

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

Informe  
MEMORIA  
Y CUENTA

II SEMESTRE  
**2018**



**ANIVERSARIO**



[www.bancoplaza.com](http://www.bancoplaza.com)

**CONVOCATORIA**  
**BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**  
**CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 2.006,00**  
**RESERVAS DE CAPITAL Bs. 6.166.018.637,72**

Yo, ERICK BOSCÁN ARRIETA, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 13.244.926, actuando en mi carácter de Presidente de la Junta Directiva de **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, sociedad mercantil domiciliada en la ciudad de Caracas, Distrito Capital, inscrita ante el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal (ahora Distrito Capital) el nueve (9) de marzo de 1989, bajo el N° 72, Tomo 59-A-Pro., reformados íntegramente sus Estatutos Sociales mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de Octubre de 2014, inscrita en el mencionado Registro Mercantil, el veinte (20) de Junio de 2016, bajo el Nro. 46, Tomo 93-A, con Registro de Información Fiscal (RIF) J-00297055-3, según consta **No se encuentran entradas de índice**.de Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de octubre de 2014, inscrita ante el supra mencionado Registro Mercantil, el diecisiete (17) de febrero de 2016, bajo el N° 54, Tomo 22-A, facultado para este acto de conformidad con lo previsto en el artículo 33.3 de los Estatutos Sociales de la antes identificada sociedad mercantil, y **JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 15.857.164, actuando en su carácter de Secretario Encargado de la Junta Directiva, según consta de Acta de Junta Directiva Ordinaria N° 514 celebrada el siete (07) de febrero de 2019, facultado para este acto de acuerdo a lo establecido en el artículo 37.4 de los Estatutos Sociales de la sociedad mercantil arriba identificada, convocamos a todos los accionistas de la sociedad mercantil **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, a celebrarse el día veintiocho (28) de marzo de 2019, a las 9:00 a.m. en su sede social, ubicada en la Avenida Casanova, entre calles Unión y Villaflores, Torre Banco Plaza, PH2, Sabana Grande, Caracas, Municipio Libertador del Distrito Capital, y a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular signada SIB-II-GGR-GNP-23502 de ocho (08) de noviembre de 2017 emanada de la Superintendencia de las

Instituciones del Sector Bancario, la presente convocatoria será publicada en la página web, [www.bancoplaza.com](http://www.bancoplaza.com), Asamblea en la cual se decidirán los siguientes puntos que conformarán el orden del día:

**PRIMERO:** Considerar y resolver sobre la aprobación del balance general y estado de ganancias y pérdidas del semestre finalizado el treinta y uno (31) de diciembre de 2018, con vista al informe del Comisario y de los Auditores Externos.

**SEGUNDO:** Considerar y resolver sobre las utilidades líquidas del Banco, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 47 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, con vista a la recomendación de la Junta Directiva.

En la ciudad de Caracas, a los veintisiete (27) días del mes de febrero de 2019.

**Por BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**



Erick Boscán Arrieta  
**Presidente de la Junta Directiva**



Josué Bautista Vivas  
**Secretario (E)**

Caracas, 07 de febrero de 2019  
Señores  
ACCIONISTAS DE BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL  
Ciudad

El Presidente, señor ERICK BOSCÁN ARRIETA, informó a la Junta Directiva, de conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, en la Resolución Nro. 063.11 de 18 de febrero de 2011, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y cumpliendo con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. 40.557 de 08 de diciembre de 2014; que debe celebrarse la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Considerado el punto, se acordó por unanimidad convocar a los señores accionistas para celebrar la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 28 de marzo del corriente año, a las 9:00 a.m., en la sede del Banco, con el objeto de tratar los siguientes puntos:

1. Discutir, aprobar o modificar el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado el 31 de diciembre de 2018 con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos.
2. Resolver sobre las Utilidades Líquidas del Banco, de acuerdo a lo pautado en el Artículo 42 de los Estatutos; el Artículo 47 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario; y la recomendación de la Junta Directiva.

Asimismo, se acordó:

- a) Publicar la Convocatoria en la forma y oportunidad prevista en los Estatutos.
- b) Proponer a los Accionistas que de las utilidades obtenidas durante el semestre económico finalizado el 31/12/2018, sean destinados Bs.10 a la cuenta de otras Reservas de Capital; y Bs.398.464.135 a la cuenta de Resultados Acumulados.
- c) Autorizar ampliamente a la Junta Directiva para realizar todos aquellos actos materiales y jurídicos que sean necesarios para la ejecución de las decisiones tomadas por la Asamblea.
- d) Mantener en la Presidencia Ejecutiva del Banco, a disposición de los Señores Accionistas, el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas, Informes del Comisario y de los Auditores Externos, que serán objeto de consideración de la Asamblea.
- e) Remitir a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, con la debida antelación, copias de la Convocatoria y de todos los documentos citados en ella

### Informe de Junta Directiva:

A continuación se aprobó el texto del Informe que la Junta Directiva presentará a los Accionistas que reza como sigue: “De acuerdo con lo establecido en los Estatutos Sociales, nos complace someter a su consideración los resultados de nuestra gestión durante el semestre finalizado al 31 de diciembre de 2018, así como también el Balance General al 31 de diciembre de 2018; y el Estado de Ganancias y Pérdidas, correspondiente al período concluido en esa fecha, con los Informes del Comisario y la opinión de nuestros Auditores Externos. Al cierre del semestre, los depósitos se situaron en Bs.11.495.142.373; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes Bs.10.960.403.517; Otras Obligaciones a la Vista Bs. 52.916.914; Depósitos de Ahorro Bs.461.607.535; Depósitos a Plazo Bs. 20.214.406; Captaciones del Público Restringidas Bs.1. Los ingresos totales durante el citado semestre alcanzaron la cantidad de Bs.1.272.894.458; Producto de la Cartera de Inversiones, Operaciones de Cartera de Crédito, Operaciones Accesorias y Conexas; mientras que los Egresos Financieros, Sueldos y Otros Gastos de Personal, Gastos Operativos Directos de Bienes Muebles e Inmuebles y de Administración y Provisión para Contingencia de Cartera de Crédito, Gastos Extraordinarios e Impuesto Sobre la Renta, sumaron Bs.874.430.313; por lo que resultó una utilidad líquida de Bs.398.464.146. En acatamiento a lo previsto en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario y en los Estatutos del Banco, el patrimonio de la Institución quedó en Bs. 6.166.020.644.

De igual forma, nos complace en hacer de su conocimiento lo siguiente:

1.- Informe de la Gestión Integral de Riesgo (GAIR), correspondiente al segundo semestre de 2018 en el cual se destacan entre sus logros: la revisión de los límites de BPEL, POS, TDC, P2P, P2C, Agencias y Bóvedas, así como la propuesta de aprobación de los mismos, actividad que estuvo acompañada por los análisis del incremento de la liquidez monetaria en el sistema financiero. La Gerencia de Riesgos participó en las mesas para la implementación de la Billetera Móvil, Monitoreo IP y planilla única para el registro de clientes; por último la Gerencia fue elevada a Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos y la Coordinación de Riesgo Operacional se transformó en la Gerencia

de Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio, asumiendo de este modo la responsabilidad de velar porque las áreas del Banco, lleven a cabo las actualizaciones y las pruebas o simulacros de los Planes de Continuidad del Negocio. La GAIR participó de manera activa en el proceso de Reconversión Monetaria.

2.- Estados Financieros comparativos, de los dos últimos años y distribución de las utilidades.

3.- La participación porcentual de los sectores productivos del país a través de su cartera crediticia.

4.- Resumen de las decisiones dictadas por la Defensoría del Cliente, durante el segundo semestre del 2018, la cual durante ese período dio respuesta a 630 transacciones.

5.- Actualmente la Institución, cuenta con cuarenta (40) Centros de Atención, conformados por dieciséis (16) Agencias y una (1) taquilla en el Área Metropolitana de Caracas, y veintiún (21) Agencias y dos (2) taquillas en el Interior del País, contamos con treinta y seis (36) cajeros automáticos (ATM) operativos y dos (2) cajeros automáticos (ATM) no operativos, cuatro mil novecientos sesenta y seis (4966) puntos de venta operativos y mil doscientos sesenta y siete (1267) puntos de venta no operativos.

6.- La posición del coeficiente de adecuación patrimonial de Banco Plaza, C.A., Banco universal al término del segundo semestre de 2018.

7.- Informe sobre la situación económica financiera de la Institución, realizado por nuestros Auditores Externos Lara Marambio & Asociados (Deloitte).

8.- Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, durante el segundo semestre de 2018.

9.- Informe de auditoría interna en el cual se incluye la opinión del auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de Legitimación de Capitales.

10.- Informe de las comunicaciones emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, relativas a disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre el funcionamiento de la Institución.

La Junta Directiva desea expresar su reconocimiento a los empleados del Banco por su excelente colaboración, asimismo expresa su agradecimiento a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y al Banco Central de Venezuela, por la cooperación recibida y a ustedes Señores Accionistas, por la confianza que nos han depositado.

**POR BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**



Erick Boscán Arrieta  
**Presidente de la Junta Directiva**



Josué Bautista Vivas  
**Secretario (E)**

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*



### Plaza, Banco Universal en cifras:

Resultados financieros, banco plaza.  
Primer semestre 2018

Durante el segundo semestre del año 2018, Banco Plaza CA, Banco Universal mostró un importante crecimiento en la gestión del negocio, aumentando su participación de mercado, manteniendo un buen desempeño de sus principales indicadores de gestión.

La estrategia de negocio durante el segundo del año, estuvo orientada a fortalecer el posicionando la cartera de crédito, lo que se tradujo en una expansión durante el periodo en estudio de 2.765% Vs. 3.350% de la banca privada, lo que permitió alcanzar una participación de mercado de 1,30% en

dicha variable, Posicionando a la institución dentro de los primeros once (11) Bancos Privados del país, con uno de los menores índices de morosidad, mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Lo que se traduce en una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 13,43 en comparación al 10,2% del primer semestre del año y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 59,87% Vs. 188,6% de 2017.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza, cerró el ejercicio 2018 y dando continuidad a lo ya demostrado al cierre del año 2017. La firma Global Rating

otorgó por tercer año consecutivo, la mejor Calificación de Riesgo "A".

Cabe señalar que dicha calificación solo es otorgada a las mejores instituciones financieras a escala nacional, debido a un importante crecimiento y solidez en negocio y, ante el contexto de alto riesgo presente en la economía venezolana, dicha calificación representa el logro más valioso.

### Creciendo de Manera Eficiente:

Banco plaza ha venido mejorando continuamente la calidad de los activos, disminuyendo los índices de morosidad de 0,06% en diciembre de 2017 a un índice de 0,01% en diciembre 2018, mejor nivel histórico registrado por la organización.

Al cierre del año 2018, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 11.495.142.373, lo que implica un crecimiento de 3.922%, respecto al primer semestre 2018 (Bs. 285.791.540) lo que permitió al banco mantenerse en su participación de mercado en 0,77% en comparación a 1,32% del primer semestre. Cabe destacar, que, durante el segundo semestre, se pudo apreciar un incremento en la concentración de las captaciones en los bancos públicos, toda la banca privada pasó de tener una participación de mercado de 67,58% a 41,36% al cierre del año. A pesar de dicho fenómeno, Banco Plaza se mantuvo dentro de los primeros once (11) Bancos Privados y catorce (14) del sistema total, al igual que al cierre del primer semestre del ejercicio. Los instrumentos de captaciones que más crecieron en términos interanuales:

Depósitos a la vista en Bs. 10.960 millones. (11138604,46%), Depósitos de Ahorro con una variación de Bs. 461 millones (3175279,89%), comportamiento que es coherente con el contexto hiperinflacionario y de tasas pasivas reguladas en el que los agentes económicos optan por instrumentos de mayor inmediatez.

El activo total al cierre del segundo semestre del 2018 fue de Bs. 21.187 millones lo que implica un crecimiento interanual de 166288,55% a precios corrientes, ubicándonos en el puesto número once (11) en el ranking privado, mejorando una posición respecto al semestre pasado y quince (15) en el sistema bancario total, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,46% para el cierre de diciembre 2018, comparado

con un 1,67% del cierre del primer semestre 2018. Maximizando el beneficio del activo productivo al acelerar el nivel de intermediación crediticia. El Índice de Intermediación Crediticia (relación entre las captaciones del público y la cartera de crédito) cierra al término del segundo semestre del año 2018 en 50,06%, en contraste al 70,28% del primer semestre, cabe destacar la tendencia general del sistema bancario, debido a las políticas monetarias contractivas, ha disminuido la intermediación. En el índice comentado, estamos ubicados en el décimo lugar del ranking privado. Respecto a la intermediación ampliada. El semestre cierra en 72,10% (posición 15 del ranking privado) en contraste al 74,46% del primer semestre 2018.

La cartera de inversiones creció en términos interanuales en 82449168,07% ubicándose en Bs. 2.428 millones, efecto atribuido principalmente al ajuste de la valoración de la cartera de inversiones producto de la adecuación de la tasa DICOM durante el periodo.

La cartera de créditos neta cierra el semestre en Bs. 5.859 millones lo que se traduce en un crecimiento interanual de 94776,52%, con una cuota de mercado de 1,30% (1,70% al cierre del primer semestre 2018). El volumen de la cartera de créditos neta del banco nos ubica entre los primeros once (11) bancos del ranking privado y en los primeros quince (15) de todo el sistema financiero del país. La pérdida de cuota experimentada en las variables anteriormente expuestas, responde a la mayor concentración en

captaciones y créditos por parte de la banca pública, producto, a su vez, de la apreciación del tipo de cambio (afectando las cuentas de convenio cambiario 20). En consecuencia, toda la banca privada ha perdido cuota de mercado.

### Mejora de los resultados financieros:

El ingreso financiero al cierre del segundo semestre de 2018 fue de Bs. 413.290.116 lo que implica un crecimiento de 7843% en relación al primer semestre del año 2018. Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. S 18.641.802, lo que implica una variación en el semestre de 2727%, elemento que permitió mejorar el margen financiero bruto.



Gráfica 1. Evolución de Ingreso Financiero.

El margen financiero bruto, alcanzo al cierre de junio fue de Bs. 394.648.314, lo que implica un crecimiento interanual de 8585%, debido principalmente a la expansión y rotación de la cartera crédito. A su vez el monto otorgado en las operaciones fueron mayores debido al aumento del límite legal asociado a la expansión del patrimonio durante ese periodo.

El rendimiento de la cartera de crédito al término del semestre es de 35,20% en comparación al (16,1% del semestre I 2018), elemento que se atribuye principalmente al mayor crecimiento de carteras regulatorias. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 14,31% ubicándonos entre los tres (3) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking, asociado al efecto del impacto de tipo de cambio Dicom en la valoración de los rendimientos de la cartera.

El costo de captaciones promedio paso de ser 4,9% al cierre de junio del 2018 a 3,76% al cierre de diciembre de 2018. Lo que deja un spread financiero de 30,30%. Superando el índice mostrado en junio del 2018 (11,22%),

Otro de los principales elementos que permitió mejorar los resultados durante el semestre fue el manejo eficiente del gasto (ahorro en términos reales), el que aunado a los efectos de economía de escala (crecimiento del volumen de negocios) y aprovechamiento de la capacidad instalada (Red Física y Electrónica), permitió obtener un buen nivel de gasto en función a los ingresos totales generados. A su vez de posicionarnos dentro de los primeros bancos más eficientes del sistema.

#### **Calidad de la cartera de créditos:**

Para diciembre, 2018, Banco Plaza, registró un volumen en su cartera de Bs. 5.859.806.000, mostrando un importante incremento en el semestre y año de 2765% y 94776,52% respectivamente, en

comparación al sistema bancario que registró un aumento para ese mismo periodo de 3.616% y 110.762,24% respectivamente. Ubicándonos en la posición en el ranking privado en el puesto 11 al cierre del año 2018.

La implementación de rigurosas políticas de análisis de riesgo de crédito permitió fortalecer durante el semestre niveles competitivos de la calidad de la cartera (morosidad de 0,01%) y cobertura de la cartera de créditos (provisión de 26537,54%) considerando una mayor cantidad de operaciones en volumen y cantidad durante el semestre.



Entre las principales iniciativas implementadas en el período destacan: penetración en diferentes segmentos del mercado a través del modelo de negocio (Banca Corporativa, Banca Empresas, Banca Comercial, Banca Privada y Banca Institucional), mayor presencia en nuevos mercados, mejoramiento continuo de la fuerza de venta, profundización en la capacidad de análisis, implementación de nuevas campañas comerciales y mayor dinámica en el contacto con la fuerza de ventas, fortalecimiento del sector

Microempresario entre otros, han sido los principales elementos que permitieron tener un crecimiento rentable durante el semestre.



Fuente: SUDEBAN  
(última información disponible)

Al cierre de diciembre 2018, el peso según el destino del crédito respecto a la cartera neta, quedó conformado de la siguiente manera: Comerciales 85%, tarjetas de crédito (TDC) 3%, hipotecaria 1%, agrícolas 8%, microempresario 1%,

turismo menos del 1%, manufactura 2% destacándose el cumplimiento de las mismas durante el periodo de acuerdo a la normativa vigente.

Sólida estructura de financiamiento y liquidez:

El contexto económico del segundo semestre de 2018 les da continuidad a las políticas económicas monetarias expansivas, principalmente por medio del incremento del gasto público. Por lo que los agentes económicos deben reajustar constantemente sus expectativas debido a las acciones atomizadoras tomadas por los hacedores de política económica.

En tal sentido, la evolución del gasto público, en su mayoría gasto corriente, ejerció presión en el aumento de liquidez del sistema financiero, debido a los

efectos del aumento de los niveles de inflación, esta tendencia a su vez impacto el incremento en los niveles solicitados por los agentes económicos para la cobertura de sus actividades, aumentando el efecto multiplicador de las instituciones financieras.

Los agentes económicos manejaron importantes excedentes que fluyeron al sistema bancario, por lo que Banco Plaza orientó su estrategia de riesgo de liquidez a maximizar el rendimiento de los activos productivos y realizar ganancias en operaciones de trading por la vía de venta de la rotación de la cartera de inversiones en títulos valores. Por otra parte, el Banco no registró riesgo de concentración de captaciones en clientes naturales, jurídicos o gobierno, lo que representa una ventaja competitiva. A diciembre 2018 la base total

de clientes supero los 207.000 clientes, dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores.

La concentración de las Captaciones oficiales de Banco Plaza, C.A, Banco Universal fue de 1,82% lo que se traduce en un 0,04% de crecimiento respecto a junio 2018. Muy por debajo del promedio del sistema bancario.

Intermediación acorde al contexto:

Acorde al contexto económico del año y dada la demanda continua de recursos por parte los agentes económicos, se decidió ampliar el margen financiero y maximizar el rendimiento de los activos productivos conforme a las políticas de riesgo de liquidez, a su vez de generar crecimiento del negocio en términos reales; en tal

sentido, el nivel de intermediación pasó de 71,56% al cierre de junio 2018 a 50,06%, superior al promedio del sistema de 28,57%, En consecuencia, este cambio de estrategia fue importante en la expansión de los ingresos financieros del período. La relación de activos productivos respecto a activos totales a junio fue de 56,7% lo que permitió cerrar con una brecha estructural de 51,5%.

### Mantenemos la eficiencia en el manejo de Recursos:



Durante el segundo semestre del 2018, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. El incremento del margen Financiero bruto de 8585% durante el semestre (134.744% interanual) permitió aumentar el uso de la capacidad instalada y cubrir el importante aumento del gasto de transformación de 6.464% durante el semestre (145.638% interanual).

La relación del Gasto de Transformación en función al Activo Promedio es de 3,39% para el cierre de diciembre 2018 (2,98% en junio 2018), lo que nos posiciona como el cuarto banco universal privado más eficiente del sistema. Siendo un factor positivo en un entorno de alta presión inflacionaria que afectó la estructura de costos de la institución, aunado a los diversos anuncios del Ejecutivo Nacional en materia de ajuste salarial y cambio en el sistema cambiario.

Al medir la eficiencia incluyendo los otros ingresos operativos netos, el gasto de transformación representó tan sólo el 24,6% al cierre de diciembre 2018 de los ingresos totales generados (22% en junio de 2018), elemento que permitió fortalecer el crecimiento del patrimonio durante el segundo semestre 2018, generando un

mayor resultado neto sustentado en la eficiencia y crecimiento del volumen de negocio.

Al cierre del segundo semestre del año el resultado neto fue de Bs. 398.464.146 lo que implica una expansión de 118.983% respecto al mismo periodo de 2017 y una variación de 7.150% respecto al cierre del semestre anterior. El resultado obtenido posiciona a Banco Plaza, entre los mejores once bancos del ranking privado.

### Banco Plaza entre los Bancos Universales Privados más Rentables del País:



La estrategia de negocio durante el segundo semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el posicionamiento de la cartera de crédito, lo que se tradujo en una expansión respecto a diciembre a 2017 de 94776,52% Vs. 110762,24% del Sistema Bancario, lo que permitió alcanzar una participación de mercado de 1,3% en dicho rubro, posicionándose dentro de los trece (13) principales Bancos Privados del País, con el menor índice de morosidad y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Lo que se traduce en una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 13,4% en comparación al 10,2% del cierre de junio 2018 y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 59,9% Vs. 188,6% de 2017. Como aval y muestra del

excelente desempeño que ha venido experimentando Banco Plaza, durante el segundo semestre de 2018, dando continuidad al que ya venía realizando al primer semestre del 2018. La firma Global Rating otorgó por tercer año consecutivo, la mejor Calificación de Riesgo "A".

Cabe señalar que dicha calificación solo es otorgada a las mejores instituciones financieras a escala nacional, debido a un importante crecimiento y solidez en negocio y, ante el contexto de alto riesgo presente en la economía venezolana, dicha calificación representa un logro valioso.

#### **Fortaleciendo la Solvencia Patrimonial:**

El crecimiento de la estructura del Balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el primer semestre de 2018,

permitió a Banco Plaza mantener índices de solvencia acorde con lo establecido en la normativa vigente, por lo que la política de expansión del negocio ha estado alineada al respaldo patrimonial derivado de los resultados obtenidos. Para el segundo semestre del año 2018, continua la misma tendencia el coeficiente de adecuación patrimonial contable de 38,57% y el total de 66,12%.

#### **Estructura de balance banco plaza:**

Al cierre de 2018, El Activo total fue Bs. 21.187.157.444, con un crecimiento interanual de 166.288,55% y logrando una cuota de mercado de 0,46%, ubicándonos dentro de los mejores once (11) bancos privados en términos del volumen de activos. La expansión registrada por el Activo durante el segundo semestre del

año, estuvo concentrada en la expansión de las disponibilidades la cual represento el 37% del total de activos, por su parte la cartera de inversiones el 11% y la cartera de crédito 28%.



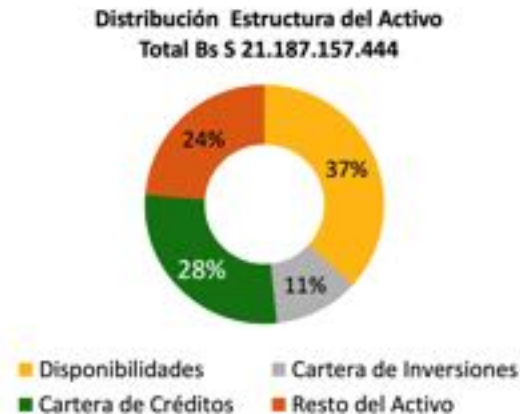
#### **Activo: Inversiones:**

Acorde con la política de Riesgo de Liquidez y estrategia financiera llevada a cabo en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos durante el semestre, se logró estructurar el portafolio de inversiones de la siguiente manera: 47% disponibilidad

restringida 36% Disponible para la venta, 17% mantenida hasta su vencimiento y 0,0010% en otros títulos valores.

#### **La Cartera de Créditos Neta:**

Al cierre de diciembre del 2018 fue de Bs. 5.859.806.000 millones lo que ubica a Banco Plaza como el enésimo mejor banco privado del ranking privado, lo que permitió al banco tener una cuota de negocios de 1,30%.



El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado y segmentos de bancas especializadas que nos han permitido mantener buenos niveles en la calidad de la cartera de créditos y su cobertura en relación al cierre de 2017.

El nivel de morosidad alcanzado a cierre del año fue de 0,01% mejorando el 0,06% del cierre de diciembre del año 2017 y el nivel de cobertura de provisiones fue de 26537,54%. Lo que demuestra el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.

**Pasivo:**

Distribución de la Captaciones del Público  
Total Bs \$ 11.495.142.372



Al cierre del semestre, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 11.495.142.372, lo que implica un crecimiento de 100.608,37% respecto al cierre de 2017, permitiendo al banco mantenerse en una participación de mercado de 0,77%. Ubicando a Banco Plaza dentro de los primeros once (11) Bancos Privados. Los instrumentos de captaciones que más crecieron durante el

semestre fueron: Convenio Cambiario N° 20 Bs. S 2.072.786.084 (45.731%) Depósitos y certificaciones a la vista variación de Bs. S 52.430.569 (10.781%) y el instrumento que más creció en volumen fueron las Captaciones No Remuneradas 8.027.161.338 (3.491%) comportamiento que es coherente con la devaluación del tipo de cambio en el caso del Convenio Cambiario N° 20, también con el contexto hiperinflacionario y de tasas pasivas reguladas en el que los agentes económicos optan por instrumentos de mayor inmediatez. Enfatizando que la pérdida de cuota de mercado en captaciones, fue el comportamiento general de toda la banca privada, debido a una mayor concentración de saldos en la banca pública. Consecuencia, de la apreciación real del tipo de cambio, ergo la banca

pública, al tener mayor posición en dólares (cuentas de convenio cambiario 20)

**Patrimonio:**

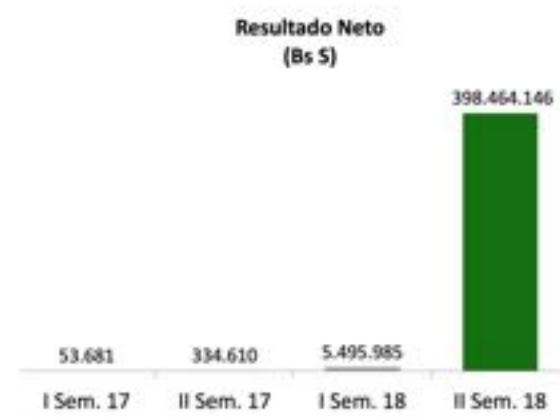
El Patrimonio total cerró en Bs. 6.166.020.644, con una cuota de mercado del 0,64%. El crecimiento obtenido se debe principalmente a un cambio en la revalorización de activos emanada por la Superintendencia de las instituciones del sector bancario, la cual produjo un importante impacto en la expansión patrimonial y por ende de los principales indicadores de capitalización, sin embargo la participación de mercado en dicho rubro disminuyó debido a que otras instituciones financieras tienen mayor posición en moneda extranjera y que dado el desplazamiento de la tasa DICOM, se vieron beneficiadas.

Durante el semestre se dio cumplimiento a los diversos índices de capitalización establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). En el caso de Banco Plaza C. A., Banco Universal, el buen resultado de la gestión operativa y el efecto de valoración (vía ajuste tipo de cambio DICOM), permitió fortalecer la posición patrimonial. Y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.

### Resultados:

El resultado neto del segundo semestre del 2018 fue de Bs. S 398.464.146 con una variación interanual de 118.983,09% derivado de la estrategia de: crecimiento del negocio (volumen y cantidad de nuevos clientes), mayor eficiencia en uso de recursos, derivación de operaciones a canales electrónicos, incremento de

comisiones, dinámica de operaciones de trading.

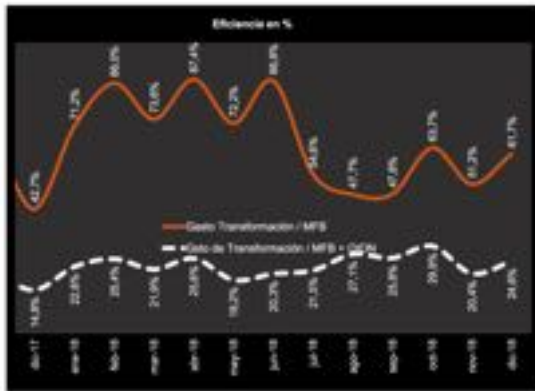


### Gastos de transformación:

El sucesivo aumento del gasto corriente impactó la estructura de costos de la organización, dado el componente inercial en los procesos hiperinflacionarios, específicamente en las estructuras asociadas a tipo de cambio (DICOM), la cual también resultó impactada por el

aumento del tipo de cambio oficial, por otra parte durante el semestre el ejecutivo nacional realizó ajustes en aumento de sueldos de los trabajadores que a su vez generaron mayor impacto en la estructura de costos directa e indirecta. Sin embargo, la estrategia implementada permitió compensar el incremento dichos gastos de transformación, apalancados en la economía de escala y aprovechamiento de en la capacidad instalada.

Ante dicho panorama inflacionario que afecta la estructura de costos de la institución, la estrategia ha estado orientada a mejorar la eficiencia y aprovechar el efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechamiento de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios.



El sucesivo aumento del gasto corriente impactó la estructura de costos de la organización, dado el componente inercial en los procesos hiperinflacionarios, específicamente en las estructuras asociadas a tipo de cambio (DICOM), la cual también resultó impactada por el aumento del tipo de cambio oficial, por otra parte durante el semestre el ejecutivo nacional realizó ajustes en aumento de sueldos de los trabajadores que a su vez generaron mayor impacto en la estructura de costos directa e indirecta. Sin embargo,

la estrategia implementada permitió compensar el incremento dichos gastos de transformación, apalancados en la economía de escala y aprovechamiento de en la capacidad instalada.

Ante dicho panorama inflacionario que afecta la estructura de costos de la institución, la estrategia ha estado orientada a mejorar la eficiencia y aprovechar el efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechamiento de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios.

El gasto de transformación al cierre del semestre fue de Bs. S 243.382.128, con una variación interanual de 1.070.615,78% (estimando un ahorro en términos reales). El gasto de Personal pasó de representar

el 61% al cierre del pasado semestre de 2018 a tener un peso de 65% en diciembre de 2018. Por su parte el gasto general y administrativo represento el 32%.

Al cierre de diciembre 2018, la relación de gasto de transformación en función del margen financiero bruto fue de 61,67% vs 82% de primer semestre 2018. Al incluir otros ingresos operativos netos, obtenemos la eficiencia financiera del banco, la cual, al cierre del año 2018 cerró en 24,6%, lo que se interpreta como una mejora contrastado con el 25,9% de cierre de diciembre de ejercicio pasado, traducándose a su vez en generación de nuevos ingresos en relación al nivel de gasto total, permitiéndonos crecer de manera rentable y eficiente durante el año 2018.

El crecimiento del Activo durante el año fue de 166.288,55% superando el aumento del gasto de transformación de 145.638% %lo que permitió mejorar la relación de Gastos de Transformación en relación al Activo Total promedio de 3,39% para el cierre del año 2018.

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:**  
(Anualizados al 31 de diciembre 2018)

|                                                    |        |
|----------------------------------------------------|--------|
| <b>1.- PATRIMONIO</b>                              |        |
| Patrimonio + Gestión Operativa                     | 38,57  |
| -----                                              |        |
| Activo Total                                       |        |
| Activo Improductivo Bruto                          | 196,32 |
| -----                                              |        |
| Patrimonio + Gestión Operativa                     |        |
| <b>2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS</b> |        |
| Provisión para Cartera de Créditos                 | 1,76   |
| -----                                              |        |
| Cartera de Créditos Bruta                          |        |
| Cartera Inmovilizada Bruta                         | 0,01   |
| -----                                              |        |
| Cartera de Créditos Bruta                          |        |
| <b>3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA</b>                  |        |
| Gastos de Personal + Gastos Operativos             | 17,14  |
| -----                                              |        |
| Activo Productivo Bruto Promedio                   |        |
| Gastos de Personal + Gastos Operativos             | 57,37  |
| -----                                              |        |
| Ingresos Financieros                               |        |
| <b>4.- RENTABILIDAD</b>                            |        |
| Resultado Neto                                     | 13,43  |
| -----                                              |        |
| Activo Promedio                                    |        |
| Resultado Neto                                     | 59,87  |
| -----                                              |        |
| Patrimonio Promedio                                |        |
| <b>5.- LIQUIDEZ</b>                                |        |
| Disponibilidades                                   | 67,11  |
| -----                                              |        |
| Captaciones del Público                            |        |
| Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores  | 74,80  |
| -----                                              |        |
| Captaciones del Público                            |        |

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL  
Al 31 de diciembre de 2018

| ÍNDICE                                                    | MANTENIDO     | REQUERIDO  |
|-----------------------------------------------------------|---------------|------------|
| Patrimonio Primario más<br>Patrimonio Secundario<br>----- | <b>66,12%</b> | <b>11%</b> |
| Total Activo y Operaciones<br>Contingentes Ponderadas     |               |            |
| Total Patrimonio más<br>Gestión Operativa<br>-----        | <b>38,57%</b> | <b>7%</b>  |
| Total Activo                                              |               |            |

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2018  
(Expresado en Bolívares)

| ACTIVO                                                                     | 31/12/2018            | 30/06/2018         | 31/12/2017        | 30/06/2017       |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>7.714.799.943</b>  | <b>98.695.692</b>  | <b>5.460.912</b>  | <b>912.023</b>   |
| Efectivo                                                                   | 461.910.618           | 621.603            | 26.072            | 33.818           |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 3.213.933.057         | 81.879.257         | 5.064.040         | 791.810          |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 2.074.706             | 41                 | 30.007            | 60               |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 3.621.275.246         | 7.380.514          | 536               | 468              |
| Oficina matriz y sucursales                                                | -                     | -                  | -                 | -                |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 415.863.608           | 8.814.743          | 340.290           | 85.868           |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | (257.292)             | (466)              | (2)               | (2)              |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>2.428.008.820</b>  | <b>8.292.065</b>   | <b>294.485</b>    | <b>90.628</b>    |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | -                     | -                  | 17.259            | -                |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | -                     | -                  | -                 | -                |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                   | 883.572.350           | 4.939.206          | 118.580           | 29.027           |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento             | 411.289.650           | 786.269            | 37.665            | 37.962           |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 1.130.626.785         | 2.020.239          | 407               | 386              |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 2.520.085             | 546.356            | 120.580           | 23.259           |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | -                     | (5)                | (5)               | (5)              |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>5.859.806.000</b>  | <b>204.499.021</b> | <b>6.176.245</b>  | <b>1.724.119</b> |
| Créditos vigentes                                                          | 5.964.262.558         | 208.140.962        | 6.285.917         | 1.753.933        |
| Créditos reestructurados                                                   | -                     | -                  | -                 | -                |
| Créditos vencidos                                                          | 395.107               | 6.806              | 3.596             | 1.908            |
| Créditos en litigio                                                        | -                     | 20                 | 20                | 1.424            |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (104.851.665)         | (3.648.767)        | (113.288)         | (33.145)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>155.720.976</b>    | <b>608.083</b>     | <b>32.303</b>     | <b>9.174</b>     |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | -                     | -                  | -                 | -                |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 136.653.847           | 336.027            | 3.485             | 1.656            |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 18.835.634            | 259.857            | 27.679            | 7.271            |
| Comisiones por cobrar                                                      | 244.832               | 12.732             | 1.213             | 303              |
| Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar                       | -                     | -                  | -                 | -                |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (13.337)              | (532)              | (74)              | (56)             |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | -                     | -                  | -                 | -                |
| Inversiones en sucursales                                                  | -                     | -                  | -                 | -                |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | -                     | -                  | -                 | -                |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>11.537</b>         | <b>12.513</b>      | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                       | <b>52.748.406</b>     | <b>996.918</b>     | <b>265.086</b>    | <b>101.232</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>4.976.061.762</b>  | <b>21.136.454</b>  | <b>504.511</b>    | <b>99.351</b>    |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>21.187.157.448</b> | <b>334.240.746</b> | <b>12.733.543</b> | <b>2.936.527</b> |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA                                                            |                       |                    |                   |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------|-------------------|------------------|
| Inversiones Cédulas                                                                   | -                     | -                  | -                 | -                |
| Cartera agrícola del mes                                                              | 57.940.000            | 5.983.000          | 43.500            | 57.779           |
| Cartera agrícola acumulada                                                            | 337.350.347           | 5.890.980          | 490.497           | 374.680          |
| Capitaciones de Entidades Oficiales                                                   | 208.876.876           | 5.239.376          | 383.329           | 52.526           |
| Microcréditos                                                                         | 56.459.763            | 435.467            | 346.958           | 37.444           |
| Credenciales al Sector Turismo según legislación vigente                              | 486.839               | 353.044            | 31.808            | 39.346           |
| Credenciales Nacionales según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Venezuela | 44.560.708            | 737.750            | 85.944            | 35.480           |
| Índice de Solvencia Patrimonial                                                       | 38,17                 | 8,29               | 10,05             | 11,13            |
| Credenciales otorgadas a la actividad manufacturera                                   | 47.538.023            | 46.130.967         | 10                | 344.488          |
|                                                                                       |                       |                    |                   |                  |
| PASIVO                                                                                | 30/12/2018            | 30/06/2018         | 30/12/2017        | 30/06/2017       |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                        | <b>12.495.340.079</b> | <b>285.755.048</b> | <b>11.424.087</b> | <b>3.448.076</b> |
| Depósitos en cuentas corrientes                                                       | 59.866.409.517        | 266.874.732        | 9.899.927         | 3.175.944        |
| Cuentas corrientes no remuneradas                                                     | 8.217.295.368         | 225.933.726        | 8.786.756         | 1.870.119        |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20                                      | 354.342.476           | 9.436.167          | 433.339           | 86.713           |
| Depósitos y certificados a la vista                                                   | 2.071.238.647         | 4.182.709          | 229               | 202              |
| Otras obligaciones a la vista                                                         | 232.947.046           | 22.471.912         | 537.770           | 238.809          |
| Otras obligaciones a la vista                                                         | 32.532.514            | 486.944            | 42.064            | 9.127            |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                                        | -                     | -                  | -                 | -                |
| Depósitos de ahorro                                                                   | 461.607.185           | 18.024.733         | 1.433.758         | 437.351          |
| Depósitos a plazo                                                                     | 35.734.406            | 275.761            | 78.388            | 363              |
| Trámites externos emitidos por la institución                                         | -                     | -                  | -                 | -                |
| Capitaciones del público restringidas                                                 | 1                     | 1                  | 1                 | 1                |
| Depósitos a participaciones sobre depósitos ajenos                                    | -                     | -                  | -                 | -                |
| <b>DEBUCACIONES CON EL BCV</b>                                                        | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>CAPTACIONES Y DEBUCACIONES CON EL BANAP</b>                                        | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                                | <b>5.080.000</b>      | <b>475.988</b>     | <b>73.638</b>     | <b>29.232</b>    |
| Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año                      | 5.080.000             | 475.988            | 73.638            | 29.232           |
| Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año                   | -                     | -                  | -                 | -                |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año                  | -                     | -                  | -                 | -                |
| Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año               | -                     | -                  | -                 | -                |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                                   | -                     | -                  | -                 | -                |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                                | -                     | -                  | -                 | -                |
| <b>OTROS DEBUCACIONES POR INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>                               | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>INTERES Y COMISIÓN POR PAGAR</b>                                                   | <b>1.400.000</b>      | <b>103.998</b>     | <b>3.000</b>      | <b>312</b>       |
| Gastos por pagar por operaciones del público                                          | 1.404.773             | 103.637            | 3.164             | 467              |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV                                          | -                     | -                  | -                 | -                |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP                          | -                     | -                  | -                 | -                |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                                  | 100                   | 351                | 76                | 13               |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera                 | -                     | -                  | -                 | -                |
| Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital                             | -                     | -                  | -                 | -                |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                                        | -                     | -                  | -                 | -                |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                                  | <b>8.123.580.399</b>  | <b>15.458.880</b>  | <b>888.856</b>    | <b>86.279</b>    |
| <b>ACUMULACIONES SUBORDINADAS</b>                                                     | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>DEBUCACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                                           | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                               | <b>15.618.920.400</b> | <b>338.239.936</b> | <b>12.545.869</b> | <b>3.759.175</b> |
| <b>GESTIÓN OPERATIVA</b>                                                              | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                     | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>CAPITAL SOCIAL</b>                                                                 | <b>3.000</b>          | <b>3.000</b>       | <b>3.000</b>      | <b>3.000</b>     |
| Capital pagado                                                                        | 3.000                 | 3.000              | 3.000             | 3.000            |
| <b>DEBUCACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>                                          | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>ACORDOS EXERCICIOSALES NO ENTREGADOS</b>                                           | <b>-</b>              | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>         |
| <b>RESERVA DE CAPITAL</b>                                                             | <b>3.124</b>          | <b>3.124</b>       | <b>3.124</b>      | <b>3.124</b>     |
| AJUSTES AL PATRIMONIO                                                                 | 7.389.120.189         | 16.238.894         | 249.128           | 74.854           |
| RESERVA DE AJUSTES                                                                    | 404.400.119           | 5.197.967          | 440.853           | 397.461          |
| GANANCIAS O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES                    | -                     | -                  | -                 | -                |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA                                                             | 13.387.496.240        | 14.538.233         | 11.580            | 3.372            |
| (ACCIONES EN TESORERÍA)                                                               | -                     | -                  | -                 | -                |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>                                                           | <b>7.392.509.444</b>  | <b>16.245.017</b>  | <b>252.152</b>    | <b>78.978</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                                  | <b>23.011.429.844</b> | <b>354.284.953</b> | <b>12.798.021</b> | <b>3.838.153</b> |
| <b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>                                                  | <b>1.361.707.800</b>  | <b>14.611.496</b>  | <b>941.876</b>    | <b>460.363</b>   |
| ACTIVOS DE LOS FIDUCIARIOS                                                            | -                     | -                  | -                 | -                |
| OTROS ENCARGOS DE CONFianza                                                           | -                     | -                  | -                 | -                |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFianza (SEGURIDAD PRESTACIONAL)             | -                     | -                  | -                 | -                |
| DE VIVIENDA Y HABITAT                                                                 | -                     | -                  | -                 | -                |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA                       | -                     | -                  | -                 | -                |
| OTRAS CUENTAS DE OTRAS DEUDORAS                                                       | 11.695.699.579        | 305.595.039        | 105.760.810       | 4.127.558        |
| OTRAS CUENTAS DE RESERVA DEUDORAS                                                     | -                     | -                  | -                 | -                |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

## BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio de 2017 y 31 de diciembre de 2018  
(Expresado en Bolívares)

|                                                                                  | 31/12/2018         | 30/06/2018        | 31/12/2017     | 30/06/2017     |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|----------------|----------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                      | <b>413.290.116</b> | <b>5.203.311</b>  | <b>374.095</b> | <b>114.276</b> |
| Ingresos por Disponibilidades                                                    | 1.960.954          | 34                | 18             | 22             |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                      | 45.420.823         | 279.030           | 5.867          | 6.295          |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                                 | 365.908.339        | 4.924.246         | 368.210        | 107.960        |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                            | -                  | -                 | -              | -              |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales            | -                  | -                 | -              | -              |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                      | -                  | -                 | -              | -              |
| Otros Ingresos Financieros                                                       | -                  | -                 | -              | -              |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                        | <b>18.641.802</b>  | <b>659.459</b>    | <b>81.424</b>  | <b>26.700</b>  |
| Gastos por Captaciones del Público                                               | 15.438.435         | 647.399           | 80.696         | 26.488         |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela                        | -                  | -                 | -              | -              |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo | -                  | -                 | -              | -              |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                       | 3.203.367          | 9.452             | 729            | 212            |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                      | -                  | 2.608             | -              | -              |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                             | -                  | -                 | -              | -              |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital                                  | -                  | -                 | -              | -              |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                                        | -                  | -                 | -              | -              |
| Otros Gastos Financieros                                                         | -                  | -                 | -              | -              |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                   | <b>394.648.314</b> | <b>4.543.852</b>  | <b>292.670</b> | <b>87.576</b>  |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros                                 | 5.357              | 2.359             | 143            | 32             |
| <b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>        | <b>112.517.669</b> | <b>3.557.468</b>  | <b>82.885</b>  | <b>21.916</b>  |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                 | 112.517.669        | 3.557.468         | 82.885         | 21.916         |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades                          | -                  | -                 | -              | -              |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                    | <b>282.136.002</b> | <b>988.743</b>    | <b>209.929</b> | <b>65.692</b>  |
| Otros Ingresos Operativos                                                        | 855.714.679        | 13.817.215        | 493.156        | 77.958         |
| Otros Gastos Operativos                                                          | 262.592.031        | 491.210           | 43.454         | 8.324          |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                       | <b>875.258.650</b> | <b>14.314.748</b> | <b>659.631</b> | <b>135.327</b> |
| <b>Menos: Gastos de Transformación</b>                                           | <b>243.382.128</b> | <b>3.708.098</b>  | <b>167.000</b> | <b>66.300</b>  |
| Gastos de Personal                                                               | 159.324.222        | 2.246.726         | 68.280         | 27.713         |
| Gastos Generales y Administrativos                                               | 77.129.237         | 1.369.455         | 77.447         | 28.954         |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria                  | 2.042.408          | 82.960            | 19.148         | 8.707          |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras        | 4.886.261          | 8.958             | 2.126          | 925            |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                                    | <b>631.876.522</b> | <b>10.606.650</b> | <b>492.631</b> | <b>69.027</b>  |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

|                                                                            |                    |                  |                |               |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------|------------------|----------------|---------------|
| Ingresos por Bienes Realizables                                            | -                  | -                | -              | -             |
| Ingresos por Programas Especiales                                          | -                  | -                | -              | -             |
| Ingresos Operativos Varios                                                 | 3.879.733          | 951              | 178            | 893           |
| Gastos por Bienes Realizables                                              | 3.475              | -                | -              | -             |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | -                  | -                | -              | -             |
| Gastos Operativos Varios                                                   | 188.053.206        | 3.227.088        | 14.352         | 7.219         |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                               | <b>447.699.574</b> | <b>7.380.513</b> | <b>478.457</b> | <b>62.701</b> |
| Ingresos Extraordinarios                                                   | 4.574              | 26.369           | 954            | 476           |
| Gastos extraordinarios                                                     | 934.645            | 16.496           | 1.393          | 38            |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>                                  | <b>446.769.503</b> | <b>7.390.385</b> | <b>478.018</b> | <b>63.139</b> |
| Impuesto sobre la Renta                                                    | 48.305.357         | 1.894.400        | 143.408        | 9.458         |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                      | <b>398.464.146</b> | <b>5.495.985</b> | <b>334.610</b> | <b>53.681</b> |
| <b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO</b>                                       |                    |                  |                |               |
| <b>RESERVA LEGAL</b>                                                       | -                  | -                | -              | -             |
| <b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>                                             | -                  | -                | -              | -             |
| Junta Directiva                                                            | -                  | -                | -              | -             |
| Funcionarios y Empleados                                                   | -                  | -                | -              | -             |
| <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>                                           | <b>10</b>          | <b>10</b>        | <b>10</b>      | <b>10</b>     |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>                                               | <b>398.464.135</b> | <b>5.495.975</b> | <b>334.600</b> | <b>53.671</b> |
| <b>APORTE LOSEP</b>                                                        | <b>4.004.459</b>   | <b>30.114</b>    | <b>3.596</b>   | <b>641</b>    |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

## RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS

Al cierre del II-semester de 2018

| CUENTA CONTABLE                | AGENCIA | CONCEPTO                      | FECHA      | DEBITO            | CREDITO | SALDO      |
|--------------------------------|---------|-------------------------------|------------|-------------------|---------|------------|
| <b>PÉRDIDAS POR SINIESTRO.</b> |         |                               |            |                   |         |            |
| 4510210101000000               | 10      | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 25/07/2018 | 10.634,40         | -       | 10.634,40  |
| 4510210101000000               | 39      | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 25/07/2018 | 211,63            | -       | 10.846,03  |
| 4510210101000000               | 912     | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 25/07/2018 | 7.831,52          | -       | 18.677,55  |
| 4510210101000000               | 0       | DEDUCIBLE 25% BELLA VISTA     | 01/08/2018 | 3.353,50          | -       | 22.031,05  |
| 4510210101000000               | 22      | DEDUCIBLE 25%                 | 15/08/2018 | 9.450,00          | -       | 31.481,05  |
| 4510210101000000               | 903     | DEDUCIBLE 20%                 | 15/08/2018 | 3.051,41          | -       | 34.532,46  |
| 4510210101000000               | 908     | DEDUCIBLE 20%                 | 15/08/2018 | 2.441,60          | -       | 36.974,06  |
| 4510210101000000               | 0       | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 26/09/2018 | 1.256,64          | -       | 38.230,70  |
| 4510210101000000               | 36      | DEDUCIBLE 25%                 | 01/10/2018 | 9.705,14          | -       | 47.935,84  |
| 4510210101000000               | 9       | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 04/10/2018 | 25.181,44         | -       | 73.117,28  |
| 4510210101000000               | 39      | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 04/10/2018 | 5.967,14          | -       | 79.084,42  |
| 4510210101000000               | 0       | DEDUCIBLE 20%                 | 11/10/2018 | 99.755,50         | -       | 178.839,92 |
| 4510210101000000               | 0       | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 26/10/2018 | 2.371,12          | -       | 181.211,04 |
| 4510210101000000               | 36      | DEDUCIBLE 20%                 | 26/10/2018 | 12.751,39         | -       | 193.962,43 |
| 4510210101000000               | 0       | DEDUCIBLE 20%                 | 07/11/2018 | 15.960,88         | -       | 209.923,31 |
| 4510210101000000               | 36      | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 27/11/2018 | 51.005,54         | -       | 260.928,85 |
| 4510210101000000               | 903     | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 27/11/2018 | 12.205,63         | -       | 273.134,48 |
| 4510210101000000               | 0       | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 05/12/2018 | 10.060,50         | -       | 283.194,98 |
| 4510210101000000               | 22      | SINIESTRO. MONTO NO RECONOCI  | 17/12/2018 | 20.850,00         | -       | 304.044,98 |
| 4510210101000000               | 36      | MONTO NO RECONO.POR SEGURO    | 20/12/2018 | 32.583,23         | -       | 336.628,21 |
|                                |         | <b>Total 451.0210101.....</b> |            | <b>336.628,21</b> |         |            |
|                                |         | <b>TOTAL BALANCE</b>          |            | <b>336.628,19</b> |         |            |

# BANCO PLAZA

*Tú cuentas*

| CUENTA CONTABLE                            | AGENCIA | CONCEPTO                      | FECHA      | DEBITO    | CREDITO | SALDO     |
|--------------------------------------------|---------|-------------------------------|------------|-----------|---------|-----------|
| <b>PERDIDAS POR ROBOS, ASALTO Y FRAUDE</b> |         |                               |            |           |         |           |
| 4510310103000000                           | 19      | OTROS MOVIMIENTOS BANCARIOS   | 07/11/2018 | 11.529,10 | -       | 11.529,10 |
|                                            |         | <b>Total 451.0310103.....</b> |            | 11.529,10 |         |           |

| CUENTA CONTABLE                                 | AGENCIA | CONCEPTO                      | FECHA      | DEBITO            | CREDITO | SALDO      |
|-------------------------------------------------|---------|-------------------------------|------------|-------------------|---------|------------|
| <b>Donaciones Efectuadas por la Institución</b> |         |                               |            |                   |         |            |
| 4510310103000000                                | 916     | DONACIONES EFECTUADAS         | 26/10/2018 | 32.085,00         | -       | 32.085,00  |
| 4510310103000000                                | 916     | DONACIONES EFECTUADAS         | 26/10/2018 | 29.000,00         | -       | 61.085,00  |
| 4510310103000000                                | 916     | DONACION GRUPO GAITAS         | 09/11/2018 | 180.000,00        | -       | 241.085,00 |
| 4510310103000000                                | 916     | DONACION CONCUR NACIONAL CANT | 14/11/2018 | 19.629,00         | -       | 260.714,00 |
| 4510310103000000                                | 916     | PAGO IMPUESTO SOBRE DONACION  | 21/11/2018 | 5.773,23          | -       | 266.487,23 |
| 4510310103000000                                | 916     | DONACION COLEGIO LOS ARCOS    | 22/11/2018 | 320.000,00        | -       | 586.487,23 |
|                                                 |         | <b>Total 451.0310103.....</b> |            | 586.487,23        |         |            |
|                                                 |         | <b>TOTAL BALANCE</b>          |            | <b>598.016,33</b> |         |            |
|                                                 |         |                               |            |                   |         |            |
|                                                 |         | <b>Total General</b>          |            | <b>934.644,52</b> |         |            |
|                                                 |         | <b>S/ Balance</b>             |            | <b>934.644,52</b> |         |            |
|                                                 |         |                               |            | <b>0,00</b>       |         |            |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

| RELACION DE INGRESOS REALIZADAS   |         |                             |            |        |              |                 |
|-----------------------------------|---------|-----------------------------|------------|--------|--------------|-----------------|
| AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2018 |         |                             |            |        |              |                 |
| OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS    |         |                             |            |        |              |                 |
| CUENTA CONTABLE                   | AGENCIA | CONCEPTO                    | FECHA      | DEBITO | CREDITO      | SALDO           |
| 5419910101000000                  | 1       | AJUSTE SALDO CUENTA CONTA   | 31/08/2018 | -      | 0,01         | 0,01            |
| 5419910101000000                  | 913     | INGRESO DESTRUCCION ARCHIVO | 27/09/2018 | -      | 4.188,00     | 4.188,01        |
| 5419910101000000                  | 6       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 2,50         | 4.190,51        |
| 5419910101000000                  | 6       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 9,50         | 4.200,01        |
| 5419910101000000                  | 6       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 5,00         | 4.205,01        |
| 5419910101000000                  | 6       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 40,00        | 4.245,01        |
| 5419910101000000                  | 7       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,11         | 4.245,12        |
| 5419910101000000                  | 7       | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,75         | 4.245,87        |
| 5419910101000000                  | 10      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,28         | 4.246,15        |
| 5419910101000000                  | 13      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,50         | 4.246,65        |
| 5419910101000000                  | 15      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 2,00         | 4.248,65        |
| 5419910101000000                  | 17      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 3,03         | 4.251,68        |
| 5419910101000000                  | 17      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 11,00        | 4.262,68        |
| 5419910101000000                  | 20      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 1,00         | 4.263,68        |
| 5419910101000000                  | 20      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 18,44        | 4.282,12        |
| 5419910101000000                  | 20      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,01         | 4.282,13        |
| 5419910101000000                  | 20      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 0,03         | 4.282,16        |
| 5419910101000000                  | 21      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 1,00         | 4.283,16        |
| 5419910101000000                  | 22      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 1,00         | 4.284,16        |
| 5419910101000000                  | 26      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 2,00         | 4.286,16        |
| 5419910101000000                  | 27      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 8,99         | 4.295,15        |
| 5419910101000000                  | 30      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 8,20         | 4.303,35        |
| 5419910101000000                  | 30      | REG. SOBRANTE AL 30/09/2018 | 30/09/2018 | -      | 6,84         | 4.310,19        |
| 5419910101000000                  | 3       | REG. SOBRANTE AL 31/10/2018 | 31/10/2018 | -      | 11,70        | 4.321,89        |
| 5419910101000000                  | 9       | REG. SOBRANTE AL 31/10/2018 | 31/10/2018 | -      | 197,80       | 4.519,69        |
| 5419910101000000                  | 15      | REG. SOBRANTE AL 31/10/2018 | 31/10/2018 | -      | 50,00        | 4.569,69        |
| 5419910101000000                  | 28      | REG. SOBRANTE AL 31/10/2018 | 31/10/2018 | -      | 4,00         | 4.573,69        |
|                                   |         |                             |            |        | <b>Total</b> | <b>4.573,69</b> |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

## BALANCE GENERAL AL CIERRE DE DICIEMBRE DE 2018

(Expresado en bolívares)

| <b>ACTIVO</b>                                                              | <b>31/12/2018</b>     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                                    | <b>7.714.799.943</b>  |
| Efectivo                                                                   | 461.910.618           |
| Banco Central de Venezuela                                                 | 3.213.933.057         |
| Bancos y otras instituciones financieras del país                          | 2.074.706             |
| Bancos y corresponsales del exterior                                       | 3.621.275.246         |
| Oficina matriz y sucursales                                                | -                     |
| Efectos de cobro inmediato                                                 | 415.863.608           |
| (Provisión para disponibilidades)                                          | (257.292)             |
| <b>INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                      | <b>2.428.008.820</b>  |
| Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias | -                     |
| Inversiones en títulos valores para negociar                               | -                     |
| Inversiones en títulos valores disponibles para la venta                   | 883.572.350           |
| Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento             | 411.289.650           |
| Inversiones de disponibilidad restringida                                  | 1.130.626.785         |
| Inversiones en otros títulos valores                                       | 2.520.035             |
| (Provisión para inversiones en títulos valores)                            | -                     |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                                 | <b>5.859.806.000</b>  |
| Créditos vigentes                                                          | 5.964.262.558         |
| Créditos reestructurados                                                   | -                     |
| Créditos vencidos                                                          | 395.107               |
| Créditos en litigio                                                        | -                     |
| (Provisión para cartera de créditos)                                       | (104.851.665)         |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                                   | <b>155.720.976</b>    |
| Rendimientos por cobrar por disponibilidades                               | -                     |
| Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores                 | 136.653.847           |
| Rendimientos por cobrar por cartera de créditos                            | 18.835.634            |
| Comisiones por cobrar                                                      | 244.832               |
| Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar                       | -                     |
| (Provisión para rendimientos por cobrar y otros)                           | (13.337)              |
| <b>INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>            | <b>-</b>              |
| Inversiones en empresas filiales y afiliadas                               | -                     |
| Inversiones en sucursales                                                  | -                     |
| (Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)  | -                     |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                                  | <b>11.537</b>         |
| <b>BIENES DE USO</b>                                                       | <b>52.748.406</b>     |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                       | <b>4.976.061.762</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>                                                    | <b>21.187.157.444</b> |

| <b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>                                                  |                       |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Inversiones Ceditas                                                                | -                     |
| Cartera agrícola del mes                                                           | 57.940.000            |
| Cartera agrícola acumulada                                                         | 337.951.347           |
| Captaciones de Entidades Oficiales                                                 | 209.378.976           |
| Microcréditos                                                                      | 36.513.721            |
| Créditos al Sector Turismo según legislación vigente                               | 486.833               |
| Créditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 44.563.728            |
| Índice de Solvencia Patrimonial                                                    | 38,57                 |
| Créditos otorgados a la actividad manufacturera                                    | 47.528.313            |
| <b>PASIVO</b>                                                                      | <b>28/12/2018</b>     |
| <b>CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>                                                     | <b>11.495.342.373</b> |
| Depósitos en cuentas corrientes                                                    | 10.960.403.517        |
| Cuentas corrientes no remuneradas                                                  | 8.257.095.068         |
| Cuentas corrientes remuneradas                                                     | 393.342.476           |
| Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20                                   | 2.077.358.637         |
| Depósitos y certificados a la vista                                                | 232.647.336           |
| Otras obligaciones a la vista                                                      | 52.906.904            |
| Obligaciones por operaciones de mesa de dinero                                     | -                     |
| Depósitos de ahorro                                                                | 461.607.535           |
| Depósitos a plazo                                                                  | 20.234.406            |
| Títulos valores emitidos por la institución                                        | -                     |
| Captaciones del público restringidas                                               | 1                     |
| Derechos y participaciones sobre títulos valores                                   | -                     |
| <b>OBLIGACIONES CON EL BCV</b>                                                     | <b>-</b>              |
| <b>CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>                                     | <b>-</b>              |
| <b>OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>                                             | <b>5.000.000</b>      |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año                   | 5.000.000             |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año                | -                     |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año               | -                     |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año            | -                     |
| Obligaciones por otros financiamientos hasta un año                                | -                     |
| Obligaciones por otros financiamientos a más de un año                             | -                     |
| <b>OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                            | <b>-</b>              |
| <b>INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>                                            | <b>1.404.772</b>      |
| Gastos por pagar por captaciones del público                                       | 1.404.772             |
| Gastos por pagar por obligaciones con el BCV                                       | -                     |
| Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP                       | -                     |
| Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos                               | 556                   |
| Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera              | -                     |
| Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital                          | -                     |
| Gastos por pagar por obligaciones subordinadas                                     | -                     |
| <b>ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>                                               | <b>3.519.589.099</b>  |
| <b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>                                                   | <b>-</b>              |
| <b>OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL</b>                                        | <b>-</b>              |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>                                                            | <b>15.021.136.800</b> |

|                                                                                               |                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| GESTION OPERATIVA                                                                             | -               |
| <b>PATRIMONIO</b>                                                                             |                 |
| CAPITAL SOCIAL                                                                                | 2.006           |
| Capital pagado                                                                                | 2.006           |
| OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES                                                         | -               |
| APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS                                                        | -               |
| RESERVAS DE CAPITAL                                                                           | 2.144           |
| AJUSTES AL PATRIMONIO                                                                         | 7.349.110.535   |
| RESULTADOS ACUMULADOS                                                                         | 404.402.119     |
| GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES                             | -               |
| DISPONIBLES PARA LA VENTA                                                                     | (1.587.496.160) |
| (ACCIONES EN TESORERÍA)                                                                       | -               |
| TOTAL DEL PATRIMONIO                                                                          | 6.166.020.644   |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                                                 | 21.187.157.444  |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS                                                                 | 1.261.767.830   |
| ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                                                   | -               |
| OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA                                                                   | -               |
| CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT) | -               |
| OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA                               | -               |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS                                                               | 21.695.039.573  |
| OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS                                                            |                 |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

**ESTADO DE RESULTADOS**  
Correspondiente a diciembre del 2018  
(Expresado en bolívares)

|                                                                                  | 31/12/2018         |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>                                                      | <b>413.290.116</b> |
| Ingresos por Disponibilidades                                                    | 1.960.954          |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                                      | 45.420.823         |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                                 | 365.908.339        |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                            | -                  |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales            | -                  |
| Ingresos por oficina principal y sucursales                                      | -                  |
| Otros Ingresos Financieros                                                       | -                  |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>                                                        | <b>18.641.802</b>  |
| Gastos por Captaciones del Público                                               | 15.438.435         |
| Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela                        | -                  |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo | -                  |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                                       | 3.203.367          |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera                      | -                  |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas                                             | -                  |
| Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital                                  | -                  |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales                                        | -                  |
| Otros Gastos Financieros                                                         | -                  |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>                                                   | <b>394.648.314</b> |
| Ingresos por Recuperación de Activos Financieros                                 | 5.357              |
| <b>Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros</b>        | <b>112.517.669</b> |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar                 | 112.517.669        |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades                          | -                  |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>                                                    | <b>282.136.002</b> |
| Otros Ingresos Operativos                                                        | 855.714.679        |
| Otros Gastos Operativos                                                          | 262.592.031        |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                       | <b>875.258.650</b> |
| <b>Menos: Gastos de Transformación</b>                                           | <b>243.382.128</b> |
| Gastos de Personal                                                               | 159.324.222        |
| Gastos Generales y Administrativos                                               | 77.129.237         |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria                  | 2.042.408          |
| Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras        | 4.886.261          |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>                                                    | <b>631.876.522</b> |
| Ingresos por Bienes Realizables                                                  | -                  |
| Ingresos por Programas Especiales                                                | -                  |
| Ingresos Operativos Varios                                                       | 3.879.733          |
| Gastos por Bienes Realizables                                                    | 3.475              |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos       | -                  |
| Gastos Operativos Varios                                                         | 188.053.206        |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>                                                     | <b>447.699.574</b> |
| Ingresos Extraordinarios                                                         | 4.574              |
| Gastos extraordinarios                                                           | 934.645            |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO</b>                                        | <b>446.769.503</b> |
| Impuesto sobre la Renta                                                          | 48.305.357         |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                            | <b>398.464.146</b> |

| APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO    |                    |
|----------------------------------|--------------------|
| <b>RESERVA LEGAL</b>             | -                  |
| <b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>   | -                  |
| Junta Directiva                  | -                  |
| Funcionarios y Empleados         | -                  |
| <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b> | <b>10</b>          |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>     | <b>398.464.135</b> |
| <b>APORTE LOSEP</b>              | <b>4.004.459</b>   |

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

### Modelo de Negocio y Estrategia:

Durante el año 2018, se implementaron diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico del año, lo cual permitió aumentar el posicionamiento estratégico en el sistema financiero Nacional. Durante el periodo el Patrimonio de la Institución obtuvo una importante expansión, contribuyendo a dar una mayor dinámica en el crecimiento de la cartera de créditos. Por otra parte, se mantuvieron políticas e iniciativas orientadas al manejo eficiente de los recursos, lo que produjo la mejora de los principales indicadores de eficiencia y rentabilidad en comparación al sistema bancario.

Los buenos resultados obtenidos durante el año, fueron producto de la implementación de diversas iniciativas

enmarcadas en los principales lineamientos estratégicos:

- Crecer en base de negocios
- Expansión (física y virtual)
- Fortalecer la marca
- Innovación
- Rentabilidad

Con el objetivo de aumentar el uso de los canales digitales, especialmente las transferencias por medio de dispositivos móviles, se implementó el nuevo servicio “Tú dinero Ya”, orientado al fortalecimiento del sistema de pagos a través de la plataforma “Persona a Persona (P2P), mejorando la transaccionalidad y servicio ofrecido a los clientes, lo que va orientado a mejorar la estrategia de satisfacer las necesidades de los clientes y buscar una conexión emocional.

Durante el semestre se mantuvo importantes políticas en torno al manejo de riesgo integral de la organización, políticas de seguridad, calidad y auditoría que permitieron mitigar los principales riesgos entorno a una institución financiera, resguardando el patrimonio de la misma.

En los pilares mencionados anteriormente se obtuvieron importantes resultados en los que destacan:

Fortalecer la marca: se realizó un plan de mercadeo sustentado en el slogan corporativo “Tú Cuentas”, enmarcado en una filosofía de negocio que busca mayor acercamiento a los clientes y relacionados, orientando la identidad corporativa a esta nueva visión de negocios que permitió mejorar la percepción y experiencia del

cliente y empleados con la marca. Se impulsó la presencia en redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram) y se amplió al uso del Canal *You Tube* (creación de tutoriales de productos y servicios) y *Linkedin* para ampliar la presencia de la marca en captación de nuevos talentos. Por otra parte, se tuvo presencia en diversos eventos que nos permitieron realizar actividades de mercadeo directo que nos sirvió para generar mayor sinergia con los clientes y relacionados.

El contenido por red social, nos permitió llegar a las diversas audiencias, en función a los intereses identificados en la comunidad digital

Usuarios:

Twitter: 10.850; Facebook: 3.695;  
Instagram: 17.749; LinkedIn: 2.892;  
Youtube: 100  
Total Comunidad Digital: 35.286

Durante el año 2018, se hicieron distintas alianzas estratégicas que nos permitieron dar a conocer más la marca “Banco Plaza”, aumentando el posicionamiento en los consumidores bancarizados del sistema financiero nacional. Realizando actividades en el marco de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), que permitieron contribuir al desarrollo social del país, como lo es el deporte y la cultura.

#### **Innovación:**

durante el primer semestre 2018, se inició la implementación de diversas iniciativas en el ámbito de la innovación, específicamente en el ámbito de la transformación digital, con el objeto de ir a la vanguardia a nivel nacional en el uso de canales electrónicos, se realizaron importantes avances en la el proyecto

Persona a Compañía “P2C”, Billetera Móvil y puesta en marcha del Sistema Persona a Persona “P2P” denominado en la organización como “Tú dinero Ya”, el cual al cierre de Diciembre 2018, conto con 5.000 afiliaciones.

#### **Rentabilidad:**

El crecimiento obtenido durante el año 2018, también estuvo acompañado de la expansión de los resultados obtenidos, se generaron mayores beneficios producto del aumento del ingreso financiero y por otra parte por el ajuste en el ingreso por comisiones derivado del uso de canales electrónicos, por otra parte la contención del gasto en términos reales produjo un significativo ahorro en el contexto económico.

La estrategia de derivación a canales digitales y la mejora continua de los productos y servicios ofrecidos a los clientes y usuarios bancarios, se enfatizó de realizar iniciativas que generen valor comercial y que sean rentables y sustentables, elemento que nos permitió desarrollar acciones y planes que nos posicionaron en los primeros lugares de rentabilidad.

El principal aporte en los resultados de Banco Plaza, para los grupos de interés, Accionistas, Empleados, Clientes y comunidad podemos citar:

#### **Los Accionistas:**

El buen desempeño financiero de la Organización durante el año, evidenciándose en el incremento de los niveles de crecimiento y rentabilidad patrimonial (ROE) y sobre Activos (ROA).

Al cierre de diciembre 2018, Banco Plaza se mantuvo dentro de los diez lugares de Bancos Privados más rentables del sistema financiero venezolano por ROA. Por su parte en el ROE, Banco Plaza se posicionó en el puesto doce (12) de los privados debido al importante crecimiento del Patrimonio durante el periodo dado el ajuste en el tipo de cambio Oficial, lo que permitió fortalecer el respaldo del Patrimonio para el crecimiento futuro, el índice de Solvencia Patrimonial al cierre de año fue de 38,57%.

#### **Los Empleados:**

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el año 2018 se realizaron importantes mejoras a los beneficios otorgados al personal. Así como generación de diversas actividades

para el sano esparcimiento físico y mental de los colaboradores, charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo. Se dio inicio al primer Diplomado con el apoyo de la Universidad Simón Bolívar en materia de Innovación, diversos cursos de capacitación, torneos deportivos internos, establecimiento de lugares de esparcimiento físico (gimnasio sede central), charlas en materia de salud, operativos de adquisición de alimentos a costos solidarios entre otros.

#### **Los Clientes:**

Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. En el semestre se fortaleció el esquema de atención al cliente lo que permitió brindar mejor

servicio a su vez de mejorar los tiempos de respuesta. Alcanzando cumplimiento de 100% en gestión de reclamos en menos de 20 días. A nivel de los procesos se inició el concepto de Auditoria a distancia como elemento diferenciador en el cumplimiento de los procesos de agencia, cerrando brechas operativas que se traducen en mayor calidad en servicio. Incorporación de nuevos productos y servicios.

### La Comunidad:

Sado que la operación financiera genera desarrollo y crecimiento social en las comunidades en las cuales tenemos presencia. En el marco de la responsabilidad social, en 2018, se realizaron importantes aportes a diversas instituciones sin fines de lucro que promueven el desarrollo y bienestar social

de la comunidad. La orientación de la inversión social del año 2018, estuvo enmarcada al apoyo en diversas actividades de índole deportiva, dado los valores que estas representan para la comunidad y el desarrollo saludable de la misma, entre las que vale la pena destacar:

- Apoyo a la organización Magallanes, la cual a su vez genera actividades de responsabilidad social en la comunidad en la cual tiene presencia, clínicas de baseball a ligas menores en la ciudad de Valencia, estado Carabobo
- Apoyo a Torneos de Golf, a Beneficio de Asociación Civil Infantil Ronald *McDonald's*. Caracas – Venezuela

- Apoyo a escuela deportiva Academia Euroamericana, escuela de futbol de diversas edades. Caracas – Venezuela

- Apoyo a evento Miss Earth Venezuela 2017, el cual va orientado a exaltar la importancia y conservación del medio ambiente. Caracas – Venezuela

- Apoyo a Fundación Cine Jardín, para la proyección de películas educativas en espacios públicos de forma gratuita.

Seis Bases de Nuestro Modelo de Negocios

- Red de Agencias: la primera fuente del negocio y de entrada de clientes al Banco es nuestra red de agencias (particulares, PYMES y empresas), que se complementa con los servicios especializados que se ofrecen a través del

área de Productos y Canales y con la atención diferenciada a grandes clientes en nuestra Banca Corporativa y de Tesorería.

- Solidez Financiera: mantener un balance fuerte y con sólidos ratios financieros de solvencia es un objetivo prioritario. Hay que preservar el patrimonio del Banco y mantener líquidos y disponibles los depósitos de nuestros clientes.

- Control de Riesgos: toda la Organización está implicada en la gestión de riesgos y la función de control es independiente del negocio.

- “Marca Plaza”: la identificación de nuestros clientes y empleados con el Plaza hace de nuestro banco uno de los

bancos más prestigiosos dentro de la oferta bancaria venezolana.

Es nuestro deber mantener y fortalecer esa imagen en el mercado.

- Rentabilidad: todas las oportunidades de negocio que se presenten deben tener como objetivo el crecimiento de nuestra base de clientes, preservando la eficiencia y la rentabilidad para el Banco al momento de establecer dicha relación.

- Eficiencia: se prevé un crecimiento recurrente de ingresos sobre una cultura de control de costos y una alta productividad en las agencias, apoyadas por una plataforma tecnológica global de operaciones y una mejora continua de todos los procesos.

### Reconocimiento a la Excelencia

Por Segundo año consecutivo, La reconocida firma con sede en Londres, Global Banking & Finance Review, anunció el Reconocimiento a Banco Plaza, Banco Universal en el año 2018, como banco ganador del premio Banco Privado de mayor crecimiento Venezuela 2018. Global Banking & Finance Review, ha galardonado a Banco Plaza, Banco Universal, como el banco privado de mayor crecimiento en Venezuela, en reconocimiento a su importante crecimiento y posicionamiento dentro del mercado. Dedicación y excelencia en la Banca Privada.



“Banco Plaza, Banco Universal, ha continuado destacándose de sus principales competidores en los servicios ofrecidos por la banca privada. Manteniendo como estrategia del negocio la focalización en el cliente, continuando la expansión y presencia del negocio, innovando y ofreciendo productos y servicios financieros adaptados a sus necesidades” comento Wanda Rich, editor, Global Banking & Finance Review. “Esperamos ver un importante crecimiento y soluciones líderes en la industria por

parte de la organización en los próximos años”.

Este reconocimiento honra a las empresas que se destacan en áreas particulares de experiencia en la industria bancaria y financiera a nivel mundial.

Banco Plaza, Banco Universal fue galardonado con el Banco Privado de mayor crecimiento en Venezuela durante el año 2018, debido al excelente desempeño y logros de la compañía en el sector de la banca privada y con un óptimo desempeño en las siguientes categorías:

- Compromiso en las relaciones con los clientes y servicios personalizados
- Inversión continua en tecnología y expansión de sucursales
- Rendimiento Financiero

- Gestión de Riesgo
- Aumento en la posición de Mercado
- Dedicación y Compromiso con la gestión de la calidad

### Contexto económico y financiero:

Durante el tercer trimestre del año, el precio de cotización del crudo mantuvo la tendencia mostrada en el primer semestre del año, no obstante, para el último trimestre y hasta el cierre del año 2018, la tendencia cambio a la baja. Esto responde a las expectativas sobre variables coyunturales como la guerra arancelaria entre China y Estado Unidos o las reuniones de la OPEP (organización de países exportadores de petróleo) para determinar si continúan los recortes de producción y variables estructurales, como

las expectativas de desaceleración del crecimiento económico para el año 2019.



Fuente: MENPET/ elaboración propia

Según información publicada de fuentes primarias y secundarias en la página oficial de la OPEP, la producción petrolera en Venezuela, cerró el ejercicio 2018 con 1.2 millones de barriles diarios (1.33 b/d en junio). Acentuando aún más la merma en la capacidad productiva de la industria venezolana.



Fuente: OPEP/ elaboración propia.



Fuente: MENPET/ cálculos propios.

Debido a lo anterior los ingresos petroleros han disminuido y tomando en cuenta que de cada 100 dólares que ingresan a la economía venezolana, 98 provienen de la exportación petrolera, las reservas internacionales también continúan con su tendencia a la baja.



Fuente: BCV/elaboración propia

Las reservas internacionales alcanzaron al cierre de diciembre 8.798 USD millones.

### Política cambiaria:

En cuanto a la política cambiaria, se pudo observar, que durante el segundo semestre del año las subastas del tipo de cambio DICOM o dólar complementario por parte del BCV donde el precio de cotización al cierre de diciembre 2018 fue de 638,18 Bs S por dólar. En el mes de diciembre se realizaron 11 subastas DICOM en total, aproximadamente 3 por semana y se adjudicaron en total

27.841.300,80\$ en total entre personas jurídicas y naturales, inyectando divisas a la economía. Del monto total, 15.641.490,59\$ fueron adjudicados a personas jurídicas, representando 56,18% del total adjudicado, mientras que 12.199.810,22\$ fueron adjudicados a personas naturales, lo cual representa un 43,82% del total adjudicado.

### Política monetaria:



Fuente: BCV/ cálculos propios

El gráfico expone las importantes variaciones porcentuales de m2 en el cierre del año, con una variación

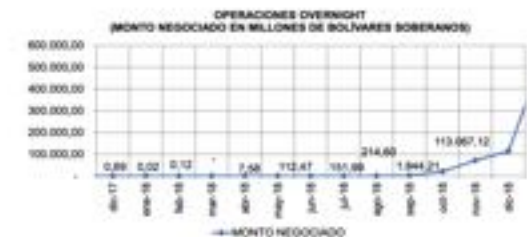
interanual 68.025% y una variación de 4545% respecto al cierre del primer semestre del 2018.

Respecto a lo anterior, la expansión de M2 responde a la visión de los hacedores de política económica de continuar con políticas pro cíclicas, anclando el gasto presupuestado al ingreso petrolero expandiendo el gasto, una vez el precio del crudo se corrige a la baja, el gasto corriente se hace inflexible a la baja, por lo que se espera, continúe la expansión de la liquidez para el segundo semestre del año.

Uno de los instrumentos de política monetaria es la tasa de interés, durante el año, las tasas de interés siguen sin ser reajustadas por parte del Banco Central de Venezuela. La tasa activa promedio de los seis (6) principal banco fue de 22,02%

Respecto a las tasas pasivas, la tasa a plazo pasó de 14,61% (diciembre 2017 y enero 2018) y 14,61 al final de junio 2018 a 15,00% al cierre del 2018 semestre y la tasa para depósitos de ahorro (de los 6 principales bancos) cerró en 12,50%, en comparación al 12,51% del cierre del año anterior. Tomando en cuenta que la inflación anualizada para junio del 2018 fue de 1.698.488,2%(fuente: AN). La tasa real activa de los seis bancos principales fue de -1.698.588%.

### Mercado Interbancario:



Fuente: Banco Central de Venezuela, elaboración propia

Para diciembre 113.067,12 millones de bolívares soberanos fue el monto negociado en operaciones overnight por todo el sistema financiero, tanto entre sistema bancario, como con el Banco Central de Venezuela. En cuanto a las tasas del mercado de overnight, la tasa promedio para diciembre fue de 3,2%, mientras la tasa promedio más alta fue en noviembre, la cual fue de 12,32%. Podemos observar que en el segundo semestre del 2018 es cuando las tasas del mercado overnight mostraron actividad sostenida, así como también un aumento sostenido en el volumen negociado en dicho mercado. La actividad en el mercado overnight surge por la demanda del sistema financiero para cumplir con sus obligaciones y el costo de oportunidad relativo de tener dinero ocioso en comparación a tener una rentabilidad en

dicho mercado, el cual es cancelado en un día hábil, todo esto frente a la política monetaria contractiva realizada mediante el aumento del encaje legal ordinario de 21,5% en enero del 2018 a 30% al cierre del año y el encaje marginal de 31% en enero 2018 al 50% al cierre del año.



#### Análisis sector banca:

El año 2018, estuvo enmarcado en un contexto complejo desde el punto de vista macroeconómico, que impacto en el desempeño de los diversos sectores productivos y el nivel de consumo interno

disminuyó debido a los altos niveles de inflación, produciéndose el fenómeno de la estanflación. En tal sentido el desempeño del sector bancario en dicho periodo estuvo caracterizado por una contracción en términos reales, que ha impactado la estructura financiera y de eficiencia de las instituciones.

Durante el segundo semestre del año, El Banco Central de Venezuela (BCV), dicto normar en relación a la valoración del tipo de cambio de la economía asociado a la tasa DICOM, a lo que fue permitido a las instituciones financieras, valorar sus respectivas posiciones en moneda extranjera al nuevo tipo de cambio. Esta consideración permitió mejorar la situación patrimonial del sistema financiero, lo que da mayor solidez y respaldo para potenciar un crecimiento del sistema

bancario. Sin embargo los niveles de inflación mensual, ejercieron presión sobre los niveles de la Expansión Monetaria, producto del aumento del gasto público primario, produjeron que el BCV dictara para finales de año una serie de medidas económicas con el objeto de restringir la expansión monetaria, el tipo de cambio no oficial, por lo que fue aumentado el nivel del Encaje Legal ordinario y extraordinario, trayendo como principal consecuencia la desaceleración del multiplicador monetario y por ende se restringió la capacidad de cubrir la demanda crediticia.

En tal sentido para finales de año, el sistema contaba con importantes niveles de capitalización y restricción para colocar mayor volumen de crédito producto de la subida del encaje legal. Disminuyendo el nivel de intermediación crediticia y la

posibilidad de aumentar tanto la oferta crediticia como el margen financiero bruto. Durante 2018, La Superintendencia de las instituciones del sector bancario (SUDEBAN), determino el índice mínimo de patrimonio sobre activos desde 9% hasta 7% y permitir a los bancos ajustar su posición en dólares al tipo de cambio oficial (DICOM) y el índice que relaciona el patrimonio con el riesgo que se le asigna a cada uno de los activos que tienen en el balance paso de 12% hasta 11%. Además, facilitó su cumplimiento reduciendo el riesgo contemplado para una larga lista de créditos como los concedidos a la agricultura, turismo, construcción y microempresas. Tales medidas permiten aumentar el patrimonio y expandir el crédito otorgado posible por el momento ya que las medidas son válidas hasta enero del 2019.

La rebaja de los índices de patrimonio culmina en enero de 2019 y a partir de ese momento los bancos tendrán tres meses para cumplir nuevamente con las exigencias de 9% y 12%. La Superintendencia de Bancos precisa que durante el último trimestre de 2018 los banqueros deberán enviarle mensualmente un informe detallando las acciones que tomarán para fortalecer el capital.

Durante el segundo semestre de 2018, se mantuvo las tasas de interés controladas (negativas en términos reales), aunado al cumplimiento de carteras regulatorias, ajuste de las tarifas para comisiones y servicios que no cubrían el punto de equilibrio respecto a la estructura de costos, la principal estrategia implementada por el sistema bancario

consistió en disminuir los plazos de créditos con el objeto de generar mayor rotación de los mismos y por ende mayores ingresos para cubrir el aumento de los gastos de transformación.

El sistema financiero venezolano no está ajeno a las distorsiones que muestran el resto de los sectores. Los problemas claves para los planes financieros y estratégicos de la banca para el segundo semestre del 2018 están relacionados con capital, ingresos, gastos y excedentes de liquidez.

Uno de los indicadores claves es la intermediación financiera, que repuntó desde diciembre 2017 de 31% a 19% en diciembre 2018, reflejándose la disminución en la capacidad crediticia de parte de las instituciones financieras. El índice de Morosidad se mantuvo en nivel

inferior al 1% con importantes niveles de provisión para la cobertura de pérdidas inesperadas, lo que es buena señal en la calidad de análisis y políticas de riesgo crediticio del sistema bancario nacional.

En cuanto los niveles de Liquidez del Sistema medidos como las disponibilidades respecto a las captaciones del público cerraron en 54,5% Vs. 46,1% de junio de 2018.

A los efectos de buscar diversas alternativas para afrontar el impacto inflacionario en las estructuras de costos, las instituciones financieras, abordaron diversas iniciativas con el objetivo de aumentar los niveles de eficiencia, en los que destaca: automatización de procesos clave, sustitución de proveedores, derivación a canales electrónicos entre otros.

La banca venezolana no es ajena al incremento de los precios y la variación del tipo de cambio en el mercado alternativo de divisas, pues es uno de los sectores que no ha tenido acceso a dólares oficiales y, por otra parte, no tiene mecanismos para generarlos. Esto se agrava al considerar que la estructura de costos para prestar y garantizar servicios, requiere de gastos de mantenimiento e inversiones en plataforma física y tecnológica en moneda extranjera.

A diciembre 2018, la relación de eficiencia medida por los gastos de transformación respecto al margen financiero bruto fue de 76% en comparación al 60,1% del mismo periodo de 2017.

Al segundo semestre de 2018, la banca continuó su ritmo de crecimiento del

crédito acorde a los niveles de liquidez, sin embargo, al restringirse de manera significativa la opción de colocación vía encaje legal, se observó en los principales indicadores de liquidez un importante aumento en los niveles de activos improductivos.

Con el escenario de la hiperinflación, las empresas y personas tienen todos los incentivos para pedir préstamos, pues cómo máximo le cobran una tasa del 28 por ciento desde 2005, bajo una inflación, que según la medición de la Asamblea Nacional fue de 110,2% en mayo y cada vez supera todas las proyecciones hechas de inflación anualizada. Es inesperados que los dueños de los bancos aporten dólares para capitalizar ya que la hiperinflación contrarrestará el efecto en pocos meses.

El resultado acumulado del sistema bancario durante el año 2018 fue de Bs. 397 millones durante el primer semestre y de Bs. 20.498 millones durante el segundo lo que implica una expansión de 5.163%.

El nivel de Rentabilidad sobre Activos (ROA) fue de 3.6% y Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 17,4%. En comparación al cierre de junio 2018 en el cual fueron de 6,8% y 54,7% respectivamente.

**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

## PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DEL SISTEMA BANCARIO

Fuente: boletín mensual SUDEBAN  
2015, 2017, 2018 en porcentaje (%)

| Indicadores                                              | Mes      |          |          |          |           |           |
|----------------------------------------------------------|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
|                                                          | Jun-16   | Dic-16   | Jun-17   | Dic-17   | jun 18    | Dic 18    |
| <b>CAPITALIZACION:</b>                                   |          |          |          |          |           |           |
| Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total            | 12,69%   | 12,88%   | 14,20%   | 13,15%   | 13,76%    | 65,33%    |
| <b>CALIDAD DE ACTIVOS:</b>                               |          |          |          |          |           |           |
| Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta | 1026,64% | 1031,46% | 1456,71% | 3489,85% | 53452,78% | 33435,49% |
| Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta         | 0,27%    | 0,26%    | 0,17%    | 0,06%    | 0,003%    | 0,100%    |
| <b>GESTIÓN ADMINISTRATIVA:</b>                           |          |          |          |          |           |           |
| Activo Productivo / Pasivo con Costo                     | 164,90%  | 151,33%  | 158,24%  | 115,23%  | 399,33%   | 451,67%   |
| Brecha Estructural / Activo Total                        | 27,40%   | 19,47%   | 19,82%   | 4,21%    | 50,19%    | 50,27%    |
| <b>RENTABILIDAD:</b>                                     |          |          |          |          |           |           |
| Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)            | 3,35%    | 3,55%    | 3,96%    | 4,56%    | 10,23%    | 16,21%    |
| Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)        | 51,21%   | 60,39%   | 74,60%   | 115,38%  | 188,66%   | 111,42%   |
| <b>INTERMEDIACIÓN:</b>                                   |          |          |          |          |           |           |
| Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público       | 62,69%   | 51,92%   | 54,13%   | 31,31%   | 72,56%    | 61,63%    |
| Créd. Netos + TtL Valores / Captaciones del Público      | 78,40%   | 64,50%   | 60,10%   | 34,60%   | 71,56%    | 56,42%    |
| <b>LIQUIDEZ:</b>                                         |          |          |          |          |           |           |
| Disponibilidades / Captaciones del Público               | 30,57%   | 47,40%   | 47,47%   | 72,08%   | 34,53%    | 50,18%    |
| Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo            | 29,53%   | 44,90%   | 47,20%   | 73,22%   | 31,53%    | 46,66%    |

# BANCO PLAZA

Tú cuentas

### GERENCIA DE CAPTACIÓN DESARROLLO Y ORGANIZACIÓN CAPTACIÓN:

Durante el II Semestre del año 2018 hubo un total de 51 Ingresos en toda la Red de Agencias. En referencia a la Sede Administrativa las estadísticas hablan de 59 Ingresos. Totalizando los ingresos de personal en el II Semestre el resultado nos arroja 110 personas. Fue Inaugurada la Agencia El Vigía.



#### CAPACITACIÓN:

En el II Semestre del 2018 se ejecutaron un total de 5 cursos dirigidos a colaboradores adscritos a diversas áreas

administrativas. Se atribuye a Capital Humano cursos extensivos a todos los empleados del Banco. En cuanto al monto por Inversión durante este semestre para Capacitación, el mismo fue de Bs. S 40.060,40.

| Meses        | Total Cursos | Cantidad de Trabajadores Capacitados | Inversión        |
|--------------|--------------|--------------------------------------|------------------|
| SEPTIEMBRE   | 2            | 2                                    | 8.316,40         |
| OCTUBRE      | 2            | 5                                    | 13.264,00        |
| NOVIEMBRE    | 1            | 1                                    | 18.480,00        |
| <b>Total</b> | <b>5</b>     | <b>8</b>                             | <b>40.060,40</b> |

### COMUNICACIONES CORPORATIVAS

Durante el primer semestre del año, se dio continuidad al plan de mercadeo 2018, el cual estuvo orientado a fortalecer la conexión emocional con la marca “Banco Plaza”, orientando la estrategia comunicacional, a los diversos nichos de mercado según sus intereses, posicionando el mercadeo digital como un

importante pilar en la estrategia de medios. A nivel de redes sociales, durante el primer semestre del año, se mantiene a las redes, el uso del Canal You Tube y el portal LinkedIn, con lo cual la oferta de contenido de Banco Plaza en las redes sociales, nos permitió tener presencia en Facebook, Instagram, Twitter, Youtube y LinkedIn, la integración digital de las plataformas antes mencionadas nos ha permitido generar un contenido más dinámico y adaptado a las nuevas tendencias y audiencias. El total de participación a nivel de las redes sociales es de 33.842 seguidores, distribuidos de la siguiente manera: Instagram (16.442 seguidores): que es visual, llamativo y juvenil; fue la red que tuvo mayor crecimiento al ritmo al que viene haciéndolo. Somos el banco de los

competidores con el mayor número de seguidores en esta red social.

Facebook (3.696 seguidores): ha venido creciendo progresivamente ya que se adapta más al público interno y sus características se apegan a una red familiar e íntima, creció a un buen ritmo, teniendo en cuenta que esta es una red que prácticamente no crece sin inversión publicitaria. LinkedIn (2.102 seguidores): continúa con su crecimiento acelerado. Este mes 128 seguidores nuevos. Es un resultado de la calidad del contenido y de la pertinencia en el uso de las ventajas de la red. Youtube (74 suscriptores y 1.766 reproducciones): tuvo un crecimiento proporcional al tamaño del público, nos ha permitido colocar contenido que facilita el uso de servicios bancarios como tutoriales, información corporativa entre otras. Twitter (10.304 seguidores): que es

informativo, creció a un ritmo prudente, como viene haciéndolo. Mejoramos nuestros indicadores de influencia con un aumento de RT y Likes. Generando información dinámica y a tiempo real



A nivel de actividades de mercadeo directo durante el primer semestre del año, se potenció el eslogan “Tú cuentas” con la participación de Banco Plaza en actividades que nos dieron una importante exposición de la marca:

Patrocinio Festival intercolegial de Gaitas, en las instalaciones del Colegio Los Campitos y Colegio Los Arcos, respectivamente.

Participación como Patrocinarte de la Copa Banco Plaza, Navegantes del Magallanes temporada 2018 – 2019 de la Liga Venezolana de Béisbol Profesional a realizarse en las instalaciones del Estadio de Magallanes en Valencia Estado Carabobo.



Patrocinio en el evento Cine Jardín 2018 en el Parque Morichal, Parque la Paz (proyección película del cine francés) todo esto con la finalidad de lograr tener mayor cercanía con la cultura francesa a través de su embajada, con los clientes.



Presencia como patrocinante en las instalaciones del Hogar Canario en la competencia aves 2018 en la ciudad de Caracas Distrito Capital.



Patrocinio en adquisición de uniforme del equipo de Softball Banco Plaza el cual ha tenido una serie de juegos amistosos y campeonatos 2018 -2019 en las instalaciones del Laguito en Fuerte Tiuna, además de los amistosos en la Embajada de Estados Unidos en Caracas, así como juego en las instalaciones del Club Banco Provincial con jugadores de esa institución financiera.



Elaboración de campaña Tu dinero Ya, para las piezas en *WallPaper*, redes sociales, Sliders, cintillo, gráfica de entrada, Mail marketing, entre otros dirigido para profesionales y personas de libre ejercicio Banco Plaza, además de la descarga de la aplicación para móviles de alta gama y recepción de fondos en teléfonos de baja gama.



Aprobación de la Campaña de marca compartida para página pública de slider, cintillo y gráfica de entrada de Billetera móvil a través de código QR entre CANTV Y Banco Plaza.

Elaboración de Campaña Notifica tu viaje para clientes que deseen realizar pagos o transferencias de sus tarjetas de crédito o entre cuentas desde el exterior, por normativa de la Superintendencia de Bancos. En la misma se realizaron piezas publicitarias para redes sociales de Banco Plaza, Sliders para página pública y comunicados internos.

Elaboración de piezas publicitarias: sliders, cintillos, gráfica de entrada, redes sociales, entre otros para la campaña de marca compartida Recarga Movistar, un servicio que tiene Banco Plaza para todos los Clientes de tu Plaza en línea personas que desean realizar recargas a su línea móvil.



Elaboración de arte para Valla Autopista Francisco Fajardo a la altura del Rosal sentido Este – Oeste con la empresa Valla Light de Banco Plaza de la Campaña de *branding* “Tengo suerte de haberte conocido”



En el marco del Plan Estratégico 2018, Banco Plaza, Banco Universal, sigue ampliando su red de negocios y oficinas a nivel nacional. En esta oportunidad, con la apertura, el 18 de octubre de 2018, de la Agencia Numero 40 en la Avenida Bolívar Local N6-19 El Vigía, Municipio Alberto Adriani ubicada en el Estado Mérida Esta acción fortalece su presencia en la Zona Occidental del país, lo que permitirá seguir apoyando el desarrollo social y económico de la región.



Coordinación de ciclo de charlas estratégicas Banco Plaza 2019 realizada en las instalaciones de la Sala de reuniones en Presidencia teniendo como expositores Cesar Aristimuño director ejecutivo de la firma y portal financiero Banca y Negocios, Ivette Cerrada directora ejecutiva de la empresa Grupo I & W y Luis Vicente León director ejecutivo de la empresa encuestadora Datanálisis.



Coordinación junto con el área de Capital Humano en la entrega de Botones Banco Plaza como reconocimiento por años de servicios ininterrumpidos en la institución Banco Plaza.



Patrocinio de Venezuela MUN Society en las Naciones Unidas, evento de jóvenes universitarios de distintas Universidades:

Universidad Simón Bolívar, Universidad Católica Andrés Bello y Universidad Central de Venezuela, por citar algunas, esto con la finalidad de mostrar nuestra marca bordada en las chaquetas que utilizaron en el evento y menciones de Banco Plaza en las redes

### **División antifraudes:**

En el 2018 continuamos disminuyendo el número de fraudes para preservar los fondos y demás productos de nuestros clientes. Y esto se debe a la simbiosis que existe entre un distinguido y acostumbrado trabajo en equipo.

Adicionalmente, el departamento encargado de llevar esta tarea ha puesto en práctica un programa de Seguridad Antifraudes de los productos y medios de

pagos electrónicos de la organización, cumpliendo en general con las siguientes estrategias:



La reducción del fraude se debe a una estrategia de entender y comprender el comportamiento del fraude en cada uno de los meses que han transcurrido desde el

año 2016, cuando se crea la división Antifraudes.

Centralización de los procesos de Monitoreo, Estadísticas y Tendencias, Investigaciones y Reclamos, secciones especializadas en cada una de sus naturalezas para evaluar cada caso detectado y así generar estrategias oportunas que permitan mitigar el fraude.

Revisar y evaluar diariamente las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.

Capacitar a todos los colaboradores en el taller “Incentivando la cultura preventiva” con el objetivo que formar aliados Antifraudes que tenga la capacidad de aplicar las medidas preventivas ante los diferentes tipos de fraudes financieros,

mediante el empleo de las estrategias y recomendaciones de seguridad para controlar y reducir los riesgos monetarios y afectación de la imagen de la organización.

Charlas de Antifraudes a los nuevos ingresos a la organización.

Formación interna del equipo de Antifraudes en el programa Equipos de Alto Desempeño en donde se vienen realizando actividades semanales en materia de uso de la herramienta de Excel, Procesos Antifraudes Banco Plaza, Indicadores de Gestión, Grafología, Inteligencia Emocional, Negociación y resolución de Conflictos, Atención al Cliente, Administración del Tiempo y Planificación Estratégica.

Se crearon las alianzas con las demás instituciones financieras y Consorcio Credicard para trabajar de la mano en un fin común de reducción del riesgo de fraudes con tarjetas de Crédito, cheques, transferencias a terceros y demás productos financieros.

Mantener un ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo de trabajo. Lo que incentiva la identificación, compromiso y pasión en la gestión Antifraudes a la organización.

Hacer participé a todo el equipo de trabajo de Antifraudes con metas retadoras para el cumplimiento de los indicadores de Gestión, tales como Auditoria y Calidad. Esto con el fin de incentivar las competencias y la motivación para el logro de los objetivos propuestos.

Las medidas que tomamos en materia de Antifraudes nos permiten realizar mejoras en los productos, evitando riesgos, tales como: incremento de límites de Tarjetas de Crédito, Aumentos de Parámetros de Cajeros Automáticos y taquilla, Aumentos de consumos por Puntos de Venta y Transferencias de Banco Plaza en línea.

Montos de fraudes detectados con una prevención de 82,46%

| MONTO DE FRAUDES EN B.S. POR PRODUCTO - AÑO 2018 |        |        |              |        |        |           |      |            |      |
|--------------------------------------------------|--------|--------|--------------|--------|--------|-----------|------|------------|------|
|                                                  | Pro    | Del    | Fraude/Proce |        |        | Prevenido |      | Sin        |      |
| caso                                             | estado | dente  |              |        |        |           |      | Afectación |      |
| C                                                | TD     | 2.94   | 39           | 1      |        | 2.55      | 8    | 0          |      |
|                                                  |        | 9.58   | 6.84         | 3,45%  | 3.04   | 6.55%     | .00  |            | .00% |
| D                                                | TD     | 20.5   | 86           | 0      |        | 20.5      | 9    | 0          |      |
|                                                  |        | 94.38  | 22           | 32%    | 28.14  | 9.66%     | .00  |            | .00% |
| EL                                               | BP     | 296    | 56           | 1      |        | 242       | 8    | 0          |      |
|                                                  |        | 945.69 | 724.70       | 8,97%  | 220.99 | 1,03%     | .00  |            | .00% |
| EQUES                                            | CH     | 19.7   | 79           | 4      |        | 18.8      | 9    | 8          |      |
|                                                  |        | 01.27  | 6.90         | 94%    | 46.37  | 5,66%     | 6.90 |            | .29% |
| ENTAS                                            | Cu     | 2.40   | 2.4          | 1      |        | 0.00      | 0    | 0          |      |
|                                                  |        | 6.40   | 06.40        | 00.00% |        | .00%      | .00  |            | .00% |
| TOTAL                                            | TD     | 344    | 60           | 1      |        | 284       | 8    | 8          |      |
|                                                  |        | 597.40 | 390.88       | 7,53%  | 148.54 | 2,46%     | 8.00 |            | .03% |

Cantidad de casos fraudes detectados con una prevención de 85,09%

| Pro   | Del    | Fraude/Proced | Prevenido | Sin        |       |   |     |   |
|-------|--------|---------------|-----------|------------|-------|---|-----|---|
| caso  | estado | ante          |           | Afectación |       |   |     |   |
| TD    | 30     | 9             | 30        | 2          | 7     | 0 | 0   |   |
| C     | TD     | 51            | 4         | 7,8        | 4     | 9 | 0   | 0 |
| D     | BP     | 31            | 5         | 16         | 2     | 8 | 0   | 0 |
| EL    | CH     | 44            | 1         | 2,2        | 4     | 9 | 3   | 6 |
| EQUES | CU     | 5             | 2         | 40         | 3     | 6 | 0   | 0 |
| ENTAS | TD     | 18            | 2         | 13         | 1     | 8 | 3   | 1 |
| TAL   | 1      | 1             | 94%       | 37         | 5,08% | 8 | 86% | 1 |

Durante el año 2018, se detectaron 161 casos fraudes en Tarjetas de Crédito, Débito, Banco Plaza en línea y Cheques. Sin embargo, luego de las acciones realizadas en el área se logró evitar una afectación de 82,61% de dichos fraudes.

Se viene observando el crecimiento paulatino del riesgo del fraude del producto tarjeta de Débito en comparación con el Cheque y esto se debe, a los diversos controles y estrategias implantadas para lograr mermar las

perdidas con este último, aunado al agente externo de reducción del incentivo de uso de este medio de pago. En cuanto a la tarjeta de Débito, existe un incremento de robos y pérdidas del plástico acompañado a una mala práctica de los usuarios por compartir la clave secreta a un tercero

| MONITOR ACUMULADOR EN B.S. DE LOS CASOS DE FRAUDES POR PRODUCTO - AÑO 2018 |          |            |            |            |            |              |
|----------------------------------------------------------------------------|----------|------------|------------|------------|------------|--------------|
| CASOS                                                                      | TDC      | TDB        | INTERNET   | CHEQUE     | CUENTA     | Total        |
| INICIAL                                                                    | 395,84   | 86,02      | 36.754,70  | 756,99     | 2.405,40   | 40.348,95    |
| INVERSIDO                                                                  | 2.051,04 | 11.385,74  | 342.039,89 | 18.846,57  | 0,00       | 374.323,24   |
| EN TRÁMITE                                                                 | 0,00     | 7.246,40   | 0,00       | 58,00      | 0,00       | 7.304,40     |
| DETECTADOS                                                                 | 2.446,88 | 20.736,16  | 398.365,89 | 19.761,27  | 2.405,40   | 544.315,60   |
| EXPUESTO                                                                   | 5.461,52 | 138.764,94 | 395.805,81 | 188.505,86 | 246.254,38 | 1.270.428,71 |
| CLIENTES                                                                   | 30       | 31         | 81         | 44         | 0          | 186          |

Durante el año 2018, el producto INTERNET (BPEL) presentó Bs.S. 298.945,69 de fraudes detectados. Factor que muestra el alto riesgo que existe con este canal y donde siempre será necesario

reforzar los controles de la seguridad para evitar comprometer la información financiera de los clientes, previendo pérdidas millonarias y afectación de la imagen del banco.

### CASOS DETECTADOS - FRAUDE CON CHEQUES



Para el año 2018, se observa una tendencia decreciente en la detección de cheques fraudulentos.

Durante el mes de diciembre, no se detectaron cheques fraudulentos. Gracias a la pronta actuación del equipo antifraudes, se mantiene 100% de prevención en los últimos 7 meses.



## INVESTIGACIONES

Desde el proceso de Investigaciones en el año 2018 se detectaron 26 casos que sumaron la cantidad de Bs.S. 245.338,02 y donde se logró prevenir 76% (Bs.S. 186.206,92) por las diversas estrategias Antifraudes y alianzas con las demás instituciones financieras.

| MODALIDAD                    | RADO | RECUPE C MO |          |
|------------------------------|------|-------------|----------|
|                              |      | ANT.        | NTO Bs.S |
| BLANQUEO PREGUNTAS SEGURIDAD | SI   | 2           | 0,00     |
| ERROR TRANSFERENCIA RECIBIDA | SI   | 112         | 392,     |
| EXTORSION                    | SI   | 3           | 75,00    |
| INCUMPLIMIENTO DE PROCESOS   | SI   | 30          | 19,0     |
| PRESUNTA ESTAFA              | SI   | 5           | 460,80   |
|                              | NO   | 6           | 31,10    |
| ROBO                         | SI   | 10          | 0,00     |
| SUSTRACCION/HURTO            | SI   | 10          | 0,00     |
| TRANSFERENCIA RECONOCIDA     | NO   | 100         | 370,     |
| USURPACION DE IDENTIDAD      | SI   | 200         | 190,     |
|                              | NO   | 2           | 245,     |
|                              |      | 6           | 338,02   |

## SEGUIMIENTO Y CONTROL DE LA CUENTA CONTABLE “PERDIDA POR FRAUDE”

El seguimiento y regulación de la cuenta contable “perdida por Fraude” N° 4510310103000000 cerro el 2018 con saldo cero.

## INDICADORES DE GESTION

Como estrategia para medir lo que vamos gestionando, el área de Antifraudes tiene implantado en los controles de sus procesos unas medidas cualitativas y

cuantitativas que apalancan los objetivos generales del área y donde todo el equipo es participe para lograr el cumplimiento esperado.

Durante el 2018 se logró un cumplimiento de 95,80% de las metas implantadas, basadas en Niveles de Servicio, Auditoria, Calidad, Control de Asistencia y Puntos Bases.



Puntos Base:

$$pb = \frac{\text{Fraudes del periodo}}{\text{Resultado Neto del periodo}}$$

**30%**

## Resultados 2018

| Indicador             | Resultado     | Ponderación | Resultado definitivo  |
|-----------------------|---------------|-------------|-----------------------|
| Auditoria             | 19% sobre 20% | 70%         | 65,80% de 70%         |
| Calidad               | 19% sobre 20% |             |                       |
| Control de Asistencia | 28% sobre 30% |             |                       |
| Nivel de Servicio     | 28% sobre 30% | 30%         | 30% de 30%            |
| Puntos Base           | 30% sobre 30% |             |                       |
| <b>TOTAL</b>          |               |             | <b>95,80% de 100%</b> |

## CAPACITACIONES

"Antifraudes - Incentivando la Cultura Preventiva"  
bajo la metodología de Aprendizaje Acelerado.



Permite la asimilación más fácil, rápida y efectiva del conocimiento, así como su retención durante mayor tiempo en la memoria.



**BANCO PLAZA**

*Tú cuentas*

A continuación, se mencionan algunas recomendaciones que brindamos a nuestros clientes y usuarios:

- No aceptes ayuda de extraños cuando realice operaciones en cajeros automáticos.
- No suministres tus claves de Cajeros Automáticos ni datos de tus documentos de identidad a extraños.
- No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses en punto de venta.
- Al utilizar el Cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
- Firmar tu tarjeta de Débito y Crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
- Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas
- Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.

- Cambia la clave de tus productos periódicamente.
- Mantén un control del correlativo de tus chequeras
- Evita firmar cheques en blanco.
- Mantener todos tus productos en lugares seguros.
- Ingresa al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros.

Disposición de canales electrónicos y oficinas bancarias.

DISPOSITIVO - CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM)

| CANTIDAD DE CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) NO OPERATIVOS        |                                                                                                                                                                            |          |
|------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|
| CÓDIGO                                                     | CAUSA                                                                                                                                                                      | CANTIDAD |
| 01                                                         | En espera de reparación                                                                                                                                                    |          |
| 02                                                         | Falla de comunicación con Proveedor (JUNIC, BANCOS, OTROS)                                                                                                                 |          |
| 03                                                         | Fallas en plataforma tecnológica de Banco                                                                                                                                  |          |
| 04                                                         | Fallas del software del ATM                                                                                                                                                |          |
| 05                                                         | En revisión general                                                                                                                                                        |          |
| 06                                                         | Interrupción de servicios públicos por eventos, cortes o otros                                                                                                             |          |
| 07                                                         | Vandalismo y robo                                                                                                                                                          |          |
| 08                                                         | Otros                                                                                                                                                                      |          |
| TOTAL CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) NO OPERATIVOS              |                                                                                                                                                                            |          |
| CANTIDAD DE CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) OPERATIVOS           |                                                                                                                                                                            |          |
| CÓDIGO                                                     | DESCRIPCIÓN                                                                                                                                                                | CANTIDAD |
| 01                                                         | Cantidad de cajeros automáticos (ATM) operativos (1) relacionados al punto de venta (POS), en caso de que los servicios que brinda el dispositivo se encuentren afectados. |          |
| 02                                                         | Cantidad de cajeros automáticos (ATM) operativos (1) sin afectar al punto de venta (POS), en caso de que los servicios que brinda el dispositivo se encuentren afectados.  |          |
| TOTAL CANTIDAD DE CAJEROS AUTOMÁTICOS (ATM) OPERATIVOS (1) |                                                                                                                                                                            |          |
| CANTIDAD DE PUNTOS DE VENTA (POS) NO OPERATIVOS            |                                                                                                                                                                            |          |
| CÓDIGO                                                     | CAUSA                                                                                                                                                                      | CANTIDAD |
| 01                                                         | En espera de reparación                                                                                                                                                    |          |
| 02                                                         | Falla de comunicación con Proveedor (JUNIC, BANCOS, OTROS)                                                                                                                 |          |
| 03                                                         | Fallas en plataforma tecnológica de Banco                                                                                                                                  |          |
| 04                                                         | Fallas del software del POS                                                                                                                                                |          |
| 05                                                         | En revisión general                                                                                                                                                        | 1287     |
| 06                                                         | Interrupción de servicios públicos por eventos, cortes o otros                                                                                                             |          |
| 07                                                         | Suspendido por el Banco                                                                                                                                                    |          |
| 08                                                         | Vandalismo y robo                                                                                                                                                          |          |
| 09                                                         | Otros                                                                                                                                                                      |          |
| TOTAL PUNTOS DE VENTA (POS) NO OPERATIVOS                  |                                                                                                                                                                            |          |
| CANTIDAD DE PUNTOS DE VENTA (POS) OPERATIVOS (1)           |                                                                                                                                                                            | 488      |
| CANTIDAD DE PUNTOS DE VENTA (POS) ASIGNADOS EN EL MES      |                                                                                                                                                                            | 37       |
| CANTIDAD DE PUNTOS DE VENTA (POS) SOLICITADOS POR ASIGNAR  |                                                                                                                                                                            | 119      |

## Marco regulatorio

### INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS SEGUNDO SEMESTRE DE 2018

La Gerencia de Administración Integral de Riesgo (GAIR) continuó durante el segundo semestre las actividades de trabajo programadas y aprobadas por el Comité de Riesgos para el cumplimiento de los lineamientos descritos en las Resoluciones de la SUDEBAN N°136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” de fecha 29 de mayo de 2003, N°136.15 “Normas relativas a la adecuada administración integral del riesgo de liquidez de los bancos” del 11 de noviembre de 2015 y el Manual de

Especificaciones Técnicas del AT-28 Liquidez del mes de julio de 2016.

En el segundo semestre de 2018 la Gerencia de Integral de Riesgos estuvo presente en varios retos profesionales y gremiales, motivado a los procesos externos en los cuales el área y la organización participaron en pro de los lineamientos nacionales, manteniendo la calidad y continuidad de los productos y servicios; así como la estabilidad operativa de nuestros empleados, clientes y usuarios.

Dentro de los logros más representativos durante el segundo semestre de 2018, la GAIR llevó a cabo la revisión de los límites de BPEL, POS, TDC, P2P, P2C, Agencias y Bóvedas, así como la propuesta de aprobación de los mismos, actividad que estuvo acompañada por los análisis del

incremental de la liquidez monetaria en el sistema financiero. La Gerencia de Riesgos participó en las mesas para la implementación de la Billetera Móvil, Monitoreo IP y planilla única para el registro de clientes; por último la Gerencia fue elevada a Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos y la Coordinación de Riesgo Operacional se transformó en la Gerencia de Riesgo Operacional y Continuidad del Negocio, asumiendo de este modo la responsabilidad de velar porque las áreas del Banco lleven a cabo las actualizaciones y las pruebas o simulacros de los Planes de Continuidad del Negocio.

La GAIR participó de manera activa en el proceso de Reconversión Monetaria; además de haber dictado charlas al

personal del Banco en esta materia, se mantuvo activo en los procesos de revisión y ajuste de los sistemas propios del área; así como en los estatus de los controles de cambio de la actualización de los demás sistemas del Banco, en pro de mitigar los Riesgos Operacionales inherentes al proceso de reconversión y garantizar a través de las recomendaciones la continuidad operativa.

Este semestre se revisaron los manuales del área que se encuentran publicados en la intranet de la institución indicando que los mismos se mantenían sin ajuste; se informó al Comité de Riesgos y a la Junta Directiva que, entre las actividades del Año 2019, está la de actualizar los manuales que corresponda en el área, además de continuar revisando los procesos del Banco que así lo requieran.

Durante el semestre que nos atañe; se realizó la revisión de las metodologías de riesgo y estas no requirieron ser actualizadas.

El Comité de Riesgo realizó sesiones mensuales durante el segundo semestre de 2018, a fin de supervisar y garantizar el desarrollo de los mecanismos de administración necesarios para la identificación, valoración y mitigación de los riesgos. Para esta actividad se llevó a cabo la supervisión del desempeño de las funciones de la GAIR; aprobó los límites de exposición presentados por la GAIR: se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, operaciones en POS, Tarjetas de Crédito, límites de efectivo en agencias y bóvedas; además de la concentración de captaciones por límite

general y por cliente; el Comité de Riesgos revisó los resultados del cálculo del Backtesting del Valor en Riesgo (VaR) y el RAROC de Riesgo de Crédito y General, aprobó la actualización de las facultades para el otorgamiento de tarjetas de crédito; consideró los resultados de las auditorías internas en todas las áreas administrativas y operativas del banco; evaluó los requerimientos de capital por tipo de riesgo y resultados de niveles de exposición de todos los riesgos; revisó los niveles de exposición con los principales clientes por zonas geográficas y sectores económicos; realizó seguimiento de los niveles de cumplimiento de la Planificación de la GAIR año 2018; propuso estrategias de gestión de riesgos e informó a la Junta Directiva sobre los puntos discutidos y aprobados en las sesiones del Comité.

La GAIR continuó con la ejecución de mecanismos para la administración de riesgos bajo las fases de la identificación, medición y control de los riesgos de crédito, mercado y liquidez y realizó el levantamiento de los riesgos operacionales presentes en los procesos de Sucursales y Agencias; y Banca Especializada; con miras a evaluar la efectividad de sus controles y el aseguramiento de la continuidad operativa de las áreas evaluadas.

Dentro del marco de administración de riesgos descrito previamente, a continuación, se muestran los principales resultados de los niveles de exposición de riesgos por su tipo, así como los logros alcanzados por la GAIR:

### **PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE CRÉDITO:**

En cuanto a la administración y gestión del riesgo de crédito durante el segundo semestre de 2018, el Banco Plaza:

- Continuó con la aplicación de las políticas de crédito, los procedimientos y herramientas de gestión y permitió un crecimiento de la cartera de créditos. La morosidad del Banco para el mes de diciembre 2018 cerró en un 0,01%, mientras que la morosidad del sistema financiero en 1,34%.
- El riesgo de concentración al cierre del segundo semestre de 2018 reflejó que los 50 mayores deudores concentraron el 56,57% del total cartera de créditos bruta mientras que los primeros 20

representaron el 33,78%. De manera individual ningún cliente mantiene concentraciones superiores al 3%, lo cual no representa concentraciones importantes.

- Aprobaciones de las operaciones activas que individualmente excedan el cinco por ciento (5%) del patrimonio de la institución: Al cierre de segundo semestre de 2018 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el banco aprobó 24 operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza, por un monto total que asciende a la cifra de Bs. 700.654.556,00.
- Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera

crediticia: En cuanto a la concentración por actividad económica al 31 de diciembre de 2018 reúne el 66,67% en comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles.

| Actividad Económica                                               | % Concentración | Mora % |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|--------|
| Agrícola, Pecuaria y Forestal                                     | 13,95%          | 0,00%  |
| Explotación de Minas e Hidrocarburos                              | 0,00%           | 0,00%  |
| Industria Manufacturera                                           | 6,36%           | 0,00%  |
| Electricidad, Gas y Agua                                          | 0,00%           | 0,00%  |
| Construcción                                                      | 0,80%           | 0,00%  |
| Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles                 | 66,67%          | 0,00%  |
| Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones                       | 0,39%           | 0,00%  |
| Establecimientos Financ. Seg. Bienes Inmuebles, Seg. prest. Empr. | 9,25%           | 0,00%  |
| Servicios Consumos, Sociales y Personales                         | 2,58%           | 0,00%  |
| Total general                                                     | 100,00%         | 0,01%  |

- Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 145.797.737,47, lo que representó el 2,44% del total de la cartera de crédito. Dicho porcentaje se encuentra por debajo del límite permitido (20%), según lo establece el artículo 97 de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario.

- Al cierre del segundo semestre de 2018 el banco registró créditos en cuenta corriente o de giros al descubierto no garantizados por debajo del 5% del total de activos, dando cumplimiento a lo exigido en el artículo 98 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario. Adicionalmente, según las políticas internas de la Institución y de conformidad con lo establecido en el citado artículo, el banco no otorgó préstamos hipotecarios por plazos que excedan 35 años o por más del 85% del valor del inmueble dado en garantía, según el avalúo practicado en cada caso, sin menoscabo en la ley especial de protección del deudor hipotecario de vivienda.

- Con relación con la proporcionalidad y vigencia de las garantías al 31 de diciembre de 2018, el monto total cubre

más del 100% del capital adeudado a la fecha, como se presenta a continuación:

| Cartera de Crédito Bruta | Saldo Cartera de Crédito Bs. | Saldo de Garantías Bs. | Garantía/Cartera de Crédito |
|--------------------------|------------------------------|------------------------|-----------------------------|
| Total                    | 5.964.657.664,84             | 12.399.707.078,80      | 207,89%                     |

- La GAIR realizó estimaciones mensuales de los requerimientos de capital bajo la metodología IRB Básico de Basilea II y se compararon con las pérdidas efectivamente realizadas y las provisiones contables.

### PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ:

La GAIR enfocó sus acciones:

- En temas de riesgo de mercado, continuar con la estimación del VaR Paramétrico, VaR Simulación Montecarlo, C-VaR y la valoración diaria de la cartera de inversiones del Banco con base en la

formalización de normas, fundamentos teóricos y procedimientos de valoración de instrumentos financieros a través de un conjunto de premisas para la obtención de información financiera y la estimación de curvas de rendimiento y precios razonables de mercado, con base en la aplicación de los métodos de ajuste polinómico y el de Nelson Siegel, cabe destacar que este último método se está estimando diariamente como medida de comparación de los precios de los activos de la cartera de inversiones del banco y por último el cálculo del backtesting del VaR.

- Con relación al riesgo de liquidez, se dio continuidad con el cálculo diario de las brechas de liquidez contractual, estimada y estresada; así como los indicadores de liquidez Razón de Liquidez Estructural

(RALE), Razón de Liquidez Estructural Ampliada (RALEA) y Razón de Concentración de Captaciones del Público (RACOCAP), considerando las premisas de la Resolución N° 136.15 de Riesgo de Liquidez. Se realizaron las actividades correspondientes para el desarrollo y cálculo del indicador Razón de Riesgo de Liquidez (RRL) de la resolución indicada al inicio, con la intención de cumplir con la circular de SUDEBAN SIB-II-GSRB-GGR-GNP-18397 de fecha 31 de agosto de 2017, la cual indicaba que el diferimiento del envío de la información de este indicador se aplicaría desde el 2 de enero del año 2017 hasta el 2 de enero de 2018; sin embargo, el 15 de diciembre de 2017, SUDEBAN envió la circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-26889 que da un nuevo plazo de diferimiento para el 2 de junio de 2018, el 30 de mayo de 2018 en la circular SIB-

II-GSRB-GGR-GNP-09104 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 03 de diciembre de 2018 y por último el 06 de diciembre de 2018 en la Circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-19580 presenta un nuevo diferimiento del envío de la información del RRL hasta el 30/06/2019. En cuanto a los límites de exposición de riesgo de liquidez, la gerencia presentó propuestas mensuales al comité para la actualización de los límites de captaciones generales y por clientes, con la intención de mantener niveles de concentración adecuados al crecimiento de las captaciones mensuales del banco.

### **PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO OPERACIONAL:**

Para la administración de los riesgos operacionales:

- Se dio continuidad con la estimación de los requerimientos de capital bajo los métodos básicos y estándar de Basilea II y se compararon contra las pérdidas efectivamente realizables.

- Se ejecutaron acciones para la identificación, gestión y documentación de eventos de pérdida e incidencias operacionales en las respectivas bases de datos.

- En cuanto a la revisión de los procesos asociados a nuevos productos y servicios, el área de riesgo operacional participó en las mesas de trabajo para la mitigación de riesgos operacionales y la documentación de los informes para SUDEBAN en los productos Tarjeta de Débito VIP, nuevo esquema de afiliación a la Banca por

Internet BPEL, Billetera Móvil y Sistema de Pago Móvil Interbancario, P2P y P2C.

- Se realizaron las actividades como apoyo para el desarrollo de los proyectos de Recaudación C.A.N.T.V. Carnet de la Patria - Billetera Móvil.

- En el marco de la gestión para la evaluación de los procesos críticos del negocio y el aseguramiento de su continuidad operativa, se evaluaron la Gerencia de Negocio de la Banca Privada la cadena de procesos de Captación: Apertura de Cuentas; Captura de Datos del cliente, Confección del expediente. Colocación: Recepción de solicitud de Crédito, Elaboración de la Propuesta.

- Se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea

persona natural y jurídica, los límites de exposición para operaciones en POS con el uso de Tarjetas de Débito y Tarjetas de Crédito y para Taquilla y efectivo en las agencias.

- Se cumplió con el adiestramiento al nuevo personal del banco para promover la cultura de riesgo a través de la transferencia de conocimientos fundamentales sobre el tema del riesgo y la concienciación del personal en cuanto a la necesidad de ejecutar los procesos de manera correcta, la identificación y mitigación de riesgos, la continuidad del negocio y la prestación de servicios financieros.

- Se mantiene activa en nuestro portal web interno (intranet) el E-learning de la Gerencia de Administración Integral de

Riesgo en la cual se encuentran disponibles las encuestas e inducciones de riesgo dirigidas a los supervisores y delegados de riesgo operacional (DRO) para medir el grado de madurez de la cultura de riesgo en el banco y el nivel de conocimiento y aplicación de los controles en los procesos que se ejecutan en las diversas áreas, con el fin de medir la efectividad en la mitigación de los Riesgos Operacionales inherentes a los procesos del negocio.

- Se realizaron actividades en acompañamiento de la Unidad de Continuidad de Negocio como apoyo al proyecto de documentación e implantación de los Planes de Continuidad de Negocio.

Como complemento de sus actividades y en apoyo al proceso de la Reconversión

Monetaria 2018, la GAIR durante el mes de agosto de 2018, dio charlas informativas al personal del Banco sobre los aspectos más relevantes de esta actividad, procedimiento en el que está involucrado muy especialmente el sector bancario. Finalmente, la GAIR continuó con la actividad del envío de los reportes semanales contentivo de los descargos de activos y pasivos e indicadores de liquidez y con frecuencia semestral la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo.

Informe sobre reclamos y denuncias  
Total, decisiones dictadas por el Defensor

|                     | PROCEDENTES | NO PROCEDENTES | TOTAL TRANSACCIONES |
|---------------------|-------------|----------------|---------------------|
| TARJETAS DE CREDITO |             | 5              | 5                   |
| TARJETAS DE DEBITO  | 279         | 340            | 619                 |
| OTROS               | 1           | 11             | 12                  |
| TOTAL GENERAL       |             |                | 630                 |

## INFORME DE AUDITORIA INTERNA

A los Accionistas de  
Banco Plaza, C.A. Banco Universal

En cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2018, se efectuaron las auditorías financieras, operativas, a distancia y de sistemas a las áreas y agencias del Banco Plaza, C.A Banco Universal, todo ello de acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIEPAI), emitidas por el Instituto de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors), a saber:

- 38 auditorías financieras a las áreas de servicios centrales
- 42 inspecciones operativas “in situ” a la red de agencias
- 76 evaluaciones a distancia de la red de agencias
- 2 revisiones de sistemas a las áreas de tecnología y seguridad de la información.

Las auditorías se han practicado para obtener una seguridad razonable, pero no absoluta, sobre la eficacia del modelo de control interno y de gestión de riesgo, basado en muestras y pruebas selectivas de operaciones y/o transacciones, así como de sus registros contables, bajo un enfoque de análisis de riesgos sobre los procesos ejecutados por las áreas y agencias auditadas, para sustentar las conclusiones sobre la suficiencia de los controles para administrar los riesgos asociados a los procesos de la institución, así como el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos internos, y la normativa emitida por los entes reguladores.

Este análisis incluyó las cuentas contables relacionadas con cada área objeto de auditoría, a fin de evaluar la razonabilidad y utilización de las mismas, de forma tal que los estados financieros presentados por la institución, estén de acuerdo con los principios contables emitidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

Igualmente, este análisis incluyó la evaluación de riesgos de mercado, crédito y operacional, de acuerdo a lo exigido en la Resolución N° 136.03 de “Normas para una adecuada administración Integral de Riesgos” publicada en Gaceta Oficial N° 37.703 de fecha 03 de junio de 2003.

En cuanto a Prevención y Control de Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, se dio continuidad al Programa Anual de Seguimiento, Evaluación y Control elaborado para verificar el nivel de cumplimiento de las Normas y Procedimientos relativos a esta materia, establecidas en la Resolución N° 119.10 publicada en la Gaceta Oficial N° 39.388 del 17 de marzo de 2010. Como parte de las evaluaciones realizadas a las distintas agencias y áreas del Banco, se incluyeron procedimientos específicos para la evaluación de las políticas “Conozca a su Cliente”, “Conozca a su Proveedor” y “Conozca a su Empleado”.

Adicionalmente, con base en las evaluaciones efectuadas a la Unidad de Prevención contra la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo, se revisaron los sistemas, procedimientos y herramientas con que cuenta la Unidad para llevar a cabo las actividades de monitoreo, a fin de mitigar los riesgos en esta materia, así como el cumplimiento del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos del área. Por otra parte, para las áreas susceptibles de ser utilizadas para el delito de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo, que fueron objeto de auditoría durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2018, se evaluó el cumplimiento de las mismas frente a la normativa existente y la mitigación de los riesgos a los cuales están expuestos.

Como resultado de revisiones efectuadas se concluyó que, en general, las áreas y agencias auditadas cumplen razonablemente con lo establecido en los manuales de políticas, normas y procedimientos del Banco y la normativa emitida por los entes reguladores que se encontraba vigente durante dichas previsiones. Sin embargo, se identificaron oportunidades de mejora en algunos procesos donde se establecieron acciones correctivas con los responsables, de las cuales Auditoría Interna realiza un seguimiento periódico hasta su regularización.

Por otra parte, como parte de las revisiones realizadas durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2018, se validó que las decisiones emanadas por la Asamblea de Accionistas, Junta Directiva; así como las Resoluciones emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario estén siendo acatadas por parte de la Gerencia del Banco.

En este sentido, con base a los resultados obtenidos de las auditorías efectuados durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2018, en cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, los cuales están ajustados a la normativa vigente y a los principios contables aplicables, existen elementos suficientes para concluir que el sistema de control interno y de gestión del riesgo del Banco, permite razonablemente asegurar la eficacia de los procesos y controles que soportan las operaciones y la generación de la información financiera; así como del Sistema Integral de Administración de Riesgos en la Prevención contra la Legitimación de Capitales y Financiamiento al Terrorismo.

Sin más por el momento,

Atentamente,

Sandra Narbona Lander  
Auditor Interno  
Del Banco Plaza, C.A. Banco Universal

## MEMORIA LEGAL

### JULIO:

- G.O. 41.438 de 12 de julio de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

Resolución mediante la cual se fijan las bases, condiciones, términos y porcentajes mínimos obligatorios de la Cartera de Crédito dirigida al sector manufacturero, por parte de la banca universal y la banca comercial durante el Ejercicio Económico Financiero 2018.

- G.O. 41.441 de 17 de julio de 2018.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación de las Tasas de Interés aplicables a las Obligaciones derivadas de la relación de trabajo, Tasas de Interés para operaciones con tarjetas de crédito, Tasas de Interés para operaciones crediticias destinadas al sector Turismo.

- G.O. 41.442 de 18 de julio de 2018.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito, correspondiente al mes de abril de 2018.

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT.

Providencia mediante la cual se establece la tasa aplicable para el cálculo de los intereses moratorios, correspondiente al mes de mayo de 2018.

AGOSTO:

- G.O. 41.452 de 02 de agosto de 2018

Asamblea Nacional Constituyente

Decreto Constituyente mediante el cual se respalda el inicio del nuevo Cono Monetario a partir del día lunes 20 de agosto de 2018 y la supresión de cinco ceros en las denominaciones del Cono Monetario actual, a objeto de brindar mayor fortaleza y estabilidad del Bolívar Soberano, cuyo valor referencial estará anclado al valor del Petro, el cual estará asociado al precio del barril de petróleo venezolano. Decreto Constituyente mediante el cual se establece la Derogatoria del Régimen Cambiario y sus Ilícitos.

- G.O. 41.460 de 14 de agosto de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se establecen las tasas de interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo, tasas de interés para operaciones con tarjetas de crédito y tasas de interés para operaciones crediticias destinadas al sector turismo. Resolución mediante la cual se dictan las Normas que rigen el Proceso de Reconversión Monetaria.

- G.O. 6.395 Extraordinario de 17 de agosto de 2018

Presidencia de la Republica

Decreto N° 3.584, mediante el cual se establece que la alícuota impositiva general a aplicarse en el Ejercicio Fiscal restante del 2018 y todo el Ejercicio Fiscal 2019, se fija en dieciséis por ciento (16%).

- G.O. 6.396 Extraordinario de 21 de agosto de 2018

Asamblea nacional Constituyente

Decreto Constituyente mediante el cual se establece el Régimen Temporal de Pago de Anticipo del Impuesto al Valor Agregado e Impuesto Sobre la Renta para los Sujetos Pasivos Calificados como Especiales que se dediquen a realizar actividad económica distinta de la explotación de minas, hidrocarburos y de actividades conexas, y no sean perceptores de regalías derivadas de dichas explotaciones.

Decreto Constituyente mediante el cual se reforma el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras.

Decreto Constituyente mediante el cual se Reforma la Ley que establece el Impuesto al Valor Agregado.

- G.O. 41.468 de 27 de agosto de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se modifica el calendario para el cumplimiento de las obligaciones tributarias generadas a partir de los meses de septiembre a diciembre del año 2018, establecido en los literales a, b y d del Artículo 1° de la Providencia Administrativa SNAT/2017/0053, de fecha 19/10/2017, que establece el Calendario de Sujetos Pasivos Especiales para las obligaciones que deben cumplirse para el año 2018.

- G.O. 41.470 de 29 de agosto de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de mayo de 2018.

- G.O. 41.472. 31 de agosto de 2018

Banco Central de Venezuela

Resolución mediante la cual se establece que los bancos universales y microfinancieros regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, así como los bancos comerciales en proceso de transformación de acuerdo con lo previsto en las Disposiciones Transitorias de dicho Decreto-Ley, deberán mantener un encaje especial, adicional al encaje ordinario que deben constituir de conformidad con lo dispuesto en la Resolución del Directorio del Banco Central de Venezuela N° 14-03-02 del 13 de marzo de 2014, igual al cien por ciento (100%) sobre el incremento de las reservas bancarias excedentes al cierre del 31 de agosto de 2018.

- G.O. 6.403 Extraordinario de 31 de agosto de 2018

Presidencia de la Republica

Decreto N° 3.601, mediante el cual se incrementa el salario mínimo mensual obligatorio en todo el territorio de la República Bolivariana de Venezuela, para las trabajadoras y los trabajadores que presten servicios en los sectores público y privado, el cual se fija en la cantidad de un mil ochocientos Bolívars Soberanos exactos (Bs.S 1.800,00) mensuales, a partir del 1 de Septiembre de 2018.

Decreto N° 3.602, mediante el cual se fija el Cestaticket Socialista mensual para los trabajadores y las trabajadoras que presten servicios en los sectores público y privado, en la cantidad de ciento ochenta Bolívars Soberanos (Bs.S 180,00).

SEPTIEMBRE:

- G.O. 6.405 Extraordinario de 07 de septiembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Convenio Cambiario N° 1

- G.O. 41.479 de 11 de septiembre de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece la tasa de interés activa promedio ponderado de los seis (6) principales bancos comerciales y universales del país con mayor volumen de depósitos, excluidas las carteras de intereses preferenciales, fijada por el Banco Central de Venezuela para el mes de junio de 2018.

Providencia mediante la cual se establecen los términos y condiciones para la presentación de la relación mensual de las operaciones exoneradas concedidas mediante Decreto N° 3.551, de fecha 25 de julio de 2018.

Providencia mediante la cual se establece la tasa aplicable para el cálculo de los intereses moratorios, correspondiente al mes de julio 2018.

Providencia mediante la cual se reajusta la Unidad Tributaria en Diecisiete Bolívares Soberanos (Bs. S. 17,00).

- G.O. 41.480 de 12 de septiembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general las tasas de interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo, operaciones con tarjetas de crédito y operaciones crediticias destinadas al sector turismo.

- G.O. 41.484 de 18 de septiembre de 2018

Presidencia de la Republica

Decreto N° 3.610, mediante el cual se declara el Estado de Emergencia Económica, en todo el territorio nacional, dadas las circunstancias extraordinarias en el ámbito social, económico y político, que afectan el orden constitucional, la paz social, la seguridad de la Nación, las instituciones públicas y a las ciudadanas y ciudadanos habitantes de la República Bolivariana de Venezuela, a fin de que el Ejecutivo Nacional adopte las medidas urgentes, efectivas, excepcionales y necesarias, para asegurar a la población el disfrute pleno de sus derechos, preservar el orden interno, el acceso oportuno a bienes, servicios, alimentos, medicinas y otros productos esenciales para la vida.- (Se reimprime por fallas en los originales).

- G.O. 41.485 de 19 de septiembre de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.610, mediante el cual se declara el Estado de Excepción y de Emergencia Económica, en todo el territorio nacional, dadas las circunstancias extraordinarias en el ámbito social, económico y político, que afectan el orden constitucional, la paz social, la seguridad de la Nación, las instituciones públicas y a las ciudadanas y ciudadanos habitantes de la República Bolivariana de Venezuela, a fin de que el Ejecutivo Nacional adopte las medidas urgentes, efectivas, excepcionales y necesarias, para asegurar a la población el disfrute pleno de sus derechos, preservar el orden interno, el acceso oportuno a bienes, servicios, alimentos, medicinas y otros productos esenciales para la vida..- (Se reimprime por fallas en los originales).

- G.O. 41.487 de 21 de septiembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de junio de 2018.

OCTUBRE:

- G.O. 41.496 de 04 de octubre de 2018.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito, correspondiente al mes de julio de 2018.

- G.O. 41.500 de 10 de octubre de 2018.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general las tasas de interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo, tasas de interés para operaciones con tarjetas de crédito y tasas de interés para operaciones crediticias destinadas al sector turismo. Resolución mediante la cual se dictan las Normas que regirán la constitución del Encaje.

- G.O 41.504 de 17 de octubre de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece la tasa de interés activa promedio ponderado de los seis (6) principales bancos comerciales y universales del país con mayor volumen de depósitos, excluidas las carteras de intereses preferenciales, fijada por el Banco Central de Venezuela para el mes de agosto de 2018.

NOVIEMBRE:

- G.O. 41.520 de 08 de noviembre de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.654, mediante el cual se fija en 2% la alícuota del Impuesto a las Grandes Transacciones Financieras.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general las tasas de interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo, operaciones con tarjetas de crédito y operaciones crediticias destinadas al sector turismo.

- G.O. 41.521 de 09 de noviembre de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.655, mediante el cual se prorroga por sesenta (60) días, el plazo establecido en el Decreto N° 3.610, de fecha 10 de septiembre de 2018, en el cual se declara el Estado de Excepción y de Emergencia Económica, en todo el territorio nacional.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa a las instituciones bancarias, a las casas de cambio y a los proveedores no bancarios de terminales de puntos de venta, los límites máximos de las comisiones, tarifas y/o recargos que podrán cobrar por las operaciones y/o actividades que en él se mencionan. Resolución mediante la cual las instituciones bancarias sólo podrán cobrar a sus clientes o al público en general comisiones, tarifas y/o recargos por los conceptos que hayan sido establecidos por el Banco Central de Venezuela mediante Resoluciones y Avisos Oficiales dictados en la materia.

- G.O. 41.528 de 20 de noviembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de agosto de 2018.

- G.O. 41.530 de 22 de noviembre de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece la tasa de interés activa promedio ponderado de los seis (6) principales bancos comerciales y universales del país con mayor volumen de depósitos, excluidas las carteras de intereses preferenciales, fijada por el Banco Central de Venezuela para el mes de septiembre de 2018.

- G.O. 41.536. 30 de noviembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Resolución mediante la cual se establece que los billetes del cono monetario precedente emitidos por el Banco Central de Venezuela, con denominaciones iguales y superiores a Mil Bolívars (Bs. 1.000), circularán hasta el 3 de diciembre de 2018, simultáneamente con las representativas de la unidad monetaria reexpresada.

Resolución mediante la cual se dictan las Normas que regirán la constitución del encaje. Resolución mediante la cual se establece mantener un encaje especial adicional al encaje ordinario.

DICIEMBRE:

- G.O. 41.543 de 11 de diciembre de 2018

#### Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general las tasas de interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo, operaciones con tarjetas de crédito y operaciones crediticias destinadas al sector turismo.

- G.O. 41.546 de 14 de diciembre de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece el calendario de sujetos pasivos especiales y agentes de retención para aquellas obligaciones que deben cumplirse para el año 2019.

- G.O. 41.547 de 17 de diciembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Resolución mediante la cual se dictan las Normas Generales sobre los sistemas de pago y proveedores no bancarios de servicios de pago que operan en el país. Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general los sistemas de pago que operan en el territorio de la República Bolivariana de Venezuela y sus respectivos administradores, que han sido reconocidos, calificados según su impacto y autorizados por ese Instituto.

- G.O. 41.551 de 21 de diciembre de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de septiembre de 2018.

- G.O. 41.554 de 28 de diciembre de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece la tasa de interés activa promedio ponderado de los seis (6) principales bancos comerciales y universales del país con mayor volumen de depósitos, excluidas las carteras de intereses preferenciales, fijada por el Banco Central de Venezuela para el mes de octubre de 2018.

- G.O. 6.419 Extraordinario de 28 de diciembre de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.708, mediante el cual se establece la inamovilidad laboral de las trabajadoras y trabajadores del sector público y privado regidos por el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley Orgánica del Trabajo, los Trabajadores y las Trabajadoras, por un lapso de dos (2) años contados a partir de la entrada en vigencia de este Decreto, a fin de proteger el derecho al trabajo como proceso fundamental que permite la promoción de la prosperidad, el bienestar del pueblo y la construcción de una sociedad justa y amante de la paz.

- G.O. 6.420 Extraordinario de 28 de diciembre de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.719, mediante el cual los sujetos pasivos que realicen operaciones en el territorio nacional en moneda extranjera o criptodivisas, autorizadas por la Ley, deben determinar y pagar las obligaciones en moneda extranjera o criptodivisas.

Caracas, 14 de febrero de 2019

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente. -

En mi carácter de Comisario del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, designado en la reunión de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2011; y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examiné el Balance General del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, al 31 de Diciembre de 2018, y el Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado en esa misma fecha, tomando en cuenta los informes que para el mismo período presentaron los Auditores Externos, LARA MARAMBIO& ASCOIADOS, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, para la fecha indicada, con motivo de la Asamblea General ordinaria de Accionistas a celebrarse el 28 de marzo de 2019.

Este informe fue elaborado considerando los aspectos señalados en las Normas Interprofesionales para el Ejercicio de la Función de Comisario, en los Estatutos del Banco, en la Ley de Instituciones del Sector Bancario, las Normas e Instrucciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), destacando los puntos que considero de interés para los accionistas.

1. Durante el semestre finalizado al 31 de diciembre de 2018 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro la siguiente Asamblea Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de septiembre de 2018, pactada para las 9: a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

Considerar y Resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado el 30 de Junio de 2018, con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos

Considerar y Resolver sobre las Utilidades Liquidadas del Banco, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 47 del Decreto con Rango Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, con vista a la recomendación de la Junta Directiva.

Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 27 de septiembre de 2018, pactada para las 10: a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

Considerar y Resolver sobre la designación de los miembros de la Junta Directiva

Considerar y Resolver sobre la designación del Comisario Principal y fijar su remuneración.

Considerar y Resolver sobre la designación del Presidente Ejecutivo

Considerar y Resolver sobre la designación del Auditor Interno

Considerar y Resolver sobre la designación del Defensor del Cliente y Usuario Bancario y Defensor Suplente del Cliente y Usuario Bancario

Al respecto, cabe señalar que a las mismas no asistí, sin embargo, de la revisión del Acta Correspondiente pude verificar que no se presentaron votos salvados, ni observaciones referidas a los diferentes puntos al orden del día sometidos a consideración y aprobación.

2. Durante el semestre citado, los créditos concedidos por el Banco, alcanzaron un monto de Bs. 5.964.657.665, por lo que de acuerdo a la Resolución número 009/1197 del 28 de noviembre de 1997, emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario y publicada en la Gaceta Oficial de la República Nro.36.433 del 15 de abril de 1998, se constituyó la Provisión para Contingencias de la Cartera de Créditos, hasta la cantidad de Bs. 104.851.665 Esta reserva, en mi opinión es suficiente para cubrir cualquier contingencia de la Cartera de Créditos del Instituto.

3. La Cartera de Inversiones en Títulos Valores alcanzó un monto de Bs. 2.428.008.820 conformada por Colocaciones en el B.C.V y Títulos Valores, emitidos o avalados por la Nación, por lo que, de acuerdo con el Manual de Contabilidad y pautas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, según Resolución de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario N°198 de fecha 17/06/1.999.

4. Las diferentes provisiones, apartados y reservas, estatutarias o no, han sido realizadas conforme a la normativa prevista en las disposiciones legales que regulan la materia y las instrucciones que al respecto ha girado la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

5. La auditoría revisó la Cartera de Créditos, como lo establece la Resolución Nro.009/1197 de fecha 28 de noviembre de 1997; de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario; Implantando los programas de auditoria respectivos con el fin de cumplir con las instrucciones contenidas en la circular HSB-200-1155 del 24 de febrero de 1984, emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.

6. Una vez revisada la gestión administrativa del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre de 2018, considero que los Administradores de la Sociedad han cumplido cabalmente con los deberes que impone la Ley, el Documento Constitutivo y los Estatuto de la Sociedad Banco Plaza, C.A., Banco Universal, durante el periodo.

7. Fue aprobada la distribución de las Utilidades liquidas del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, correspondiente al segundo semestre 2018, conforme lo señalado en los artículos N° 47 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario y N° 307 del Código de Comercio

8 les informo a los señores Accionistas, que, durante el periodo al 31 de diciembre de 2018, no existe denuncia de ninguna índole presentada ante el Comisario en contra de los Administradores del Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

En lo atinente a los resultados de la evaluación de la gestión administrativa y de las operaciones económicas financieras, en mi opinión una vez revisados los resultados del periodo al 31 de diciembre de 2018, estas se adecuan a la situación de solvencia y presentan razonablemente la situación financiera del Banco Plaza, C.A. Banco Universal a la fecha antes indicada. En tal sentido recomiendo la aprobación de la Gestión Administrativa y los Estado Financieros presentados al 31 de diciembre 2018 del Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

Muy atentamente,  
Lic. Silvia N. Camargo  
C.P.C. 15322

Caracas, 14 de febrero de 2019

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente. -

En mi carácter de Comisario del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examine el Balance General del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre de 2018, y el Estado de Ganancias y Pérdidas y movimiento de las cuentas del Patrimonio para el periodo al Segundo Semestre del 2018 habiendo constatado que las cifras presentadas en dichos Estados Financieros han sido auditadas por la firma, LARA MARAMBIO& ASCOIADOS, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, para la fecha indicada,

Por lo expuesto, me permito recomendar a los señores Accionistas, la aprobación de los referidos Estados Financieros.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Camargo  
C.P.C. 15322

## ÍNDICE

|    |                                             |
|----|---------------------------------------------|
| 1  | CONVOCATORIA                                |
| 3  | INFORME JUNTA DIRECTIVA                     |
| 7  | BANCO PLAZA EN CIFRAS<br>- Datos Relevantes |
| 13 | ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA           |
| 15 | - Activo                                    |
| 16 | - Pasivo                                    |
| 16 | - Patrimonio                                |
| 17 | - Resultados                                |
| 18 | GASTOS DE TRANSFORMACIÓN                    |
| 20 | PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS         |
| 32 | MODELOS DE NEGOCIOS Y ESTRATEGIAS           |
| 37 | CONTEXTO ECONÓMICO, BANCARIO Y REGULATORIO  |
| 44 | RESULTADO DE GESTIÓN BANCO PLAZA            |

|    |                                                           |
|----|-----------------------------------------------------------|
| 45 | CAPITAL HUMANO                                            |
| 45 | COMUNICACIONES CORPORATIVAS                               |
| 47 | DIVISIÓN ANTIFRAUDES                                      |
| 55 | DISPOSICIÓN DE CANALES ELECTRÓNICOS Y CAJEROS AUTOMÁTICOS |
| 55 | MARCO REGULATORIO                                         |
| 55 | - Informe Integral de Riesgos                             |
| 61 | - Informes sobre Reclamos y Denuncias                     |
| 62 | - Auditoría Interna                                       |
| 69 | - Informe del Comisario                                   |

**BANCO PLAZA***Tú cuentas*