



BANCO PLAZA

Tú cuentas

Informe
MEMORIA
Y CUENTA

I SEMESTRE
2020



www.bancoplaza.com

CONVOCATORIA
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 2.006,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 2.432.035.623.925,22

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 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° 530 celebrada el siete (07) de febrero de 2020, 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 septiembre de 2020, a las 9:30 a.m., a través del programa de video llamadas y reuniones virtuales Zoom, de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 7 de la Resolución 063.11 de 18 de febrero de 2011 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, 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, 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 (30) de junio de 2020, 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 cuatro (04) días del mes de septiembre de 2020.

Por BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL



Erick Boscán Arrieta
Presidente de la Junta Directiva



Josué Bautista Vivas
Secretario (E)

Caracas, 07 de Septiembre 2020

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 septiembre del corriente año, a las 9:30 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 30 de junio de 2020 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 30/06/2020, sean destinados **Bs.10** a la cuenta de otras Reservas de Capital; y **Bs. 51.937.483.392** 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 30 de junio de 2020, así como también el Balance General al 30 de Junio de 2020; 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. 2.751.003.329.831**; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes **Bs. 2.668.830.420.540**; Cuentas Corrientes Según Control Cambiario Nro. 20 **Bs. 469.038.602.385**; Depósitos y Certificados a la Vista **Bs. 143.283.895.317**; Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambio de Libre Convertibilidad **Bs. 916.840.490.572**; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 7.578.564.901**; Depósitos de Ahorro **Bs. 74.592.803.739**; Depósitos a Plazo **Bs. 36.924**; Captaciones del Público Restringidas **Bs. 1.503.727**. Los ingresos totales durante el citado Semestre alcanzaron la cantidad de **Bs. 521.386.489.826**; 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. 469.449.006.434**; por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs. 51.937.483.382**. 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. 2.432.035.625.931**.

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

- 1.- Informe de la Gestión Integral de Riesgo (GAIR), correspondiente al primer semestre de 2020 en el cual se destacan entre sus logros: la revisión de los límites de BPEL, POS, P2P, P2C, Agencias y Bóvedas, así como la propuesta de aprobación de los mismos.
- 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 primer semestre del 2020, la cual durante ese período dio respuesta a 34 transacciones.
- 5.- Actualmente la Institución, cuenta con treinta y seis (36) Agencias Bancarias y dos (2) taquillas, contamos con siete (7) cajeros automáticos (ATM) operativos y treinta y un (31) cajeros automáticos (ATM) no operativos, diez mil trescientos trece (10.313) puntos de venta operativos y treientos cincuenta y cuatro (354) puntos de venta no operativos.
- 6.- La posición del coeficiente de adecuación patrimonial de Banco Plaza, C.A., Banco universal al término del primer Semestre de 2020.
- 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 Primer Semestre de 2020.
- 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, Financiamiento al Terrorismo y Armas de Destrucción Masiva.
- 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)

Caracas, 07 de septiembre de 2020

Ciudadano:

ANTONIO JOSÉ MORALES RODRÍGUEZ

SUPERINTENDENTE DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO

Su despacho.-

Tengo el agrado de dirigirme a usted, a fin de informarle que Banco Plaza, C.A., Banco Universal, no forma parte de ningún Grupo Financiero, donde pueda constituirse una unidad de decisión, influencia alguna o significativa de control por parte de otras personas, personas vinculadas o relacionadas desde el punto de vista accionario, financiero, organizacional o jurídico. Asimismo, informo a ese Ente Supervisor que Banco Plaza, C.A., Banco Universal, no ha adoptado formas o procedimientos jurídicos ajustados a derecho como medios para eludir prohibiciones establecidas en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario.

Igualmente, esta institución financiera no es objeto de servicio alguno por parte de alguna empresa que realice obras o servicios, en un volumen apreciable y que éstos constituyan la fuente principal de sus ingresos, así como tampoco es parte de alguna sociedad propietaria de acciones que controle a Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

Así las cosas, ninguno de los accionistas de Banco Plaza, C.A. Banco Universal, posee directa o indirectamente participación accionaria o poder de voto en la asamblea de accionistas de otra Institución del Sistema Financiero Nacional.

Ahora bien, el Señor Domingo Da Corte Da Silva, titular de la cédula de identidad N° V- 6.288.022, accionista mayoritario y Director Principal de mi representada, posee una participación accionaria superior al veinte por ciento (20%) del capital social en la sociedad mercantil, Central Madeirense C.A., la cual no forma parte del Sistema Financiero Nacional.

Atentamente,

Erick Boscán Arrieta

Presidente de la Junta Directiva

Banco Plaza, C.A. Banco Universal

Caracas, 07 de Septiembre de 2020

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 30 de junio de 2020, y el Estado de Ganancias y Pérdidas y movimiento de las cuentas del Patrimonio para el periodo al Primer Semestre del 2020 habiendo constatado que las cifras presentadas en dichos Estados Financieros han sido auditadas por la firma, **LARA MARAMBIO& ASOCIADOS**, 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

Caracas, 07 de Septiembre de 2020

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 30 de Junio del 2020, 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& ASOCIADOS**, 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 septiembre del 2020.

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 30 de junio de 2020 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro la siguiente Asamblea Ordinaria de Accionistas:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de marzo de 2020, pactada para las 9:00 a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

- Considerar y Resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Perdidas del semestre finalizado el 31 de diciembre de 2019, 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.

Al respecto, cabe señalar que la Asamblea General Ordinaria de Accionistas que estaba pautada para el día 30 de marzo del 2020, correspondiente al segundo semestre-2019, fue suspendida de acuerdo a prorroga aprobada por la Superintendencia del Sector Bancario (SUDEBAN), mediante Oficio SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-2489 de fecha 26 de marzo de 2020.

2. Durante el semestre citado, los créditos concedidos por el Banco, alcanzaron un monto de **Bs. 685.430.665.989**, 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. **13.343.132.803** 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. 767.427.279.995** 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 auditoria 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 30 de junio de 2020, considero que los Administradores de la Sociedad han cumplido cabalmente con los deberes que impone la Ley, el Documento Constitutivo y los Estatutos 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 primer semestre 2020, 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 30 de junio de 2020, 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 2019, 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 2019 del **Banco Plaza, C. A., Banco Universal**.

Muy atentamente,

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

Plaza, Banco Universal en cifras:

Durante el primer semestre del año 2020, el entorno mundial y del país estuvo afectado por la pandemia del COVID-19 y todas las repercusiones económicas inherentes a ella, sin embargo, Banco Plaza, orientó sus principales esfuerzos a resguardar la seguridad de sus colaboradores, empleados y clientes. El plan estratégico 2020 estuvo orientado a fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia de viaje del cliente. Por otra parte se siguió brindando apoyo a los principales rubros de desarrollo del país por medio de financiamiento a actividades del sector productivo, aunque durante el semestre se denota una importante contracción del aparato productor, que

impacto el desempeño normal del sistema bancario nacional, a pesar de este contexto de dificultades, durante el primer semestre del año 2020, Banco Plaza CA, Banco Universal alcanzó un importante crecimiento en la gestión de negocios, aumentando su participación de mercado, manteniendo un buen desempeño de sus principales indicadores financieros y de gestión.

La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el crecimiento de las captaciones, manteniendo el volumen de la cartera de créditos acorde a la política monetaria establecida por el Banco Central de Venezuela (BCV) en materia de encaje legal. En tal sentido la expansión de la cartera de créditos al cierre del período en estudio fue de 217% Vs. 220% del sistema total, permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,06% en dicha variable (2,07% en diciembre 2019), ubicando a la institución dentro de los primeros ocho (8) Bancos Universales Privados del país, manteniéndose entre los menores índices de morosidad, mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero.

A nivel de Captaciones del Público, sin depósitos oficiales la participación de mercado al cierre del primer semestre del año fue de 1,05% (0,86% en diciembre 2019), posicionando a la institución dentro de los primeros ocho (8) Bancos Universales Privados. La rentabilidad sobre los activos (ROA) fue de 3,13% en comparación al 7,23% del cierre del semestre anterior y la

rentabilidad sobre patrimonio (ROE) de 7,38% Vs. 20,38% diciembre 2019.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza C A Banco Universal, al cierre del primer semestre 2020, la firma Global Rating otorgó por quinto 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, ante el contexto de alto riesgo presente en la economía venezolana, dicha calificación representa un logro muy significativo.

Creciendo de Manera Eficiente:

Banco Plaza, ha seguido mejorando continuamente la calidad de los activos, manteniendo un bajo índice de morosidad que

se mantuvo en 0,16% en junio de 2020, por debajo del índice del sistema total de 6,15%.

Al cierre del primer semestre 2020, las captaciones del público acumuladas fueron de Bs. 2.751.003.330 (en miles), es decir, hubo un crecimiento de 363%, respecto al segundo semestre 2019, el sistema financiero total creció durante el mismo periodo 275%. Esto permitió al banco mantener una participación de mercado en 0,96% (0,78% diciembre 2019). Cerrando dentro de los primeros ocho (8) bancos privados, en este rubro. Al abstraer los depósitos oficiales de la ecuación, la cuota de mercado de la institución pasa a ser de **1,05%** en captaciones privadas.

Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el segundo semestre fueron: Cuentas depósitos a la vista con 375% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 1677%, ocupando la posición ocho (8) de los bancos con mayor volumen en cuentas de moneda extranjera del sistema al cierre del semestre. El hecho que ambos productos fuesen los de mayor crecimiento durante el semestre, es coherente con el contexto hiperinflacionario, donde cada vez es más atractivo el uso de divisas por parte de los agentes económicos para proteger sus ahorros y en el caso de los depósitos en Bolívares, lo más atractivo son los instrumentos de mayor inmediatez (vista).

El activo total, al cierre del primer semestre del 2020, fue de Bs. 5.919.968.421 (en miles), lo que implica un crecimiento semestral de 347%, ubicando a la institución en el puesto número diez (10) en el *ranking* privado, logrando una cuota de mercado de 0,52% (0,47% diciembre

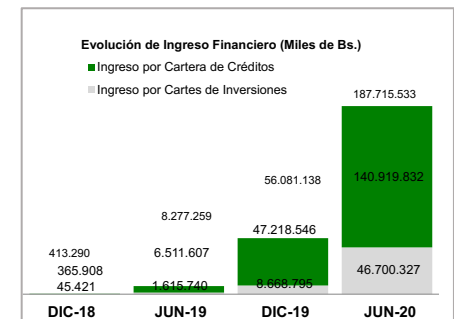
2019). Maximizando el beneficio del activo productivo, manteniendo un nivel de intermediación crediticia por encima de la media. El Índice de Intermediación Crediticia (relación entre las captaciones del público y la cartera de crédito) cierra al término del primer semestre del año 2020 en 23,95%, en contraste al 35,08% del primer semestre del año. Cabe destacar la tendencia general del sistema bancario que, debido a las políticas monetarias y fiscales contractivas, a las nuevas modificaciones en materia crediticia y al contexto presentado en el segundo trimestre del año por la pandemia provocada por el COVID-19, ha disminuido la intermediación financiera. En el índice comentado, la institución está ubicada en el seis (6) lugar del ranking privado (sin tomar en cuenta a los bancos micro financieros). Respecto a la intermediación ampliada. El semestre cierra en 52,33% (posición 12 del

ranking privado) en contraste al 58,50% del segundo semestre 2019.

La cartera de inversiones creció durante el primer semestre de 2020 en 467% ubicándose en Bs. 767.427.280 (en miles), efecto atribuido principalmente al ajuste de la valoración de la cartera de inversiones producto de la adecuación de la tasa de cambio oficial durante el periodo, (346% de depreciación en el tipo de cambio nominal durante el periodo en estudio). La cartera de créditos neta cierra el semestre en Bs. 672.087.533 (en miles), lo que se traduce en un crecimiento semestral de 217%, con una cuota de mercado de 2,06% (2,08% al cierre del segundo semestre 2019). El volumen de la cartera de créditos neta ubica a la institución entre los primeros ocho (8) bancos universales privados y en los primeros doce (12) de todo el sistema financiero del país.

Mejora de los resultados financieros:

El ingreso financiero al cierre del primer semestre de 2020 fue de Bs. 187.715.533 (en miles) logrando un crecimiento de 235% en relación al cierre del año 2019. Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. 130.174.839 (en miles), lo que implica una mejora en el margen financiero bruto, el cual varió en 1087%.



Evolución de Ingreso Financiero

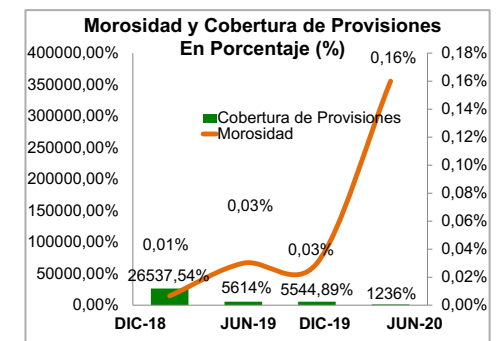
El margen financiero bruto, alcanzó al cierre de junio del 2020 en Bs. 57.540.693 lo que implica un crecimiento, durante el semestre, de 1087%, a pesar de la elevación de costos de fondos impactados por las políticas de encaje legal y las respectivas penalizaciones (COFIDE) ajustadas al desplazamiento cambiario. El rendimiento de la cartera de crédito al término del semestre fue de 76,74% nivel similar al 76,98% del semestre II 2019, elemento que evidencia la fortaleza y calidad en cartera de la institución, a pesar de la dificultad del entorno para mantener el negocio, dada las medidas tomadas por el COVID-19. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 24,25% (22,04% diciembre 2019) ubicando a la institución entre los primeros diez (10) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking, asociado al efecto del impacto del

tipo de cambio nominal en la valoración de los rendimientos de la cartera.

El costo de captaciones promedio paso de ser 34% al cierre de diciembre del 2019 a 7,81% al cierre de junio de 2020. En parte, impulsado, al igual que el resto del sistema, por las menores tasas del mercado interbancario para el segundo trimestre del año. Dejando un spread financiero de 68,93%. Superando el índice mostrado en junio de 2019 (37%). 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 nivel de eficiencia de 38,17%. El proceso de transformación digital ha producido una importante derivación a los canales digitales, como P2P o la integración de merchant y POS con pago móvil integrado.

Calidad de la cartera de créditos:

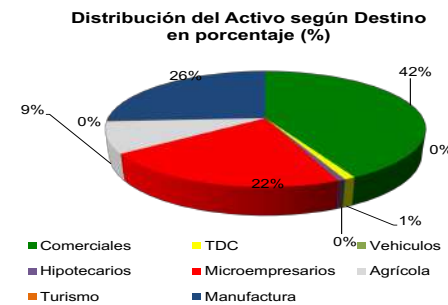
Para junio del 2020, Banco Plaza, registró un volumen en su cartera de crédito Bs 672.087.533 (en miles), mostrando un importante incremento en el semestre de 217%, otorgando créditos bajo la modalidad UVCC. Ubicando a la institución en el puesto ocho (8) del ranking privado, al cierre del primer semestre del año 2020.



La implementación de rigurosas políticas de análisis de riesgo de crédito permitió fortalecer la calidad de la cartera con una morosidad de 0,16%, por debajo de la morosidad del sistema total (6,16%). En cobertura de la cartera de créditos (provisión de 1236%) por encima del promedio del sistema y coherente ante un mayor riesgo de impago, dado por el sistema de indexación, al tipo de cambio, de los créditos otorgados.

Entre las principales iniciativas implementadas en el período destacan: la incursión en diferentes segmentos del mercado a través del modelo de negocio (Banca Corporativa, Banca Empresas, Banca Comercial, Banca Privada, Banca Institucional y banca de relación), mayor presencia en nuevos mercados, mejora continua de la fuerza de venta, implementación de nuevas campañas comerciales y mayor dinámica en

el contacto con la fuerza de ventas, entre otros, han sido los principales elementos que permitieron obtener un crecimiento rentable durante el semestre.



Fuente: SUDEBAN
(Última información disponible)

Al cierre de junio 2020, el peso según el destino del crédito respecto a la cartera neta, quedó conformado de la siguiente manera: Comerciales 42% (36% en diciembre 2019), tarjetas de crédito (TDC) 1%, hipotecario 0,58%, agrícolas 8,76%, microempresario 21,60%, turismo 0,13%, manufactura 25,79% principalmente, destacando el cumplimiento de las gavetas de acuerdo a la normativa vigente.

Sólida estructura de financiamiento y liquidez:

El contexto económico del primer semestre de 2020 estuvo enmarcado en las repercusiones por la pandemia mundial del COVID-19. Si bien, la política monetaria fue expansiva, al incrementar

la base monetaria para financiar gasto público y así combatir la pandemia. El encaje legal solo fue flexibilizado y unificado al 93%, lo que se puede seguir definiendo como contractivo. Con consecuencias en la intermediación financiera dificultando el financiamiento que necesita la economía para paliar los flujos de cajas muy golpeados por el consumo y la actividad, dadas las necesarias medidas de distanciamiento social y el inherente deterioro económico. 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 de las mencionadas variables, incrementó el ritmo de crecimiento de la liquidez monetaria (M2) del sistema financiero durante el semestre, sin embargo, impulsado por el incremento de

la base monetaria y no como consecuencia del multiplicador monetario (intermediación del sistema de 10,96%), regresando a los niveles de hiperinflación experimentados durante el 2018. lo que impactó en la demanda agregada. Los agentes económicos manejaron excedentes restringidos y escasos, en términos relativos, para canalizarlos al sistema bancario, en un sistema cada vez más dolarizado, por lo que Banco Plaza C.A. Banco Universal, orientó su estrategia de riesgo de liquidez a maximizar el rendimiento de los activos productivos, incrementando la base de nuevos clientes que permitieron incrementar las captaciones tradicionales. Por otra parte, el banco no registró riesgo de concentración de captaciones en clientes naturales, jurídicos o gobierno, destacando que la institución se ha enfocado en la captación de fondos más tradicionales, lo que representa una ventaja competitiva.

A junio 2020, la base total de clientes supero los 200.000 clientes, dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores. La concentración de las Captaciones oficiales de Banco Plaza fue de 1,14%, por debajo del promedio del sistema bancario de 9,92%.

Intermediación acorde al contexto:

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

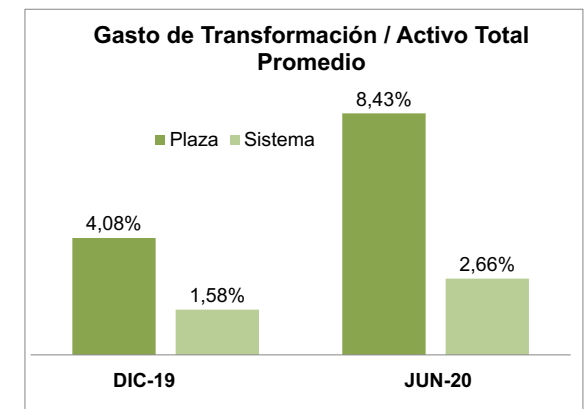
en tal sentido, el nivel de intermediación cerró el semestre en 23,95%, por encima del 10,96% del sistema bancario total. En consecuencia, este cambio de estrategia inherente a las políticas restrictivas del BCV, coadyuvó a mantener la institución en niveles acordes a las posibilidades dadas por el marco legal. Fue importante la expansión de los ingresos financieros del período. La relación de activos productivos respecto a activos totales a junio fue de 26% lo que permitió cerrar con una brecha estructural del semestre en 27%.

Mantenemos la eficiencia en el manejo de Recursos:

Durante el primer semestre del 2020, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionalizar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. El incremento del margen Financiero bruto en 1087% durante el

semestre permitió aumentar el uso de la capacidad instalada y cubrir el aumento del gasto de transformación de 370% durante el semestre. La relación del Gasto de Transformación en función al Activo Promedio es de 8,43% para el cierre de junio 2020 (4,08% en diciembre 2019), lo que posiciona a la institución como el décimo (10°) 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 las instituciones.

Al medir la eficiencia incluyendo los otros ingresos operativos netos, el gasto de transformación representó tan sólo el 38,17% al cierre de junio 2020 de los ingresos totales generados (36,60% en diciembre 2019), elemento que permitió fortalecer el crecimiento del patrimonio durante el primer semestre 2020 sustentado en la generación de un mayor resultado neto basado en el crecimiento del volumen de negocio. Al cierre del semestre en estudio, el resultado neto fue de Bs. 51.937.483 (en miles), lo que implica una expansión de 120% respecto al segundo semestre del año 2019. El resultado obtenido posiciona a Banco Plaza, entre los mejores diez (10) bancos del *ranking* privado.



Banco Plaza entre los bancos universales privados más rentables del país:

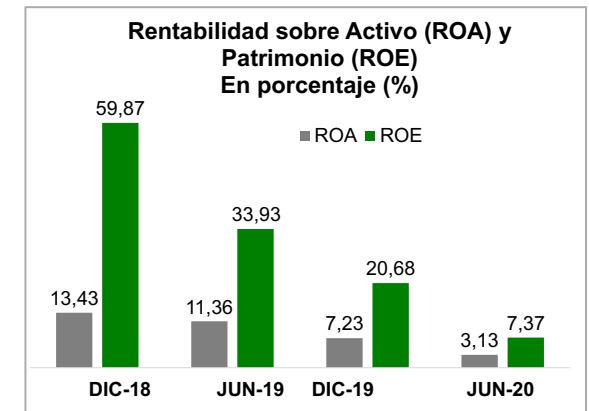
La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a mantener el

posicionamiento de la cartera de crédito en función de un nivel de intermediación alineado a la política de encaje legal implementada por el BCV, lo que se tradujo en una expansión respecto a diciembre 2019 de 217% Vs. 220% del Sistema Bancario, permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,06% en dicho rubro, ubicándose dentro de los ocho (8) principales bancos privados del país en cartera de créditos, con un índice de morosidad menor al promedio del sistema y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Esto implica una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 3,13% y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 7,37%. Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido experimentando Banco Plaza, durante todo el año 2019, dando continuidad al que ya venía realizando en años anteriores. La firma

Global Rating otorgó por cuarto año consecutivo, la mejor Calificación de Riesgo “A”.

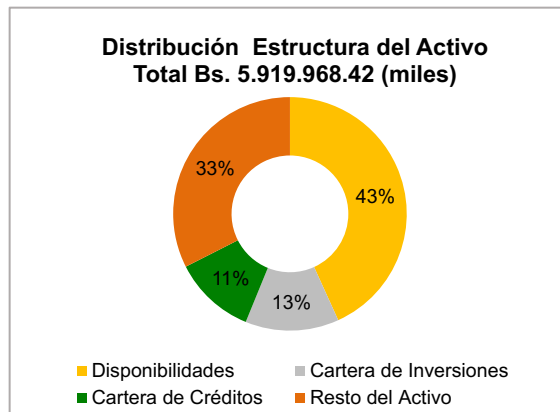
Fortaleciendo la solvencia patrimonial:

El crecimiento de la estructura del balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el primer semestre de 2020, permitió a Banco Plaza C.A. Banco Universal, mantener índices de solvencia superior al límite 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 cierre de junio 2020, continua la misma tendencia, el coeficiente de adecuación patrimonial contable de 90,43% y el total de 47,42%.



El ajuste del tipo de cambio oficial, permitió revalorizar la posición en moneda extranjera de la institución, fortaleciendo el patrimonio, aunado a los buenos resultados obtenidos durante el semestre.

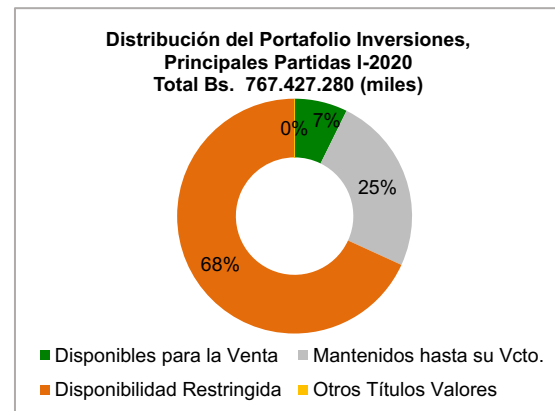
Estructura de balance Banco Plaza:



Al cierre de junio 2020, el activo total fue Bs. 5.919.968,42 M, con un crecimiento semestral de 347% ubicando al banco en el puesto número diez (10) en el *ranking* privado, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,52% para el cierre de junio 2020 (0,47% diciembre 2019). Maximizando el beneficio del activo productivo al acelerar el nivel de intermediación crediticia. La expansión registrada por el Activo durante el primer semestre del año, estuvo concentrada en el

crecimiento de las disponibilidades, que representaron el 43% del total de activos, por su parte la cartera de inversiones el 13% y la cartera de crédito 11%.

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 primer semestre de 2020, se logró estructurar el portafolio de inversiones de la siguiente manera: 48% disponibilidad restringida 5% disponible para la venta, 17% mantenida hasta su vencimiento y 0,0003% en otros títulos valores.

La cartera de créditos neta:

Al cierre de junio de 2020 fue de Bs. 672.087.533 (en miles) lo que ubica a Banco Plaza como el octavo mejor banco privado del ranking, permitiendo tener una cuota de negocios de 2,06% (2,07% en diciembre 2019). 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 2019. El nivel de morosidad alcanzado a cierre del semestre fue de 0,16% y el nivel de cobertura de provisiones fue de 1235,72%. Lo que demuestra el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.

Pasivo:

Al cierre del primer semestre de 2020, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 2.751.003.330 (en miles), lo que implica un crecimiento de 363% respecto al

cierre del año 2019, permitiendo al banco incrementar su participación de mercado a 0,96% (0,78% en diciembre 2019). Ubicando a Banco Plaza dentro de los primeros ocho (8) bancos privados. Los instrumentos de captaciones que más crecieron durante el semestre fueron: Cuentas corrientes remuneradas en 272%, depósitos a la vista con 375% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 1677% (dado el desplazamiento cambiario) al cierre del semestre. Comportamiento coherente con el contexto hiperinflacionario, donde cada vez es más atractivo el uso de divisas, y de tasas pasivas reguladas en el que los agentes económicos optan por instrumentos de mayor immediatez.



Patrimonio:

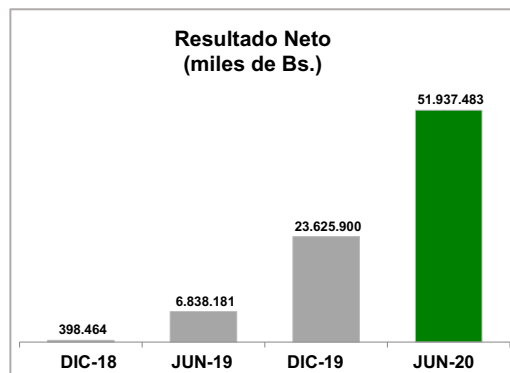
El Patrimonio total cerró en Bs. 2.432.035.626 (en miles), ubicando a Banco Plaza, dentro de los primeros ocho (8), Bancos Universales Privados. El crecimiento obtenido durante el semestre, permitió pasar de una cuota de mercado de 0,89% al cierre del año 2019, a una participación de 1,01% para el cierre del primer semestre 2020.

Durante el primer semestre de 2020 se cumplió con las exigencias de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) en cuanto a los diversos índices de capitalización establecidos por la misma. 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), permitió fortalecer la posición patrimonial, y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.

Resultados:

El resultado neto del primer semestre de 2020 fue de Bs. 51.937.483 (en miles) con una variación semestral de 120% 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 por servicios.

Gastos de transformación:

El componente inercial en el proceso hiperinflacionario, de nuevo presente, han tenido repercusiones, en todo el sistema, en términos de costos y gastos de transformación, específicamente en las estructuras asociadas al tipo de cambio.

Por otra parte, durante el semestre que nos ocupa, el Ejecutivo Nacional realizó ajustes en aumento de los trabajadores y sueldos y el BCV expandió la base monetaria en 200%, debido a las medidas tomadas en el marco de la pandemia mundial del COVID-19. Esto tuvo 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 aprovechando 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 beneficiarse del efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechar de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios.

El gasto de transformación al cierre del primer semestre de 2020 fue de Bs. 233.748.624 (en miles), con una variación semestral de 370%, mientras que la inflación acumulada durante el mismo periodo fue de 508%, lo que da como resultado un ahorro de la institución en términos reales. El gasto de personal representó el 36% de los gastos de transformación. Por su parte el

gasto general y administrativo representó el 60%.

Al cierre de junio 2020, la relación de gasto de transformación en función del margen financiero bruto más los otros ingresos operativos netos (eficiencia financiera) fue 39,17% (58% diciembre 2019), logrando generar nuevos ingresos en relación al nivel de gasto total, permitiendo al banco, crecer de manera rentable y eficiente durante la primera mitad del año.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:

(Anualizados al 30 de junio 2020)

1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa -----	47,42
Activo Total	
Activo Improductivo Bruto -----	175,45
Patrimonio + Gestión Operativa	
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos -----	1,95
Cartera de Créditos Bruta	
Cartera Inmovilizada Bruta -----	0,16
Cartera de Créditos Bruta	
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos -----	58,80
Activo Productivo Bruto Promedio	
Gastos de Personal + Gastos Operativos -----	119,32
Ingresos Financieros	
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto -----	3,12
Activo Promedio	
Resultado Neto -----	7,36
Patrimonio Promedio	
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades -----	93,00
Captaciones del Público	
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores -----	94,44
Captaciones del Público	

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

(Al 30 de junio de 2020)

ÍNDICE	MANTENIDO	REQUERIDO
Patrimonio Primario más Patrimonio Secundario ----- Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas	90,43%	11%
Total Patrimonio más Gestión Operativa ----- Total Activo	47,42%	7%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Correspondiente a los períodos entre el 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2019	31-12-2018
DISPONIBILIDADES	2.558.313.502.499	437.082.647.195,00	85.621.254.584,00	7.714.799.943,00
Efectivo	595.236.892.550	53.606.269.584,25	5.091.131.530,00	461.910.618,00
Banco Central de Venezuela	618.150.791.944	191.284.421.398,74	46.247.223.616,00	3.213.933.057,00
Bancos y otras instituciones financieras del país	400.936.957	663.809.421,08	11.666.938,00	2.074.706,00
Bancos y corresponsales del exterior	1.340.817.807.815	188.703.208.178,85	32.536.882.051,00	3.621.275.246,00
Oficina matriz y sucursales	0	0,00	0,00	0,00
Efectos de cobro inmediato	3.707.073.233	2.824.938.612,07	1.737.065.008,00	415.863.608,00
(Provisión para disponibilidades)	0	0,00	-2.714.559,00	-257.292,00
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	767.427.279.995,00	135.378.900.942,00	26.931.670.960,00	2.428.008.820,00
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	223.000.000.000,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en títulos valores para negociar	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	39.720.810.038,97	20.737.138.054,02	10.508.850.067,00	883.572.350,00
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	133.523.781.213,99	30.316.204.563,97	4.358.621.383,00	411.289.650,00
Inversiones de disponibilidad restringida	371.180.101.564,49	84.322.913.097,98	12.061.590.463,00	1.130.626.785,00
Inversiones en otros títulos valores	2.587.178,00	2.645.226,00	2.609.047,00	2.520.035,00
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0,00	0,00	0,00	0,00
CARTERA DE CRÉDITOS	672.087.533.185,50	212.280.040.912,76	46.353.519.502,00	5.859.806.000,00
Créditos vigentes	684.350.878.015,89	215.999.403.324,20	47.092.771.173,00	5.964.262.558,00
Créditos reestructurados	0,00	0,00	0,00	0,00
Créditos vencidos	1.079.787.973,49	68.246.663,43	13.407.251,00	395.107,00
Créditos en litigio	0,00	0,00	0,00	0,00
(Provisión para cartera de créditos)	-13.343.132.802,88	-3.787.609.073,87	-752.658.922,00	-104.851.665,00
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	38.095.792.236,96	19.378.922.394,37	1.678.934.435,00	155.720.976,00
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	34.315.446.764,90	8.737.466.070,36	1.433.062.991,00	136.653.847,00
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.203.980.485,29	1.166.705.998,61	231.247.425,00	18.835.634,00
Comisiones por cobrar	1.577.147.409,88	9.475.355.705,90	15.018.634,00	244.832,00
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-782.423,11	-605.380,50	-394.615,00	-13.337,00
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en empresas filiales y afiliales	0,00	0,00	0,00	0,00
Inversiones en sucursales	0,00	0,00	0,00	0,00
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0,00	0,00	0,00	0,00
BIENES REALIZABLES	0,00	3.845,68	7.691,00	11.537,00
BIENES DE USO	12.267.567.854,94	5.931.848.598,05	452.923.416,00	52.748.406,00
OTROS ACTIVOS	1.871.776.745.535,83	513.051.777.849,15	59.339.218.446,00	4.976.061.762,00
TOTAL DEL ACTIVO	5.919.968.421.307,70	1.323.104.141.736,62	220.377.529.034,00	21.187.157.444,00

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA				
Inversiones Cedidas	0,00	0,00	0,00	
Cartera agrícola del mes	0,00	4.500.000.000,00	4.886.812.382,00	57.940.000,00
Cartera agrícola acumulada	20.540.007.165,53	31.538.600.753,68	8.644.238.160,00	337.951.147,00
Captaciones de Entidades Oficiales.	31.398.677.593,00	4.671.220.160,00	5.533.931.713,00	209.378.976,00
Microcréditos	66.107.828.000,00	2.720.551.403,61	622.201.132,00	36.513.721,00
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	476.040.137,02	499.885.297,52	200.439.179,00	486.833,00
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.148.594.671,84	2.160.185.379,64	1.831.760.161,00	44.563.728,00
Indice de Solvencia Patrimonial	47,42	45,55	57,62	38,57
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	82.686.201.240,00	94.908.705.693,45	5.805.992,00	47.528.313,00

PASIVO	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2019	28-12-2018
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.751.003.329.830,87	594.265.749.053,93	107.760.191.721,00	11.495.142.373,00
Depósitos en cuentas corrientes	2.668.830.420.539,67	561.352.176.478,69	99.151.398.287,00	10.960.403.517,00
Cuentas corrientes no remuneradas	1.033.054.299.156,57	325.996.676.338,95	64.768.893.816,00	8.257.095.068,00
Cuentas corrientes remuneradas	106.613.133.108,69	28.632.055.731,29	4.196.971.152,00	393.342.476,00
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	469.038.602.385,10	118.708.779.654,33	21.518.449.088,00	2.077.318.637,00
Depósitos y certificados a la vista	143.283.895.317,08	36.411.186.551,89	8.667.084.231,00	232.647.336,00
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	916.840.490.572,23	51.603.478.203,23	0,00	0,00
Otras obligaciones a la vista	7.578.564.900,86	5.763.728.297,62	886.460.056,00	52.916.914,00
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0,00	0,00	0,00	0,00
Depósitos de ahorro	74.592.803.739,02	26.680.000.038,00	6.118.478.739,00	461.607.535,00
Depósitos a plazo	36.923,56	469.844.237,00	1.603.854.637,00	20.214.406,00
Títulos valores emitidos por la institución	0,00	0,00	0,00	0,00
Captaciones del público restringidas	1.503.726,76	2,00	2,00	1,00
Derechos y participaciones sobre títulos valores	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES CON EL BCV	0,00	0,00	0,00	0,00
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0,00	0,00	0,00	0,00
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	3.999.277.702,32	963.812.475,64	9.300.000.000,00	5.000.000,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	3.999.277.702,32	963.812.475,64	9.300.000.000,00	5.000.000,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0,00	0,00	0,00	0,00
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	445.038.737,97	0,00	0,00	0,00
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	6.618.202.101,30	1.186.302.195,39	227.625.117,00	1.405.328,00
Gastos por pagar por captaciones del público	6.500.199.307,44	1.173.867.028,81	131.675.158,00	1.404.772,00
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	118.002.793,86	12.435.166,00	95.949.959,00	556,00
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0,00	0,00	0,00	0,00
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	725.866.947.005,02	234.420.723.426,16	32.232.108.617,00	3.519.589.099,00
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0,00	0,00	0,00	0,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DEL PASIVO	3.487.932.795.377,48	830.836.587.151,12	149.519.925.455,00	15.021.136.800,00
GESTION OPERATIVA	0,00	0,00	0,00	0,00
PATRIMONIO				
CAPITAL SOCIAL	2.006,00	2.006,00	2.006,00	2.006,00
Capital pagado	2.006,00	2.006,00	2.006,00	2.006,00
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0,00	0,00	0,00	0,00
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0,00	0,00	0,00	0,00
RESERVAS DE CAPITAL	2.174,37	2.164,37	2.154,00	2.144,00
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.873.680.805.877,77	582.380.765.177,90	79.507.613.175,00	7.349.110.535,00
RESULTADOS ACUMULADOS	82.265.097.394,74	30.515.023.873,82	6.595.739.780,00	404.402.119,00
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	0,00	0,00	0,00	0,00
DISPONIBLES PARA LA VENTA	-523.910.281.522,11	-120.628.238.635,96	-15.245.753.536,00	-1.587.496.160,00
(ACCIONES EN TESORERÍA)	0,00	0,00	0,00	0,00
TOTAL DEL PATRIMONIO	2.432.035.625.931,00	492.267.554.586,13	70.857.603.579,00	6.166.020.644,00
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	5.919.968.421.307,70	1.323.104.141.737,25	220.377.529.034,00	21.187.157.444,00
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	6.207.143.385,48	3.911.462.408,79	2.603.287.163,00	1.261.767.830,00
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0,00	0,00	0,00	0,00
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0,00	0,00	0,00	0,00
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	3.014.557.024.858,87	875.132.958.654,12	176.946.565.984,00	21.695.039.573,00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0,00	0,00	0,00	0,00

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

Correspondiente a los periodos entre el 31 de diciembre de 2018 y 30 de junio de 2020
(Expresado en Bolívares)

	30-06-2020	31-12-2019	30-06-2019	31-12-2018
INGRESOS FINANCIEROS	187.715.533.465,91	56.081.137.599,90	8.277.258.599,00	413.290.116,00
Ingresos por Disponibilidades	95.374.504,24	193.796.530,16	149.911.145,00	1.960.954,00
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	46.700.326.931,03	8.668.794.941,51	1.615.740.343,00	45.420.823,00
Ingresos por Cartera de Créditos	140.919.832.030,64	47.218.546.128,23	6.511.607.111,00	365.908.339,00
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingresos por oficina principal y sucursales	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros Ingresos Financieros	0,00	0,00	0,00	0,00
GASTOS FINANCIEROS	130.174.839.817,14	51.234.790.339,18	4.208.790.099,00	18.641.802,00
Gastos por Captaciones del Público	61.622.902.280,63	13.566.903.302,58	1.255.285.139,00	15.438.435,00
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	55.914.733.244,21	33.469.658.722,68	711.696.748,00	0,00
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	12.637.204.292,30	4.198.228.312,92	2.124.159.601,00	3.203.367,00
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0,00	0,00	117.648.611,00	0,00
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0,00	0,00	0,00	0,00
Otros Gastos Financieros	0,00	0,00	0,00	0,00
MARGEN FINANCIERO BRUTO	57.540.693.648,77	4.846.347.260,72	4.068.468.500,00	394.648.314,00
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0,00	56.641,62	7.087,00	5.357,00
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	7.783.362.898,46	3.028.643.390,46	636.866.413,00	112.517.669,00
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	7.783.362.898,46	3.028.643.390,46	636.866.413,00	112.517.669,00
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0,00	0,00	0,00	0,00
MARGEN FINANCIERO NETO	49.757.330.750,31	1.817.760.512,88	3.431.609.174,00	282.136.002,00
Otros Ingresos Operativos	333.511.470.262,79	108.676.781.274,00	14.636.666.653,00	855.714.679,00
Otros Gastos Operativos	49.546.590.155,00	24.017.436.158,89	1.079.186.897,00	262.592.031,00
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	333.722.210.858,10	86.477.105.628,00	16.989.088.930,00	875.258.650,00
Menos: Gastos de Transformación	233.748.623.945,40	49.767.032.661,26	6.799.286.492,00	243.382.128,00
Gastos de Personal	84.086.336.856,88	16.374.690.449,79	2.312.597.297,00	159.324.222,00
Gastos Generales y Administrativos	139.888.146.136,35	31.484.268.901,22	4.200.940.443,00	77.129.237,00
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	3.135.740.285,34	604.035.135,36	67.197.429,00	2.042.408,00
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	6.638.400.666,83	1.304.038.174,89	218.551.323,00	4.886.261,00
MARGEN OPERATIVO BRUTO	99.973.586.912,70	36.710.072.967,00	10.189.802.438,00	631.876.522,00
Ingresos por Bienes Realizables	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingresos por Programas Especiales	0,00	0,00	0,00	0,00
Ingresos Operativos Varios	159.486.084,46	12.190.471,00	154.637.769,00	3.879.733,00
Gastos por Bienes Realizables	3.845,68	3.846,00	3.846,00	3.475,00
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0,00	0,00	0,00	0,00
Gastos Operativos Varios	40.759.708.066,16	7.798.541.378,11	3.062.976.680,00	188.053.206,00
MARGEN OPERATIVO NETO	59.373.361.085,32	28.923.718.214,44	7.281.459.681,00	447.699.574,00
Ingresos Extraordinarios	13,61	0,00	1.320.300,00	4.574,00
Gastos extraordinarios	15.877.706,48	885.535.300,00	1.785.805,00	934.645,00
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	59.357.483.392,45	28.038.182.914,44	7.280.994.176,00	446.769.503,00
Impuesto sobre la Renta	7.420.000.000,00	4.412.282.849,56	442.813.212,00	48.305.357,00
RESULTADO NETO	51.937.483.392,45	23.625.900.063,88	6.838.180.964,00	398.464.146,00
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	0,00	0,00	0,00	0,00
UTILIDADES ESTATUTARIAS	0,00	0,00	0,00	0,00
Junta Directiva	0,00	0,00	0,00	0,00
Funcionarios y Empleados	0,00	0,00	0,00	0,00
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	10,03	10,03	10,03	10,30
RESULTADOS ACUMULADOS	51.937.483.382,42	23.625.900.053,85	6.838.180.954,00	398.464.135,00
APORTE LOSEP	593.574.834,00	280.381.829,00	68.979.658,00	4.004.459,00

RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS

Al cierre del I-semester de 2020

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
Donaciones Efectuadas por la Institución						
4510110101000000	903	SUMINISTRO IMPRESORA LASER JET HP	03-03-2020	15.877.706,48		
Total 451.0110101.....				15.877.706,48		
TOTAL BALANCE				15.877.706,48		

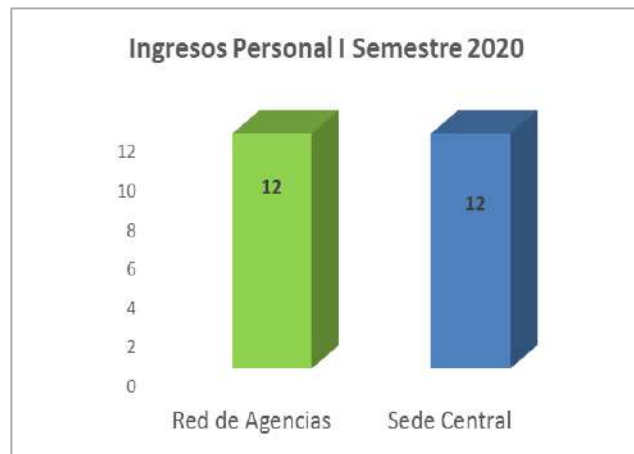
RELACION CASTIGOS APLICADOS						
AL CIERRE DEL I-SEMESTRE DE 2020						
CLIENTE	FECHA	N°CREDITO	SALDO CAPITAL	PORCION INTERESES	MONTO S/PROVISION	DIFERENCIA (REGISTRO A GASTO)
Nada que Reportar						-
						-
						-
						-
						-
TOTALES...			-	-	-	-

RELACION DE INGRESOS REALIZADAS						
AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2019						
OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS						
CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
						-
		Nada que reportar				
					Total	-

GERENCIA DE CAPTACIÓN DESARROLLO Y ORGANIZACIÓN

Captación:

Durante el I Semestre del año 2020 hubo un total de 12 Ingresos en toda la Red de Agencias. En referencia a la Sede Administrativa las estadísticas hablan de 12 Ingresos. Totalizando los ingresos de personal en el primer semestre el resultado nos arroja 24 personas.



Capacitación:

En el semestre I del 2020 se ejecutaron un total de 4 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 120\$.

Meses	Total Cursos	Cantidad de Trabajadores Capacitados	Inversión
ENERO	1	1	60\$
FEBRERO	2	2	30\$
MARZO	1	2	30\$
Total	4	5	120\$

En el marco de la planificación establecida para el año 2020, al cierre del 1er semestre, se han llevado a cabo, las siguientes acciones:

- a.- Jornada de venta de productos de la cesta básica al personal
- b.- Participación del Equipo de Softbol del Banco en los Torneos del Colegio La Salle y EL club Provincial.
- c.- Clases de disciplina deportiva Aerolatin para todos los colaboradores de la Zona

Metropolitana de Caracas. Impartida en las Instalaciones de la Torre.

d.- Reconocimiento y gratificación a las madres trabajadoras en su día.

e.- Reconocimiento y gratificación a los padres trabajadores en su día.

Ayudas económicas

En el semestre se otorgaron un total de 6 ayudas económicas a colaboradores quienes lamentablemente perdieron familiares cercanos. Esto con el fin de hacer frente a los gastos por servicios funerarios.

Créditos a empleados:

En el semestre se otorgaron un total de 19 Créditos a colaboradores, cuyo destino exclusivo es hacer frente a gastos médicos, derivados de intervenciones quirúrgicas y

tratamientos post operatorios, como complemento a la póliza de HC que la institución mantiene como beneficio para el personal activo.

División antifraudes

Al cierre del primer semestre del 2020 continuamos manteniendo la reducción y control del fraude para preservar los fondos provenientes de los medios y canales electrónicos del banco y así incentivar la fidelidad del cliente hacia la institución. Y esto se debe a la simbiosis que existe entre un distinguido y acostumbrado trabajo en equipo.

Diariamente realizamos el seguimiento y control de diferentes procesos, tales como:

- Cambios de datos sensibles
- Investigaciones de Reclamos y detección interna de posibles fraudes y estafas.
- Asignación de Clave de Seguridad E-Plaza
- Depósitos remoto
- Banca *on line* (transferencias naturales y jurídicas)
- Pagos Interbancarios (P2P – P2C)
- Cheques
- LBTR
- Tarjetas de Debito
- Órdenes de Pago en Divisas

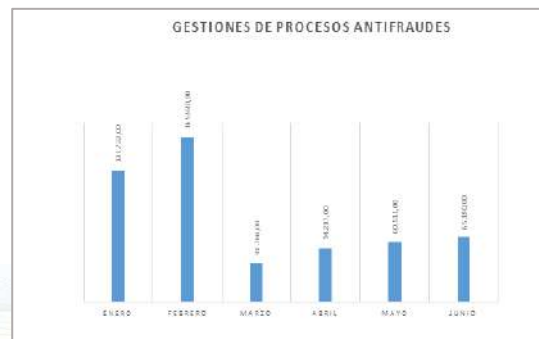
- Validaciones de Consumos de TDC y TDD de otros bancos en Puntos de Venta Banco Plaza
- Seguimiento del monitoreo de Adquirencia y TDC hecha por el *Outsourcing*.

Participamos como área de Control en las planificaciones, desarrollo y seguimiento de los proyectos de nuevos productos con las recomendaciones preventivas que garanticen la efectiva seguridad de los mismos.

Nos mantenemos en práctica el programa de seguimiento de los indicadores de control con resultados satisfactorios en estrategias como:

1. Sinergia efectiva con las áreas de Control y Tecnología para el logro del objetivo departamento.

2. Revisar y evaluar diariamente las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
3. 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. Aunado a temas de Estafas y/o secuestros.
4. 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.
5. 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.



El mes de marzo 2020 muestra un impacto significativo en la caída del volumen de las gestiones en un 77% en comparación con el mes anterior y un 71% al ser cotejado con el mes de enero.

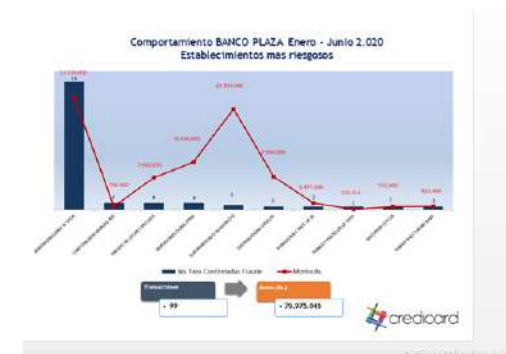
Comportamiento que fue impactado por el establecimiento de la cuarentena por la pandemia del Covid 19, decretada en el mes de marzo. Sin embargo, las acciones y estrategias implantadas en la organización para ejecutar el Teletrabajo y mantener activo los procesos, llevaron a la estabilización de las actividades y el incremento paulatino de las gestiones de control hacia los servicios, medios y canales.

El seguimiento y control constante de Antifraudes nos ha permitido reducir el riesgo de las pérdidas llevando a una reducción total de los reclamos por transacciones no reconocidas por el cliente e inclusive los intentos por transacciones negadas.

Se mantiene el riesgo en Adquierecia por la aceptación de tarjetas Internacionales, reportadas por los titulares como robadas o

extraviadas y donde el área de Antifraudes sigue generando acciones de seguimiento y educativas para mermar las posibles sanciones de las marcas (Visa y Mastercard) por conducta irregulares de nuestros comercios.

Nota: En el siguiente cuadro, emitido por Consorcio Credicard, muestra las incidencias de conductas inusuales en 10 comercios afiliados. Los cuales, fueron atendidos de inmediato con las acciones arriba mencionadas en conjunto con el área de Negocio.



Igualmente, y considerando que los tiempos de pandemia ha sido una oportunidad para los ciber delincuentes para realizar modalidades de fraudes por Phishing e inyección de Malware; la División de Antifraudes en conjunto con la Gerencia de Comunicaciones Corporativas diseñaron e implantaron desde el mes de abril una Campaña de Antifraudes y Ciber seguridad para los clientes con las mejores prácticas preventivas para reducir los riesgos de fraudes y estafas.

Como parte de las políticas del banco, emitimos mensajes de capacitación a nuestros clientes y aliados en temas de protección de identidad, consejos de seguridad para el uso de canales electrónicos, entre otros.

Modelo de negocio y estrategia:

Durante el primer semestre del año 2020, el entorno mundial y del país estuvo afectado por la pandemia del COVID-19 y todas las repercusiones económicas inherentes a ella, sin embargo, Banco Plaza, orientó sus principales esfuerzos a resguardar la seguridad de sus colaboradores, empleados y clientes, el plan estratégico 2020 estuvo orientado a fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente. Por otra parte se siguió brindando apoyo a los

principales rubros de desarrollo del país por medio de financiamiento a actividades del sector productivo, sin embargo durante el semestre se denota una importante contracción del aparato productivo, que impactó el desempeño normal del sistema bancario nacional, a pesar de este contexto de dificultades

Durante el primer semestre 2020, se implementaron diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico anual, lo que permitió mejorar el posicionamiento de Banco Plaza, Banco Universal el sistema financiero.

Parte del proceso de mejora continua de la organización estuvo enmarcado en programa de Transformación Digital, focalizando la estrategia del negocio en la experiencia del cliente en el uso de los diversos productos y servicios bajo un esquema de omnicanalidad. Por otra parte, se mantuvieron políticas e iniciativas orientadas al control eficiente de los recursos, lo que produjo la mejora de los principales indicadores de eficiencia y rentabilidad en comparación al sistema bancario, mitigando principales riesgos inherentes al negocio. Dando relevancia durante el semestre a diversos temas en torno a la calidad y atención al cliente, auditoria, eficiencia, control de gestión, riesgos y en especial al fortalecimiento en la aplicación y divulgación de la normativa relacionada en prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y armas destrucción masiva (PCLC/FT/FPADM).

Los buenos resultados obtenidos durante la primera mitad del año, fueron producto de la

implementación de diversas iniciativas enmarcadas en los principales lineamientos estratégicos:

- Mantener la seguridad física, de nuestros colaboradores y aliados.
- 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, implementando servicios nuevos, como el botón de pago, dando solución a los comercios para el cobro de sus bienes, implementando nuevos modelos de POS en el mercado, que tienen pago móvil incorporado. Ofreciendo las mejores tasas del

mercado para servicios de resguardo y colocación de moneda extranjera y dando continuidad a los servicios implementados durante el año 2019, como “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. A su vez se desarrolló la misma plataforma para comercios (P2C) “Persona a Comercio”. Durante el primer semestre 2020, se mantuvo importantes políticas en torno al manejo de riesgo integral de la organización, políticas de seguridad, calidad y auditoria 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 mantuvo el 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 estrategia de comunicación por medio de las Plataformas Digitales, en las que destaca el uso de las 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. Mensualmente, mediante estos canales, es compartido el “Plaza Economía”, magazine elaborado en la institución, que posee un amplio análisis y estudio de coyuntura económica y financiera Nacional e internacional, con el fin de servir de

apoyo para la toma de decisiones de inversión, consumo o ahorro de todos sus lectores.

Estuvimos presentes en diversos eventos que permitieron realizar actividades de mercadeo directo, lo cual sirvió para generar mayor sinergia con los clientes y relacionados. Durante el primer semestre del año 2020, se hicieron distintas alianzas estratégicas que 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), logrando contribuir al desarrollo social del país, como lo es la educación, cultura y deporte. Tanto para los miembros de la organización como de la comunidad.

Innovación:

Durante el año 2020, se le dio continuidad a diversas iniciativas, implementadas ya en el semestre anterior, en el ámbito de la transformación digital y promoción de la cultura de innovación, 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”, elaboración y diseños de Aplicaciones de programación de Interface API, lo cual Es un conjunto de rutinas que provee acceso a funciones de un determinado software que permitirá en el corto plazo la Implementación de diversos productos y servicios como por ejemplo: Billetera Móvil, Pagos en distintas plataformas de pago. Automatización y mejoras en proceso de crédito de Firmas Digitales, avances en Expediente Único del Cliente. Dentro de los principales avances en innovación durante el semestre destaca:

Recargas Digitel

Botón de pago:

Tú DineroYA

CLARA

Banco Plaza, pensando en el cliente y la facilidad del uso de diversos medios de pago implementó en el año la solución de pago TúDineroYA lo que representa una plataforma de pago pago el concepto de persona a persona (P2P), en una aplicación tanto diseñada para

telefonía móvil para sistemas operativos para IOS y ANDROID, en la que se puede enviar dinero en tiempo real.

Asistente Virtual Banco Plaza “Clara”

Durante el primer semestre del año 2020, sigue el crecimiento y aprendizaje de la asistente virtual “Clara” de Banco Plaza, quien basada en procesos de inteligencia artificial puede aclarar dudas en temas relacionados a los principales productos y servicios de la organización en tiempo real, atendiendo más de 3012 conversaciones durante el semestre. Siendo de los bancos pioneros en este servicio en el país.

Operaciones para operaciones vía SMS

Con el objetivo de mejorar el uso de los diversos canales de comunicación con los clientes se elaboró el sistema de solicitud de saldo vía mensajería SMS, lo que integrara en

el corto plazo el uso de otras operaciones bajo el mismo protocolo. Elemento que permitirá fortalecer el proceso de bancarización y uso de canales digitales en el país

Portal de Solicitudes de Puntos de Venta

Para agilizar los procesos de adquisición de puntos de Venta por medio de los canales digitales, durante el año se realizaron mejoras y adecuaciones al portal de solicitudes, las cuales han permitido mejorar la experiencia en adquisición de puntos de venta a través de la Web. La implementación de dicho servicio mejora los tiempos de respuesta y grado de satisfacción de los clientes.

Cuentas en Moneda Extranjera

En función a la normativa vigente para el primer semestre del año, Banco Plaza, continúa con el proceso de oferta de cuentas corriente en moneda extranjera, con el objetivo de ofrecer productos innovadores acordes a las circunstancias del mercado, dicha cuenta tiene los beneficios de uso de una cuenta digital.

Rentabilidad:

A pesar que durante la primera mitad del año 2020, el sistema se ha visto afectado en gran parte por la pandemia mundial del COVID-19 y a pesar que del incremento de 200% en la base monetaria durante dicho periodo, para ayudar a financiar el gasto público dirigido a reforzar el sector salud en el marco del COVID-19. La política monetaria establecida por el Banco Central

de Venezuela (BCV), de cara a la disponibilidad que se le permite tener a la banca para realizar intermediación financiera, se puede seguir considerando como contractiva. En cuanto al otorgamiento de créditos. Banco Plaza, obtuvo importantes resultados obtenidos en función al comportamiento del sistema, 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 en la gestión financiera de Banco Plaza, durante el año, permitió mantener buen nivel de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y sobre Activos (ROA) acorde a las circunstancias antes mencionadas. Al cierre de junio 2020, Banco Plaza obtuvo la posición de los diez (10) del ranking de bancos privados más rentables del sistema financiero venezolano en la rentabilidad sobre los activos (ROA). Por su parte en el ROE, Banco Plaza C.A. Banco Universal 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 del primer semestre del año fue de 47,42%.

La gestión integral de riesgos permitió durante el semestre evitar algún tipo de impacto a nivel del patrimonio de la organización, lo que demuestra el alto nivel de profesionalismo de los empleados en la implementación de diversas políticas y control del a organización.

Los empleados:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el año 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.

Durante el primer semestre del año, se concluyó el programa de formación integral de

riesgos, logrando el objetivo de potenciar el conocimiento en materias relacionadas a dicha área a distintos miembros de la organización.

Los clientes:

Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. Al cierre de junio del 2020, la institución cerró con más de 200.000 clientes, orientando los esfuerzos al modelo de fortalecimiento en el esquema de atención al cliente tanto en canales físicos como virtuales, lo que ha permitido brindar un mejor servicio y 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 y presencia Banco Plaza:

Es importante resaltar que la operación financiera genera desarrollo y crecimiento social en las comunidades en las cuales existe presencia. En el marco de la responsabilidad social, en 2020, 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 primer semestre del año 2020, 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:

- Campaña de divulgación de conversaciones de valor en redes sociales, para brindar educación e inclusión en materia financiera.
- Ciclo de Charlas Motivacionales para empleados de la organización
- Apoyo a proyecto “Escuela de Rugby - Cancha Club de Rugby Universidad Metropolitana CRUM), con el objetivo de desarrollar los sectores populares de la sociedad la opción de generar un proceso de transformación cultural basados en los valores del deporte.
- En función al Programa “Escuela de Rugby”, durante el segundo semestre del año en alianza con la ONG “Alimenta la Solidaridad”, se realizaron una jornada de alimentación

sabatinas las cuales contaron con expertos en áreas de control de salud y enseñanza de valores por medio del deporte a un grupo de 200 niños jóvenes de bajos recursos de la población sector Petare de la ciudad de Caracas, este evento fue realizado gracias al aporte de diversas empresas en la que destaca Banco Plaza.

- Alianza Universidad Católica Andrés Bello, durante el segundo semestre del año 2019, se dio una alianza estratégica con la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB), con el propósito de dar apoyo financiero vía planes especiales de financiamiento para el pago de la matrícula educativa a estudiantes de dicha institución. Banco Plaza, ha establecido en sus planes de responsabilidad social, la importancia de la educación como modelo de progreso social del país.
- Alianza con Universidad Metropolitana UNIMET, para el apoyo con créditos educativos a estudiantes.

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.

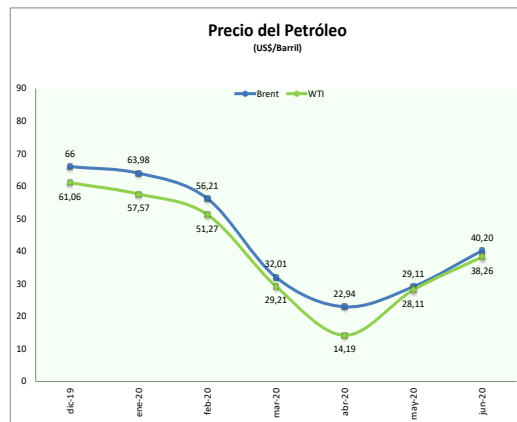
- **Eficiencia:** se prevé un crecimiento recurrente de ingresos sobre una cultura de control de costos y una alta productividad en las agencias, apoyadas por una plataforma tecnológica global de operaciones y una mejora continua de todos los procesos.

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 2019, como banco ganador del premio Banco Privado de mayor crecimiento Venezuela 2019. 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 C.A., Banco Universal, ha continuado destacándose de sus principales competidores en los servicios ofrecidos por la banca privada.

Al cierre del año anterior (2019) fue anunciado por parte de la Cámara Venezolana Americana Venamcham, el TOP 100 compañías de mayor impacto en el desarrollo económico del país, en la que destaca Banco Plaza en el puesto 81.

Contexto económico y financiero: Sector petrolero.



Durante el primer semestre del año, dada la entrada en escena de la pandemia del COVID-19, globalizada a mediados de febrero y marzo, el precio del crudo retrocedió hasta en un 93% desde marzo hasta el mes de mayo, incluso, durante el mes de abril se llegó a cotizar el futuro del WTI en valores negativos. Lo anterior se debe a las medidas que se tomaron para evitar la propagación del

virus, al no existir una vacuna y ser extremadamente contagioso el virus, se detuvo gran parte del turismo y el intercambio comercial internacional, esto, aunado a las medidas de resguardo en los hogares de las personas, tuvo un gran impacto sobre la demanda de crudo. A mediados del mes de mayo, la OPEP+ llegó a un acuerdo de recortes de producción, para proteger los precios del lado de la oferta, logrando una recuperación en los mercados de crudo. Sin embargo, los países exportadores netos, como Venezuela, que dependen en gran parte de los ingresos de la venta de materia prima, se han visto especialmente afectados, debido, no solo a que la recuperación de los precios no es total, sino que la sostenibilidad de esta depende de limitar los barriles comerciados, afectando el flujo de fondo en la balanzas de pagos y arriesgando que la permanencia en el tiempo de las regulaciones, tengan repercusiones permanentes en la capacidad de extracción y producción de la industria de los mencionados países.

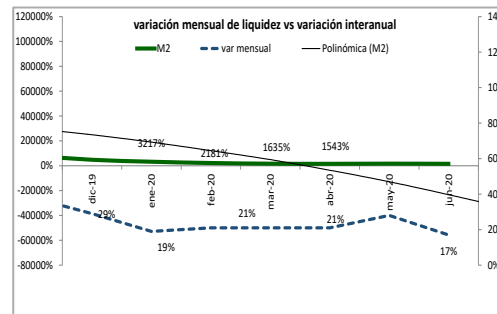
En síntesis, el WTI cierra el semestre en 38,26\$, retrocediendo 60% respecto al precio spot de diciembre del 2019 y el crudo del BRENT cierra el semestre en 40,2\$, es decir, con un decrecimiento de 64% durante el semestre.

Debido a esto, los ingresos petroleros han disminuido y tomando en cuenta que de cada 100\$ que ingresan a la economía venezolana 97 provienen de la exportación petrolera, las reservas internacionales también continúan con su tendencia en baja, cerrando con un promedio, durante el semestre, de los 6.6647 USD millones, es decir, 14% de retroceso respecto a las reservas internacionales mantenidas al cierre del mes de diciembre del año 2019.

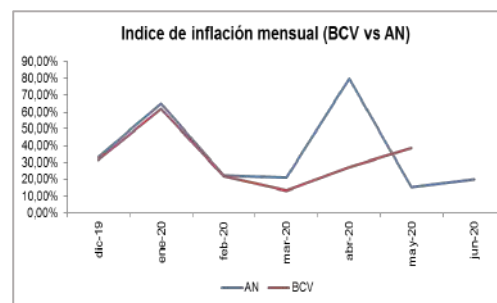


Política monetaria:

Ante el panorama expuesto, al contar con menor cantidad de ingresos petroleros y, por



ende, ante el poco espacio fiscal, el Estado ha tenido que recurrir de nuevo a financiar el incremento de gasto público, con emisión monetaria. El semestre pasado se caracterizó por ser de políticas monetarias muy contractivas, por las tres vías posibles, acompañado de los respectivos retrocesos en el gasto público real (no, así el nominal). Durante el primer semestre del año 2020, el cambio de tendencia responde a la necesidad antes expuesta. Un incremento del gasto público para apoyar al sector salud, transferir ayudas directas e indirectas a los nacionales para mitigar los efectos negativos que tienen sobre el comercio, el consumo y la productividad, las medidas de cuarentena social.



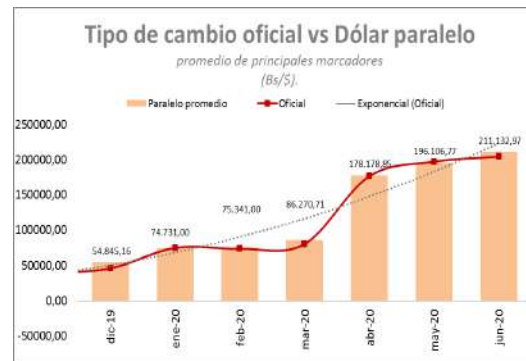
Dado el financiamiento descrito, la liquidez monetaria (M2) incrementó 216 % durante el semestre en estudio, sin embargo, dicho incremento fue en su gran mayoría, impulsado por el crecimiento de la base monetaria, que aumentó en 200% en el mismo periodo.

. Como resultado, el tipo de cambio se devaluó en 610% para el segundo semestre del 2019 (1356% el primer semestre).

Política cambiaria:

Los cambios realizados por el gobierno nacional para el segundo semestre de 2019 en temas de políticas cambiarias, habían permitido una mayor estabilidad en el mercado vía, mesas de dinero y el impulso para el uso de medios de pagos alternativos como criptoactivos (PETRO, entre otros). Sin embargo, ante el ya mencionado cambio de contexto, cambio de medidas, de políticas económicas y sus respectivos cambios en las tendencias macroeconómicas. La depreciación cambiaria vuelve a acelerar. Incrementando durante el primer semestre del año 2020 en 386% la cotización del Bolívar respecto al dólar y 285% en el mercado paralelo, concluyendo en Bs.204.417 Bs/USD y 211.132 Bs/USD respectivamente. Lo anterior responde, a la necesidad de los agentes económicos de tratar de cubrir sus

pérdidas de poder adquisitivo en bolívares, producto del incremento de precios de los bienes y servicios en la moneda local. Que a su vez es son impulsados por la inflación o incremento acumulado de la base monetaria sin un incremento de la oferta de bienes locales que lo acompañe.



Mercado interbancario:

Para el mes de junio del año 2020, en el mercado interbancario se negociaron Bs. 3.142.990 en millones, esto representa un incremento de 831% respecto al monto negociado del cierre del semestre anterior (6.417.078 millones de bolívares). Si sumamos todo el monto negociado durante el primer semestre del 2020 y lo comparamos con el monto negociado, acumulado durante el semestre anterior, el crecimiento fue de 721%.

En cuanto al costo de recurrir al mercado de overnight, la tasa promedio de junio 2020 alcanzó los 120,67% (133,98% diciembre 2019). Cabe destacar que la tasa promedio del semestre fue de 169,50% vs 147,3% del semestre anterior. Podemos observar cómo, durante todo el

semestre las tasas del mercado overnight mostraron dos tendencias distintas, una al alza, en gran parte, llegando experimentarse tasas mayores a 1000%. Así como también tasas muy bajas experimentadas en los meses de abril y mayo, producto de la unificación y disminución del encaje legal hasta el 93% y el “reinicio” de la penalidad por no cumplir con dicho requerimiento (COFIDE).

La actividad en el mercado overnight surge por la demanda del sistema financiero para cumplir con sus obligaciones y el costo de oportunidad relativo que suponen las

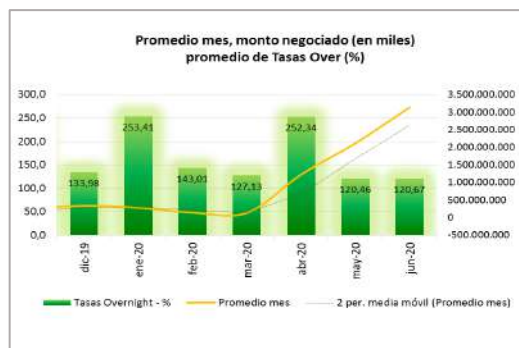
sanciones monetarias (COFIDE) por no cubrir el encaje legal.

Análisis sector banca:

Uno de los instrumentos de política monetaria es la tasa de interés, durante el año, las tasas de interés fueron reajustadas al alza relativamente al indexar los créditos comerciales a las variaciones del tipo de cambio, en términos nominales. El cálculo de estos créditos se realizará mediante el uso del índice de inversión (IDI) publicado por el BCV. Proceso que ha generado mayor cuidado al momento de mitigar el riesgo de impago en los créditos.

Dadas las circunstancias originadas por la pandemia del COVID-19, no todos los comercios tienen el suficiente flujo de caja para compensar una fuerte indexación en el capital de un crédito otorgado. La cobertura de cartera del sistema no ha tenido un cambio significativo durante el semestre. Pasó de 56% en diciembre 2019 a 50% al cierre de junio 2020.

La segunda herramienta de política monetaria, es el encaje legal. Al subir el porcentaje a encajar por parte de los bancos, existen menos disponibilidades para otorgar créditos, esto incide en el multiplicador monetario y, siguiendo esta causalidad, disminuye la velocidad con la que incrementan los precios. Como consecuencia de lo anterior, la inflación anualizada pasó de ser de 1.698.488,2% al cierre de diciembre 2018, a 9585% al cierre del año 2019. Sin embargo, a pesar que durante el segundo trimestre del año se ha unificado y disminuido el encaje legal a 93%, sigue existiendo una gran cantidad de fondos represado en el BCV, que bien podrían



servir para la necesidad de apalancamiento que tiene el sector comercial para poder afrontar las consecuencias de la crisis del COVID-19.

Como resultado de las mencionadas medidas, la intermediación financiera ha pasado de 12,94% al cierre de diciembre 2019 a 10,96% en junio 2020 (17,59% junio 2019). Disminuyendo en el proceso, los ingresos financieros y la rentabilidad de la banca en general. La cartera de créditos del sistema bancario ha crecido 220% durante el semestre en términos nominales, sin embargo, al contrastarla con el tipo de cambio oficial, la cartera de créditos bruta en realidad se contrajo en 28%, pasando de 222.110.120 dólares en diciembre 2019 a 159.469.304 dólares al cierre del primer semestre del año 2020.

El coto de fondos al cierre del semestre, cerró en menor porcentaje que en el semestre anterior, 8% junio 2020 vs 14% diciembre 2019. Disminución impulsada por el reinicio del déficit de encaje que venía acumulando la banca (COFIDE), dicha medida junto a la unificación del encaje legal entró en vigencia a mediados del mes de abril y tuvieron efecto en el corto plazo en el mercado interbancario. Al disminuir las tasas de los montos negociados, disminuye en gran parte el costo de fondos de la banca.

Sin embargo, si se analiza la forma en la que está estructurada el requerimiento de encaje legal, progresivo en la proporción en la que crecen las captaciones. No pasará mucho tiempo antes que el sistema vuelva a tener que recurrir al mercado interbancario por problemas de liquidez. A pesar de la disminución del costo de fondos en la foto del cierre del semestre, el problema expuesto acerca de la dificultad para generar ingresos financieros, han causado una desmejora en la eficiencia del sistema. Al medir este índice como los gastos operativos sobre el margen financiero bruto más los otros ingresos operativos netos, se obtiene que al cierre del segundo semestre del año 2019 la eficiencia fuera de 24,12% y al cierre del primer semestre 2020 concluyera en 50,71%. Desmejorando casi el doble.

En cuanto los niveles de Liquidez del Sistema medidos como las disponibilidades respecto a las captaciones del público cerraron en el primer semestre del año 2020 en 73% Vs. 80% en diciembre de 2019.

A los efectos de buscar diversas alternativas para afrontar el fenómeno experimentado durante gran parte del semestre y su impacto inflacionario en las estructuras de costos, las instituciones financieras, abordaron diversas iniciativas con el objetivo de mantener la continuidad del negocio y mantener los niveles de eficiencia, en los que destaca: la implementación o adaptación del teletrabajo o trabajo a distancia, automatización de procesos clave, sustitución de proveedores, derivación a canales electrónicos entre otros. Luego, para la segunda etapa, cuando iniciaron las semanas de flexibilización, abriendo al público las diversas agencias para atender las distintas necesidades de la población bancarizada. La banca venezolana no es ajena al incremento de los precios y la variación del tipo de cambio en el mercado de divisas. Así que cobra cada vez más importancia, que el sistema pueda manejar un

mayor flujo de divisas e incluso, en un mediano plazo, poder intermediar con ellas. Debe ser considerado 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.

El margen financiero bruto acumulado del sistema bancario al cierre del primer semestre del 2020 fue de Bs. 5.243.160.478 (en miles) lo que implicó un crecimiento de 141%. Sin embargo, al contrastarlo con el tipo de cambio oficial, el margen financiero bruto se contrajo en 85% durante el semestre, pasando de 47.332.805 de dólares a 25.649.250 dólares al cierre de junio 2020.

El resultado neto acumulado retrocede 21% durante el semestre, para cerrar en Bs. 3.030.160.103 (en miles). La disminución del índice comentado en el periodo en estudio fue de 82%.

El nivel de Rentabilidad sobre Activos (ROA) fue de 0,89% y Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 4,24%. En comparación al cierre de diciembre 2019 en el cual fueron de 12,97% y 130% respectivamente.

PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DE BANCO PLAZA

Fuente: boletín mensual SUDEBAN
2017, 2018, 2019, 2020 en porcentaje (%)

Indicadores	Mes					
	dic-17	jun-18	dic-18	jun-19	dic-19	jun -20
CAPITALIZACION:						
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	13,15%	13,76%	65,33%	57,62%	45,55%	47,42%
CALIDAD DE ACTIVOS:						
Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta	3489,85%	53452,78%	33435,49%	5613,82%	5550,00%	123571,79%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,06%	0,003%	0,100%	0,030%	0,030%	0,16%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:						
Activo Productivo / Pasivo con Costo	115,23%	399,33%	451,67%	207,32%	205,24%	162,87%
Brecha Estructural / Activo Total	4,21%	50,19%	50,27%	25,03%	20,96%	18,21%
RENTABILIDAD:						
Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	4,56%	10,23%	16,21%	11,36%	7,23%	3,13%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	115,38%	188,66%	111,42%	33,93%	20,68%	7,37%
INTERMEDIACIÓN:						
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	31,31%	72,56%	61,63%	43,02%	35,72%	23,95%
Créd.Netos + Tít. Valores / Captaciones del Público	34,60%	71,56%	56,42%	68,01%	59,00%	52,33%
LIQUIDEZ:						
Disponibilidades / Captaciones del Público	72,08%	34,53%	50,18%	79,46%	73,55%	92,99%
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	73,22%	31,53%	46,66%	78,49%	73,79%	93,11%

MARCO REGULATORIO

Informe de gestión integral de riesgos Primer semestre de 2020

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo (GAIR) en el primer semestre desarrolló 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 los dos primeros meses del año 2020 la Gerencia de División de Administración

Integral de Riesgos participó en escenarios gremiales y profesionales, dando aportes a los procesos externos en los cuales el área y la organización participan en pro de los lineamientos provenientes de los entes reguladores (Reforma del Código Orgánico Tributario y Reforma de la Ley del Impuesto al Valor Agregado y los aspectos contables y fiscales de los criptoactivos y el Petro), manteniendo de este modo la calidad y continuidad de los productos y servicios; así como la apropiada evaluación de los riesgos.

Dentro de los logros más representativos durante el primer semestre de 2020, la GAIR llevó a cabo la revisión de los límites de BPEL, POS, P2P, P2C, Agencias y Bóvedas, así como la propuesta de aprobación de los mismos, actividad que estuvo acompañada por el análisis del incremental de la liquidez monetaria en el sistema financiero; se realizó el documento de Análisis de Riesgos de C2P, Open Bank Plaza, Servicio de Cobranzas con Línea de Crédito de BANCO PLAZA, Revisión del Plan de Continuidad del Negocio, se han identificado los riesgos, mitigantes y propuesta de estrategias para la continuidad operativa ante la Pandemia COVID-19, Proyección de las Carteras de Crédito vigente y vencida del Banco y del Sistema, Análisis de Bondad de Ajuste de las captaciones de vencimiento incierto; se mantiene el seguimiento especial sobre la liquidez y las proyecciones de hasta cinco (5) semanas del Encaje Legal, para colaborar en la toma de decisiones más acertadas en la conducción de la liquidez del Banco. Se presentaron los análisis correspondientes a cada una de las Resoluciones emitidas por los órganos del estado, como son el Decreto Constituyente que crea la Cartera Productiva Única Nacional (G.O.E. N° 6.507 – 29/01/2020); Decreto Presidencial N° 4.168 en el cual se dictan las medidas de

protección económica (G.O.E. N° 6.521 – 23/03/2020) en donde se implementó un régimen especial del pago de los créditos vigentes; la Resolución N° 20-03-01 de fecha 26/03/2020 contentiva de las Normas de la Constitución del Encaje Legal (G.O. N° 41.850 – 30/03/2020). Se informó a la Junta Directiva lo referente a la extensión del diferimiento del cumplimiento de la Razón de Riesgo de Liquidez (RRL), hasta el 31 de diciembre de 2020, según se presenta en la Circular de nomenclatura SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-02710.

La Unidad de Riesgos recibió formación en el primer semestre, en el Diplomado en Trading, Inversiones y Economía Digital dictado por la Institución Fintech 4.0 y AVEPANE.

En el primer trimestre del año 2020 la

Gerencia de Riesgos dictó dos talleres al personal de Banco Plaza; el primero para el reconocimiento de los aspectos de seguridad de los Billetes denominados en moneda nacional y extranjera y del Papel Valorado con una duración de cuatro (4) horas, participando el personal operativo de las agencias de la Región Oriental; y el Programa de Formación de Gestión Integral de Riesgos para el cual se dispuso de 20 horas, se trataron los siguientes temas Blockchain – Wallet – Broker – Exchange; Marco Regulatorio de los Criptoactivos en Venezuela, Iniciación al trading y Psicología del trading; en esta formación participaron las Unidades de Riesgos, Prevención, Contraloría, Auditoría, Antifraude, Planificación y Mercadeo, todas estas horas de capacitación forman parte de la política de formación y actualización en el área.

En el primer semestre se revisaron los manuales del área que se encuentran publicados en la intranet de la institución indicando que un grupo de ellos se mantenían sin ajuste y los manuales de Información General, de Organización, de Políticas y de Sistemas de Administración y Organización; se aprobaron en Junta Directiva sesionada en el primer semestre del año 2020.

El Comité de Riesgo realizó sesiones mensuales durante el primer semestre de 2020, 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; se aprobaron 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 Valor en Riesgo (VaR) y el RAROC Global y RAROC por tipo de riesgos, 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 al primer semestre de la Planificación de la GAIR año 2020; propuso estrategias de gestión de riesgos e informó a la Junta Directiva sobre los puntos discutidos y aprobados en las sesiones del Comité de Riesgos

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 operacional.

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:

Pronunciamento informe riesgo de crédito:

En cuanto a la administración y gestión del riesgo de crédito durante el primer semestre de 2020, 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 de forma controlada, ya que la morosidad al cierre de junio 2020 fue del 0,16%, lo que implica que mejoró la proporción con respecto a los meses anteriores.
- El riesgo de concentración al cierre del primer semestre de 2020 reflejó que los 40 mayores deudores Persona Jurídica de la cartera de crédito acumulan el 78,15% del total de la cartera bruta del mes, mientras que los principales 40 deudores Persona Natural representan el 10,62%.

· Al cierre del primer semestre no existe violación de límites según lo establece en la ley al cierre del mes de junio de 2020.

· Aprobaciones de las operaciones activas que individualmente excedan el cinco por ciento (5%) del patrimonio de la institución: Al cierre del primer semestre de 2020 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el banco no aprobó operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza.

· Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera crediticia: En cuanto a la concentración por producto crediticio reúne el 66,21% en Comercial.

· Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs.

PRODUCTO CREDITICIO	jun-20	Δ %
	% Concentración	Δ % Mora
AGRICOLA	3,00%	-0,08
COMERCIAL	66,21%	0,00
CONSUMO	0,60%	0,55
HIPOTECARIO	0,31%	-0,02
MANUFACTURERO	19,40%	0,00
PRESTAMOS A EMPLEADOS	0,77%	1,46
MICROCREDITO	9,64%	0,33
TURISMO	0,07%	1,81
CREDITOS EN CUENTAS CORRIENTES	0,00%	0,00
CREDITOS EN LITIGIO	0,00%	0,00
CARTAS DE CREDITOS	0,00%	0,00
TOTALES	100,00%	

4.096.060.429,04, lo que representó el 0,60% del total de la cartera de crédito bruta al cierre de 30 de junio de 2020. 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 primer semestre de 2020 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 30 de junio de 2020, el monto total cubre el 67,86% del saldo del capital adeudado de la cartera de crédito, como se presenta a continuación:

Cartera de Crédito Bruta	Saldo Cartera de Crédito Bruta Bs.	Saldo de Garantías Bs.	Garantía/Cartera de Crédito
Total	685.430.665.989,38	465.158.358.521,37	67,86%

· 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.

· Se mantuvo el proceso de identificación de las condiciones de vencimientos en las carteras de tarjetas de crédito y cartera de crédito para el seguimiento y control de las carteras.

Pronunciamento informe riesgo de mercado y liquidez:

La GAIR enfocó sus acciones:

· En riesgo de mercado, la Gerencia continuó con la estimación del 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 del método de ajuste polinómico, el cálculo del backtesting, del VaR y la estimación de la posición de la moneda extranjera.

· 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, 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 de junio de 2019, el 22 de mayo de 2019 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-05417 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 31 de diciembre de 2019, el 27 de diciembre de 2019 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-14571 la SUDEBAN difiere la entrega del indicador para el 30 de junio de 2020 y por último el 18 de mayo de 2020 en la

Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-02710 la SUDEBAN difiere la entrega del

indicador hasta el 31 de diciembre de 2020. 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; así mismo se realizó proyección de las captaciones de libre convertibilidad y comparando contra el sistema; como punto final de este aparte, la Gerencia durante el semestre realizó seguimiento detallado del Encaje Legal y presentó en los Comités correspondientes, propuestas de crecimiento de las captaciones según las proyecciones tomando en consideración aspectos de la liquidez M1 y resultados históricos del negocio.

Pronunciamento 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 Pago Móvil C2P, Open Bank Plaza, Servicio de Cobranzas con Línea de Crédito de BANCO PLAZA y Recarga Digitel.

- Se dio formación a las áreas de cumplimiento, de negocio y de apoyo al negocio del Banco en Técnicas de Identificación componentes de seguridad en papel valorado.

- En el marco de la gestión para la evaluación de los procesos del negocio y el aseguramiento de su continuidad operativa, se evaluaron los procesos de las Gerencias de Operaciones de Tesorería, Tesorería (Front) y Gerencia de Compensación (Cámara de Compensación Electrónica – UAP).

- 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, límites (monto de exposición) en bóvedas y taquilla llevados a divisa (USD) para mantener una visión estratégica del negocio; Facultades de aprobación montos de exposición en procesos de Cámara de Compensación que implican carga manual; y los límites de transacción a través de los canales pago móvil a personas (P2P) y pago móvil a comercios (P2C).

- Seguimiento e informe del comportamiento transaccional a través del canal Tu Dinero Ya (P2P – P2C).

- 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 dictó el taller para el Reconocimiento de los Aspectos de Seguridad de los Billetes denominados en Moneda Nacional y Extranjera y del Papel Valorado.

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

División 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 referentes al proyecto de documentación e implantación de los Planes de Continuidad de Negocio.

Finalmente, la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos en lo que

corresponde a sus actividades regulares como el envío a la SUDEBAN de los reportes semanales contentivo de los descalses de activos y pasivos e indicadores de liquidez y la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo con frecuencia semestral se realizaron sin novedad; así como el envío de reportes de concentración de las captaciones, con el cual se observa el movimiento de la liquidez del Banco, el spread de las tasas y otros tópicos importantes para el buen manejo de los riesgos.

ÍNDICE

2	ACCIONISTAS
4	INFORME JUNTA DIRECTIVA
7	INFORME COMISARIO
11	BANCO PLAZA EN CIFRAS
13	DATOS RELEVANTES
19	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA
19	- Activo
20	- Pasivo
20	- Patrimonio
21	- Resultados
23	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
31	DIVISIÓN ANTIFRAUDES
34	MODELO DE NEGOCIOS Y ESTRATEGIAS
42	CONTEXTO ECONÓMICO
48	RESULTADO DE GESTIÓN BANCO PLAZA
49	MARCO REGULATORIO
51	- Informe integral de riesgos

53 - Informe de riesgo de mercado y liquidez

54 - Informe de riesgo operacional

