

BANCO PLAZA

Tú cuentas

Informe
MEMORIA
Y CUENTA | 1er SEMESTRE
2023



www.bancoplaza.com



ÍNDICE

3	CONVOCATORIA
4	INFORME JUNTA DIRECTIVA
7	INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
9	INFORME DEL COMISARIO
11	BANCO UNIVERSAL EN CIFRAS
16	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA
20	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
21	COEFICIENTE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
22	BALANCE GENERAL CORPORATIVO
24	ESTADO RESULTADOS COMPARATIVOS
25	RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS
27	ANTIFRAUDE
29	MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA
30	TECNOLOGÍA, INNOVACIÓN Y PRODUCTOS
32	FORTALECIMIENTO DE LA MARCA
40	CONTEXTO ECONÓMICO Y FINANCIERO
44	PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN
45	INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO
54	COMUNICACIÓN DE LA SUPERINTENDENCIA

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

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 del BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL, sociedad mercantil domiciliada en Caracas, constituida mediante documento inscrito en el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal (ahora Distrito Capital) y Estado Miranda en fecha nueve (09) de marzo de 1989, bajo el Nro. 72, Tomo 59-A-Pro, reformados íntegramente sus Estatutos Sociales mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha ocho (08) de octubre de 2014, inscrita en el mencionado Registro Mercantil, en fecha veinte (20) de junio de 2016, bajo el Nro. 46, Tomo 93-A, y siendo su última modificación estatutaria a través de Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada en fecha veintiocho (28) de septiembre de 2021, inscrita en el mencionado Registro Mercantil, en fecha diecisiete (17) de febrero de 2023, bajo el Nro. 10, Tomo 638-A, con Registro de Información Fiscal (RIF) J-00297055-3, 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° 565 celebrada el siete (7) de febrero de 2022, 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 veintisiete (27) de septiembre de 2023, a las 10:00 a.m., en su sede social ubicada en la Avenida Casanova, entre calle Unión y Villaflor, Torre Banco Plaza, PH, Sabana Grande, Caracas, Municipio Libertador del Distrito Capital, y a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular signada SIB-II-GGR-GNP-23502 del ocho (08) de noviembre de 2017 emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), 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 30 de junio de 2023, con vista al informe del Comisario y el dictamen de los Auditores Externos para dicho semestre.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre el destino que deberá darse a las utilidades líquidas obtenidas al 30 de junio de 2023, de acuerdo a lo previsto 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.

La información a que se refiere esta Convocatoria, se encuentra a disposición de los accionistas en la sede social del Banco.
En la ciudad de Caracas, a los dos (2) días del mes de septiembre de 2023.

Por BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E)

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 27 de septiembre del corriente año, a las 10:00 a.m., en la sede del Banco, con el objeto de tratar los siguientes puntos:

1. Discutir, aprobar o modificar el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del Semestre finalizado el 30 de junio de 2023 con vista al Informe del Comisario y el dictamen de los Auditores Externos.
2. Resolver sobre sobre el destino que deberá darse a las utilidades líquidas obtenidas al 30 de junio de 2023, de acuerdo a lo previsto 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.

Asimismo, se acordó:

- a) Publicar la Convocatoria en la forma y oportunidad prevista en los Estatutos.
- b) Proponer a los Accionistas la distribución de las utilidades obtenidas durante el semestre terminado al 30 de junio de 2023, todo ello con base en lo estipulado en la Circular N° SIB-II-GGR-GNP-03244 de fecha 24 de mayo de 2023, referente a los “Aspectos a considerar sobre la aplicación del resultado neto registrado en el Superávit”, de acuerdo a lo planteado a continuación:

1.- Aporte al Fondo Social para Contingencias, establecido en el artículo 45 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, por Bs. 10.030; siendo registrado contra el “Superávit por aplicar”.

2.- No se efectúa el apartado de Reserva legal, de acuerdo a establecido en el artículo 42 del del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, debido a que la misma alcanzó el 100% del capital social del Banco.

3.- En consecuencia, se propone que el resultado neto obtenido en el semestre terminado al 30 de junio de 2023, por Bs. 132.089.626, una vez aplicado el apartado del punto 1.- referente al aporte al Fondo Social para Contingencias por Bs. 10.030, y el apartado del punto 2.- referente a la constitución de la “Reserva legal”, que en este caso no se efectuó por alcanzar el 100% del capital social, se distribuya el monto resultante de la siguiente manera; Bs. 66.039.798; al “Superávit restringido” y Bs. 66.039.798 al “Superávit por aplicar”.

- 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 2023, así como también el Balance General al 31 de diciembre de 2022; 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. 1.230.767.649**; distribuidos de la siguiente manera: Depósitos en Cuentas Corrientes No Remuneradas **Bs. 325.701.362**; Cuentas Corrientes Remuneradas **Bs. 24.376.803**; Cuentas Corrientes Según Convenio Cambiario Nro. 20 **Bs. 40.364.445**; Depósitos y Certificados a la Vista **Bs. 122.973.701**; Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambio de Libre Convertibilidad Bs. 705.065.064; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 1.129.437**; Depósitos de Ahorro **Bs. 11.156.836**; Depósitos a Plazo Bs. 0; Captaciones del Público Restringidas Bs. 1. Los ingresos totales durante el citado Semestre alcanzaron la cantidad de **Bs. 428.595.850**; Producto de la Cartera de Inversiones, Operaciones de Cartera de Crédito y Operaciones Accesorias y Conexas; mientras que los Egresos Financieros, Gastos Financieros, Provisión para Contingencia de Cartera de Crédito, Otros Gastos Operativos, Sueldos y Otros Gastos de Personal, Gastos Operativos Directos de Bienes Muebles e Inmuebles y de Administración, Gastos Operativos Varios, Gastos Extraordinarios e Impuesto Sobre la Renta, sumaron **Bs. 296.506.224**; por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs.132.089.626**. 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. 556.276.444**.

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 2023 en el cual se destacan entre sus logros: la revisión y aprobación de los límites de BPEL, POS y TDC, y en los procesos de revisión y ajuste de los sistemas propios del área.
- 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 2023, la cual durante ese período dio respuesta a Seis (06) transacciones.
- 5.- Actualmente la Institución, cuenta con treinta y ocho (38) Agencias Bancarias, diecinueve (19) Agencias en la Zona Metropolitana y diecinueve (19) Agencias en el Interior del País, contamos con veinte (20) cajero automático (ATM) operativos y dieciséis (16) cajeros automáticos (ATM) no operativos, nueve mil ciento setenta y cuatro (9.174) puntos de venta operativos y tres mil ochocientos sesenta y dos (3.862) 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 2023.
- 7.- Informe sobre la situación económica financiera de la Institución, realizado por nuestros Auditores Externos Medina, Arellano & Asociados.
- 8.- Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, durante el Primer Semestre de 2023.
- 9.- Informe de auditoría interna en el cual se incluye la opinión del auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención y Control de Legitimación de Capitales Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de 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)

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

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

En cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, durante el semestre terminado el 30 de junio de 2023, se efectuaron las auditorías financieras, operativas, a distancia y de sistemas a las áreas y agencias del Banco Plaza, C.A. Banco Universal, todo ello de acuerdo con lo establecido en las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (NIEPAI), emitidas por el Instituto de Auditores Internos (The Institute of Internal Auditors), a saber:

- Se ejecutaron 6 auditorías financieras a las áreas de servicios centrales. Adicionalmente, se realizaron 2 actividades de seguimiento.
- Se llevaron a cabo 29 inspecciones operativas “in situ” a la red de agencias y bancas especializadas, además de 2 actividades relativas a los arqueos de efectivo en la Bóveda Principal.
- Se realizaron 72 evaluaciones a distancia de la red de agencias.
- Se hicieron 5 auditorías de sistemas a las áreas de tecnología y seguridad de la información. Asimismo, se realizaron 3 actividades de seguimiento.

Las auditorías se han practicado para obtener una seguridad razonable, pero no absoluta, sobre la eficacia del modelo de control interno y de gestión de riesgo, basado en muestras y pruebas selectivas de operaciones y/o transacciones, así como de sus registros contables, bajo un enfoque de análisis de riesgos sobre los procesos ejecutados por las áreas y agencias auditadas, para sustentar las conclusiones sobre la suficiencia de los controles para administrar los riesgos asociados a los procesos de la institución, así como el cumplimiento de las políticas, normas y procedimientos internos, y la normativa emitida por los entes reguladores. Este análisis incluyó las cuentas contables relacionadas con cada área objeto de auditoría, a fin de evaluar la razonabilidad y utilización de las mismas, de forma tal que los estados financieros presentados por la institución, estuviesen de acuerdo con los principios contables emitidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). Igualmente, este análisis consideró la evaluación de riesgos de mercado, crédito y operacional, con base en lo planificado para el semestre, de acuerdo a lo exigido en la Resolución N° 136.03 contentiva de las “Normas para una adecuada administración Integral de Riesgos” y en la Resolución N° 136.15 relacionada con las “Normas Relativas a la Adecuada Administración Integral del Riesgo de Liquidez de los Bancos”. Por su parte, se dio continuidad al Programa Anual de Evaluación y Control elaborado para verificar el nivel de cumplimiento de las “Normas relativas a la administración y fiscalización de los riesgos relacionados con la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva aplicables a las instituciones del sector bancario”, establecidas en la Resolución N° 083.18.

Como parte de las evaluaciones realizadas a las distintas agencias y áreas del Banco, se incluyeron procedimientos específicos para la evaluación de las políticas “Conozca a su Cliente”, “Conozca a su Proveedor” y “Conozca a su Empleado”, según corresponda.

Adicionalmente, con base en las evaluaciones efectuadas a la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (UPC LC/FT/FPADM), se revisaron los sistemas, procedimientos y herramientas con que cuenta la Unidad para llevar a cabo las actividades de monitoreo, a fin de mitigar los riesgos en esta materia, así como el cumplimiento del Manual de Políticas, Normas y Procedimientos del área. Por otra parte, para las áreas susceptibles de ser utilizadas para los delitos de LC/FT/FPADM, que fueron objeto de auditoría durante el semestre terminado el 30 de junio de 2023, se evaluó el cumplimiento de las mismas frente a la normativa existente y la mitigación de los riesgos a los cuales están expuestos.

Finalmente, se evaluó el cumplimiento de la “Normativa de Tecnología de la Información, Servicios Financieros Desmaterializados, Banca Electrónica, Virtual y en Línea para los Entes Sometidos al Control, Regulación y Supervisión de la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras” y la Resolución N° 641.10 contentiva de las “Normas que regulan el uso de los servicios de la banca electrónica”, para los capítulos que aplicó según las auditorías planificadas para este semestre. Como resultado de las revisiones efectuadas se concluyó que, en general, las áreas y agencias auditadas cumplen razonablemente con lo establecido en los manuales de políticas, normas y procedimientos del Banco y la normativa emitida por los entes reguladores que se encontraba vigente durante dichas revisiones. Sin embargo, se identificaron oportunidades de mejora en algunos procesos y sistemas, donde se establecieron planes de acción con los responsables, de las cuales Auditoría Interna realiza un seguimiento periódico hasta su regularización. Estas oportunidades de mejoras se detectaron sobre las áreas objeto de evaluación para el semestre en cuestión, con base en lo planificado, las cuales fueron:

- Auditoría Financiera: revisión de los procesos de Presupuesto y Control de Gastos, Riesgo de Crédito, Administración integral de Riesgo, Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Banca Electrónica, Contraloría, además de la actividad de seguimiento a los planes de acción sobre los hallazgos pendientes por regularizar, reportados por Sudeban y Auditoría Interna.
- Auditoría Operativa: 25 visitas a agencias, 4 a bancas especializadas, adicionalmente 2 arqueos a la Bóveda Principal (uno trimestral).
- Auditoría a Distancia: 72 revisiones a la red de agencias (2 ciclos, uno por cada trimestre).
- Auditoría de Sistemas: Plataforma de Almacenamiento de Datos, Servicio On Plaza, Infraestructura y Seguridad de Base de Datos, Plataforma de Virtualización Hyper-V, cumplimiento del Cuestionario Electrónico de Tecnología y Seguridad de la Información de Sudeban (CETYS); así como, el seguimiento al cumplimiento de la normativa de seguridad de datos de Suiche 7B y a los planes de acción sobre los hallazgos pendientes por regularizar reportados por Auditoría Interna y los Auditores Externos.

En este sentido, con base a los resultados obtenidos de las auditorías efectuadas durante el semestre terminado el 30 de junio de 2023, en cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, los cuales están ajustados a la normativa vigente y a los principios contables aplicables, existen elementos suficientes para concluir que el sistema de control interno y de gestión del riesgo del Banco, permite razonablemente asegurar la eficacia de los procesos, controles e infraestructura tecnológica que soportan las operaciones y la generación de la información; así como, del Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SIAR LC/FT/FPADM).

Sin más por el momento,

Atentamente,

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

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente.-

En mi carácter de Comisario del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, designado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de septiembre del 2020; 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, el 30 de Junio del 2023, 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, MEDINA ARELLANO & 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 27 de septiembre del 2023. 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 el 30 de junio del 2023 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro la siguiente Asamblea Ordinaria de Accionistas:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de marzo del 2023, 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 Pérdidas del semestre finalizado el 31 de diciembre 2022, con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos.
- Considerar y resolver sobre las Utilidades Líquidas del Banco, de acuerdo a lo previsto 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 a las mismas no asistí, sin embargo de la revisión de las Actas Correspondientes pude verificar que no se presentaron votos salvados, ni observaciones referidas a los diferentes puntos del orden del día sometidos a consideración y aprobación.

2.- Durante el semestre citado, los créditos concedidos por el Banco, alcanzaron un monto de Bs. 854.517.990, 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. 21.037.955. 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. 71.860.417 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 (SUDEBAN), 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 del 2023, 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 segundo semestre 2022, 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 del 2023, 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 30 de junio del 2023, 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 30 de junio 2023 del Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Carmargo

C.P.C. 15322

BANCO PLAZA C.A, BANCO UNIVERSAL EN CIFRAS:

Durante el primer semestre del año, el entorno mundial se encuentra afectado por las expectativas de desaceleración del crecimiento económico debido a las políticas monetarias restrictivas aplicadas por los principales bancos centrales del mundo para detener la inflación. Ante este panorama, los precios de los commodities se han visto afectados a la baja, incluyendo el petróleo, lo que ha supuesto un menor ingreso vía exportación de petróleo para Venezuela en el periodo analizado (semestre I-2023).

En el caso de Venezuela, las políticas económicas y fiscales implementadas por el Estado, permitieron estabilizar el tipo de cambio para el primer semestre (devaluación acumulada en el semestre de 61%) en contraste con el segundo semestre del año 2022, en el que el tipo de cambio aumentó en un 212%. En términos de inflación, al mes de junio del presente año 2023, la inflación

acumulada fue de 108% vs. 142% del segundo semestre del año anterior (Banco Central de Venezuela), esto implica una desaceleración en el crecimiento acumulado de los precios relativos del mercado.

En la economía nacional ha tenido lugar una importante reactivación en los distintos sectores que la componen en los últimos tres (3) semestres, debido a las políticas económicas y al fortalecimiento del entorno multimoneda en el cual la banca ha tenido y tiene un papel importante en cuanto a las soluciones de medios de pago para facilitar las transacciones de bienes y servicios, aunado a la capacidad que la banca tiene para otorgar financiamientos que permitan a las empresas expandir su oferta de bienes, impulsar la recuperación y crecimiento económico sostenible y así, ayudar a desacelerar la inflación mediante al permitir el crecimiento de una oferta que iguale el impulso por parte de la demanda que se viene experimentando en el país.

Banco Plaza C.A, Banco Universal, en su plan estratégico 2023 se ha enfocado en fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente y ofrecer soluciones que contribuyan al correcto funcionamiento comercial del país. De igual modo, continúa el plan de expansión física, con la reciente inauguración de la agencia de Táchira y la apertura de la agencia de San Francisco/Zulia (para el mes de agosto). Por otra parte, se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo de la nación, facilitando la dinámica comercial con nuestros servicios y productos financieros.

Al cierre del primer semestre del año, Banco Plaza CA, Banco Universal alcanzó un crecimiento en la gestión de negocios, logrando ubicarse dentro de los primeros ocho (8) bancos privados del país con una cuota de mercado de 1,45% (1,30%

diciembre de 2022) en captaciones del público; en cuanto a los depósitos de libre convertibilidad (Convenio Cambiario Nro. 1), la institución se encuentra ubicada en el puesto ocho (8) del ranking de bancos privados, con una cuota de 2,58% y una cuota de mercado de 2,98% en cartera de créditos, alcanzando la posición siete (7) de los bancos privados.

En intermediación financiera (66,01%), la institución se ubica en la posición tres (3) del sistema bancario total; en cuanto a la rentabilidad sobre los activos (ROA) esta fue de 15,32% (posición 5 en el ranking privado) y la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) de 57,68% (puesto 9 en el ranking bancario privado), manteniendo un bajo índice de morosidad, el cual cierra el semestre en 0,05%, por debajo del índice del sistema total de 2,50%.

La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a fortalecer la cadena de valor, potenciar el uso de los canales digitales y la consecución de los portafolios de proyectos en los cuales destaca, al igual que el nuevo canal del Banco Central de Venezuela (debito/crédito inmediato), para seguir impulsando el crecimiento de las captaciones, expandiendo el volumen de negocios deseado.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza C A Banco Universal, obtuvo por sexto año consecutivo la calificación de Riesgo “A” de parte de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”.

Dicha calificación es otorgada a las mejores instituciones financieras a nivel nacional, que han logrado obtener un importante crecimiento de negocios, buen desempeño en la gestión financiera y manejo integral de los riesgos. Dando cumplimiento el Plan Estratégico de Negocio de la organización, basado en un proceso de transformación digital que ha permitido crear una referencia en el sistema financiero nacional por medio de la oferta de productos y servicios innovadores que están focalizados en la satisfacción y buen servicio ofrecidos al cliente.

RESULTADOS FINANCIEROS:

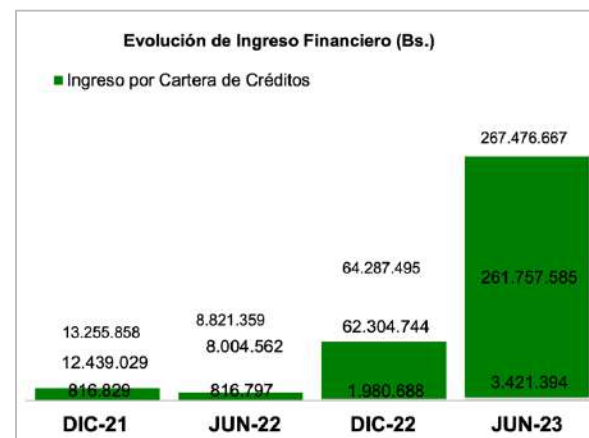
El ingreso financiero acumulado del primer semestre de 2023 fue de Bs. 267.476.667, lo que implica un crecimiento de 316% respecto al acumulado del semestre anterior (Bs 64.287.495), por encima del desplazamiento del tipo de cambio experimentado en este periodo (61%) y la inflación acumulada (108%), indicando una expansión de esta partida del balance en términos reales.

Por otra parte, el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs 67.216.874, lo que implicó un incremento de 213% en el semestre (Bs. 21.504.756 Sem II-2022), es decir, menos que la proporción de incremento del ingreso financiero, lo que supuso una mejora significativa en el margen financiero bruto de la institución, resultado de una excelente gestión de negocios y fondos.

Al contrastar el ingreso financiero acumulado del año vs. el costo financiero, obtenemos el margen financiero bruto del periodo en estudio, el cual fue de Bs. 200.259.793 (Bs 42.782.739 segundo semestre 2022), es decir, 368% de diferencia. La elevación de costos de fondos causados por las políticas de encaje legal y las respectivas penalizaciones (COFIDE) ajustadas al desplazamiento cambiario, tienen cada vez un mayor peso dentro los costos dada la forma progresiva en la que está estructurada la medida. Durante el primer semestre

del año, la devaluación acumulada fue de 61% (vs 212% semestre anterior); este incremento tuvo un impacto importante sobre dichos costos, debido ya que la tasa a aplicar por incurrir en déficit de encaje, está asociada al desplazamiento de del tipo de cambio diario.

En cuanto al rendimiento de la cartera de crédito de Banco Plaza C.A Banca Universal, cierra en 84,88% (61,39% semestre I-2022), ubicando a la institución financiera en el puesto quince (15) en bancos privados en este índice. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 11,90% (15,85% diciembre del 2022), ubicando a la institución entre los primeros nueve (9) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking.



El costo de captaciones (gasto financiero/captaciones con costo promedio), pasó de ser de 71,58% (75,38% al cierre de diciembre del 2022), el margen financiero bruto entre el activo promedio, concluyó el semestre en 27,84% (13,50% el sistema total).

SOLIDA ESTRUCTURA DE FINANCIAMIENTO Y LIQUIDEZ:

Banco Plaza C.A. Banco Universal, orientó su estrategia de riesgo de liquidez aumentando la vinculación de los clientes a fomentar la cadena de valor dentro del banco, aprovechando así, las relaciones de ellos con sus proveedores y clientes,

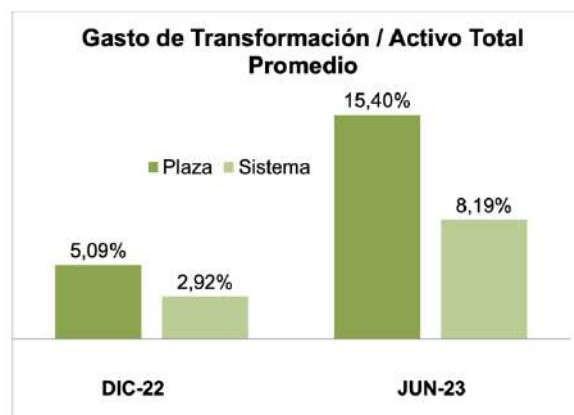
la cual permitió gestionar las captaciones tradicionales creando un ecosistema adecuado dentro de la institución para los relacionados de los clientes. Por otra parte, el banco no registró riesgo de concentración de captaciones en clientes naturales, jurídicos o gobierno, destacando que la institución se ha enfocado en la captación de fondos más tradicionales, lo que representa una ventaja competitiva; de hecho, si la cuota del mercado del sistema se mide solo por los depósitos privados (es decir, sin depósitos oficiales) el porcentaje del banco cerró el año en 1,47% (1,29% a diciembre del 2022). A junio 2023, la base total de clientes alcanza los 205.706, con 8.188 clientes nuevos en el primer semestre del año (43% de estos, por vía digital, es decir OnPlaza) vs. 9.145 en el segundo semestre. Dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores, la concentración de las captaciones oficiales del Banco fue de 12%.

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 conforme a las políticas de riesgo de liquidez y, a su vez, generar crecimiento del negocio en términos reales; en tal sentido, el nivel de intermediación cerró el semestre en 66,01%, por encima del 30,96% del sistema bancario total (ubicados en la tercera posición del sistema). Este cambio de estrategia inherente a las políticas restrictivas del Banco Central de Venezuela (BCV), coadyuvó a mantener la institución en niveles acordes a las posibilidades dadas por el marco legal, apoyando a una actividad económica nacional que ha mostrado síntomas de recuperación y que necesita del financiamiento bancario para lograrlo. Banco Plaza C.A, Banco Universal gracias a la buena gestión de su cartera de activos, cierra el semestre con una relación de activos productivos respecto a activos totales a junio que fue de 41% (37% a diciembre del 2022), lo que permitió cerrar con una brecha estructural/ activo total del semestre en 36,43%.

MANTENEMOS LA EFICIENCIA EN EL MANEJO DE RECURSOS:

Durante el primer semestre del 2023, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionalizar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. El crecimiento del gasto de transformación fue del 228% en el semestre (Bs 160.026.199). La relación del gasto de transformación en función al activo promedio fue de 15,40% para el cierre de junio 2023 (8,19% sistema total), lo que posiciona a la institución como el sexto (6) banco universal privado más eficiente del sistema.

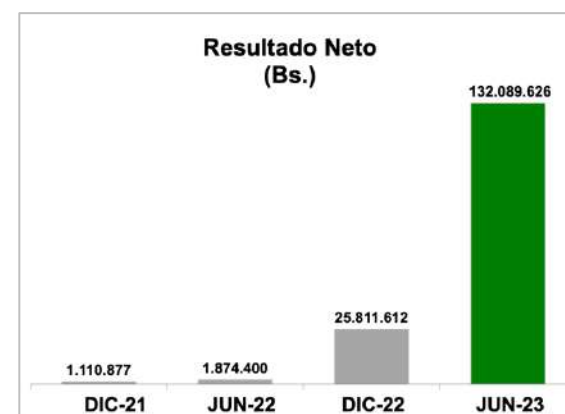


El gasto de personal representó el 47% de los gastos de transformación. Por su parte, el gasto general y administrativo representó el 53%.

Al medir la eficiencia como los gastos operativos entre el margen financiero bruto más otros ingresos operativos netos, se obtiene un índice de 33,92% al cierre de junio del 2023 (19,71% en diciembre del 2022).

RESULTADOS:

El resultado neto del primer semestre de 2023 fue de Bs. 132.089.626 (Bs 25.811.612 diciembre del 2022), lo que representa una expansión de 412% (devaluación de 61% del tipo de cambio e inflación de 108%), derivada de la estrategia de crecimiento del negocio (volumen, cantidad y calidad de nuevos clientes), mayor eficiencia en uso de recursos, derivación de operaciones a canales electrónicos, incremento de comisiones por servicios.

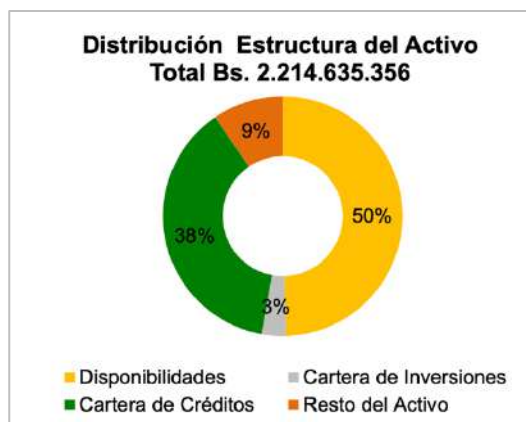


El resultado obtenido permitió al banco posicionarse dentro de los primeros siete (7) bancos privados en esta variable.

FORTALECIENDO LA SOLVENCIA PATRIMONIAL:

El crecimiento de la estructura del balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el primer semestre del 2023, permitió a Banco Plaza C.A, Banco Universal mantener un índice 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, siendo el coeficiente de adecuación patrimonial contable de 29,25% (66,60% sistema bancario total), y en cuanto al índice de adecuación de capital, este cerró en 56,71% (123% total sistema).

ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA ACTIVO:

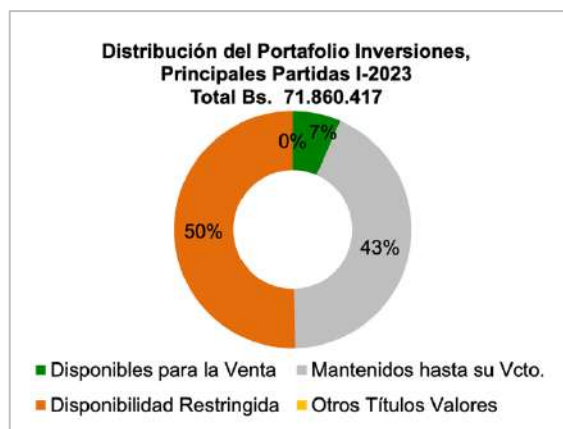


Al cierre del mes de junio del 2023, el activo total fue de Bs. 2.214.635.356, con un crecimiento semestral de 93% ubicando al banco en el puesto número ocho (8) en el ranking privado, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,98% (0,88% diciembre 2022).

La expansión registrada por el Activo durante el primer semestre del año, estuvo concentrada en el crecimiento de las disponibilidades, que representaron el 49,6% del total de activos; por su parte, la cartera de inversiones el 3,2% y la cartera de crédito 37,6%. Al final del periodo, se experimentó una mejora en la relación de los otros activos respecto al activo total, alcanzando un 8,4% (10,7% diciembre 2022).

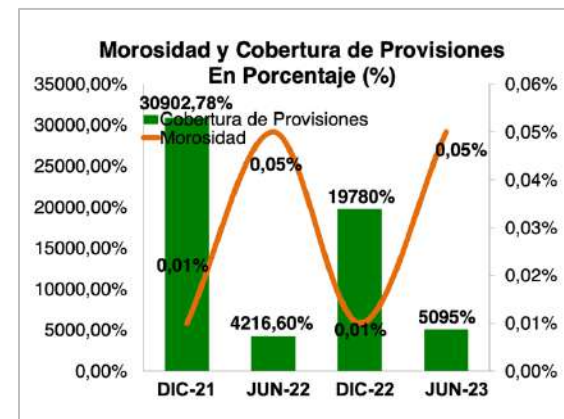
INVERSIONES:

Acorde con la política de riesgo de liquidez y la estrategia financiera llevada a cabo en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos durante el primer semestre de 2023, se mantuvo estable la composición del portafolio de inversiones de la siguiente manera: 50% disponibilidad restringida, 7% disponible para la venta y 43% mantenida hasta su vencimiento.



CARTERA DE CREDITOS:

Al cierre de junio del 2023, la cartera de crédito fue de Bs. 833.480.035, mostrando un crecimiento semestral del 111% (117% el sistema total) lo que ubica al banco como el séptimo (7) mejor banco del ranking privado, permitiendo tener una cuota de negocios de 2,98% (3,06% en diciembre 2022).



El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, la mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado, como los créditos otorgados a emprendedores para apoyar las políticas del gobierno de apoyo a este importante sector y, a su vez, complementar el portafolio de créditos y segmentos de bancas especializadas que han permitido mantener buenos niveles en la calidad de la cartera de créditos y su cobertura en relación al cierre del periodo estudiado, a pesar de las restricciones de liquidez a las que el sistema bancario está sujeto actualmente. El nivel de morosidad alcanzado al cierre del semestre fue de 0,05% y el nivel de cobertura de provisiones fue de 5.096%, demostrando el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.

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 y Banca Institucional), charlas informativas a segmentos de microempresarios, apoyo a segmentos productivos, mayor presencia en nuevos mercados (apertura de la agencia Maracaibo en Bella Vista y la agencia San Cristóbal en el estado Táchira, dando inicio al proceso de apertura de la agencia San Francisco en el estado Zulia), mejora continua de la fuerza de venta, implementación de nuevas campañas, entre otros, los cuales permitieron obtener crecimiento durante el periodo.

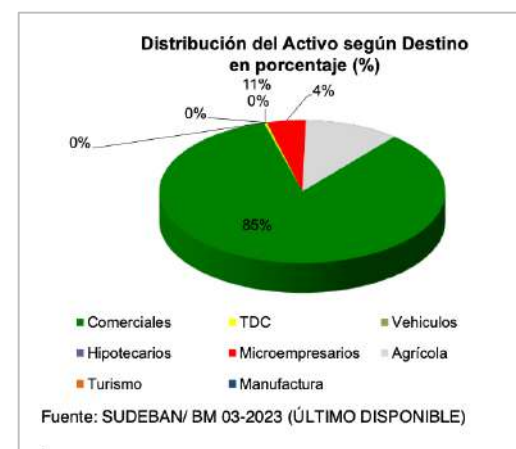
Al cierre del semestre, el peso según el destino del crédito respecto a la cartera, quedó conformado de la siguiente manera:

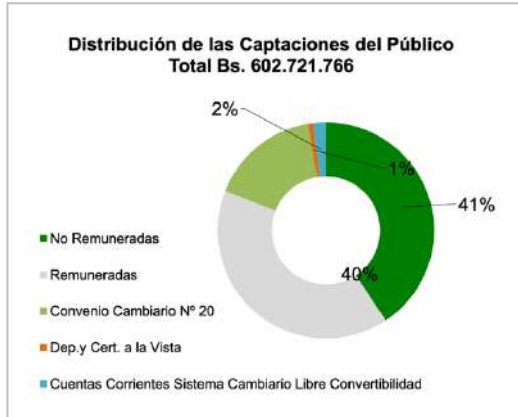
Comerciales 84,55%, agrícolas 10,7%, hipotecarios 0,05%, microempresarios 4,35%, emprendedores, tarjetas de crédito (TDC) 0,29% y vehículos 0,03%.

PASIVO:

Al cierre del primer semestre del 2023, las captaciones del público fueron de Bs. 1.230.767.649, lo que implicó un crecimiento de 104% respecto al semestre anterior (83% sistema), permitiendo al banco cerrar con una participación de mercado de 1,45% (1,30% en diciembre 2022), ubicando al banco dentro de los primeros ocho (8) bancos privados.

Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el primer semestre fueron: depósitos y certificados a la vista con 181%; cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 161%; cuentas corrientes remuneradas con 123% y depósitos de ahorro con 91%, donde el banco ocupa la posición ocho (8) de los bancos privados con mayor volumen en depósitos de libre convertibilidad al cierre del semestre (cuota de mercado de 2,58%).





Los depósitos en divisas, al cierre del periodo en estudio, representan el 61% de las captaciones totales del banco (50% la proporción del sistema total). Este último dato, es un reflejo de la mayor confianza por parte de los usuarios en las cuentas de moneda extranjera en el sistema; ello, gracias a los cambios de política de gobierno para el uso moneda extranjera y las estrategias implementadas por la institución en este apartado, elemento

que ha dado una nueva dinámica al flujo comercial multimonedado.

PATRIMONIO:

El patrimonio total cerró en Bs. 556.276.444 (43% de crecimiento semestral), ubicando al Banco Plaza C.A. Banco Universal, dentro de los primeros nueve (9), bancos universales privados. El crecimiento obtenido durante el semestre, permitió mantener una cuota de mercado de 1,08% al cierre del periodo.

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:
(Anualizados al 30 de junio 2023)

1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa	
-----	29,25
Activo Total	
Activo Improductivo Bruto	
-----	219,10
Patrimonio + Gestión Operativa	
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos	
-----	2,46
Cartera de Créditos Bruta	
Cartera Inmovilizada Bruta	
-----	0,05
Cartera de Créditos Bruta	
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	
-----	44,00
Activo Productivo Bruto Promedio	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	
-----	57,69
Ingresos Financieros	
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto	
-----	15,32
Activo Promedio	
Resultado Neto	
-----	57,68
Patrimonio Promedio	
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades	
-----	89,21
Captaciones del Público	
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	
-----	89,41
Captaciones del Público	

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
(Al 30 de junio de 2023)

ÍNDICE	MANTENIDO	REQUERIDO
Patrimonio Primario más Patrimonio Secundario ----- Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas	56,71%	9%
Total Patrimonio más Gestión Operativa ----- Total Activo	29,25%	12%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Correspondiente a los períodos entre el 31 de diciembre 2021 y 30 de junio 2023
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021
DISPONIBILIDADES	1.097.979.263	602.933.714	137.671.298	84.501.312
Efectivo	515.087.910	223.455.062	73.512.878	49.848.800
Banco Central de Venezuela	294.207.128	169.070.569	38.785.792	7.049.449
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	0	1
Bancos y corresponsales del exterior	288.684.225	210.405.275	25.369.172	27.598.280
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	0	2.808	3.456	4.782
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	71.860.417	32.419.107	15.016.613	13.668.288
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	34.000.000	0	4.000.000	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	2.482.807	1.581.161	1.187.086	939.214
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	16.316.380	10.140.607	3.357.847	7.361.368
Inversiones de disponibilidad restringida	19.061.230	20.697.339	6.471.680	5.367.706
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	833.480.035	394.789.295	72.490.435	33.867.761
Créditos vigentes	854.105.041	402.090.296	73.894.937	34.976.045
Créditos reestructurados	0	0	0	0
Créditos vencidos	412.949	37.097	34.118	3.598
Créditos en litigio	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-21.037.955	-7.338.098	-1.438.620	-1.111.882
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	4.705.601	2.406.652	475.575	199.093
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	26.926.825	15.413.733	10.274.892	10.919.632
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	4.673.966	2.401.960	472.513	190.324
Comisiones por cobrar	1.296	1.332	164	16
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-26.896.486	-15.410.373	-10.271.994	-10.910.879
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	20.936.417	5.408.184	1.552.969	423.759
OTROS ACTIVOS	185.673.623	110.490.975	139.150.654	36.108.177
TOTAL DEL ACTIVO	2.214.635.356	1.148.447.927	366.357.544	168.768.390

PASIVO	31/12/2022	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	1.230.767.649	602.721.766	179.636.362	100.446.709
Depósitos en cuentas corrientes	1.218.481.375	596.389.482	176.805.882	98.465.627
Cuentas corrientes no remuneradas	325.701.362	243.133.860	64.580.856	25.678.511
Cuentas corrientes remuneradas	24.376.803	10.942.804	4.909.964	1.633.533
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	40.364.445	28.325.745	9.562.685	8.839.209
Depósitos y certificados a la vista	122.973.701	43.768.594	16.827.439	3.025.152
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	705.065.064	270.218.479	80.924.938	59.289.222
Otras obligaciones a la vista	1.129.437	486.738	180.552	114.559
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	11.156.836	5.845.545	2.649.927	1.866.522
Depósitos a plazo	0	0	0	0
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Captaciones del público restringidas	1	1	1	1
Derechos y participaciones sobre títulos valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	2.732.142	639.443	7.037.507	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	269.995.103	91.948.016	49.816.715	7.395.656
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	269.995.103	91.948.016	49.816.715	7.395.656
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	925.737	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	3.877.345	1.577.671	360.801	219.835
Gastos por pagar por captaciones del público	2.020.935	855.562	151.569	123.168
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	3.180	5.366	45.307	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	1.853.230	716.743	163.925	96.667
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	0	0	0	0
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0	0	0	0
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	150.986.673	63.203.945	62.647.147	10.514.732
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	1.658.358.912	760.090.841	300.424.269	118.576.932
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO				
TOTAL DEL PATRIMONIO	556.276.444	388.357.086	65.933.275	50.191.457
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	2.214.635.356	1.148.447.927	366.357.544	168.768.390

DE RESULTADOS COMPARATIVOS
Correspondiente a los períodos entre el 31 de diciembre de 2021 y 30 de junio de 2023
(Expresado en Bolívares)

	30/6/2023	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021
INGRESOS FINANCIEROS	267.476.667	64.287.495	8.821.359	13.255.858
Ingresos por Disponibilidades	2.297.688	2.063	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	3.421.394	1.980.688	816.797	816.829
Ingresos por Cartera de Créditos	261.757.585	62.304.744	8.004.462	12.439.029
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0	0	0
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	0	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0	0	0
GASTOS FINANCIEROS	67.216.874	21.504.756	5.624.083	9.803.379
Gastos por Captaciones del Público	20.335.280	8.623.680	2.071.844	2.881.502
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	11.588.715	4.165.235	931.137	5.599.928
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	90.512	611.013	127.098	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	35.202.367	8.104.828	2.494.004	1.321.949
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0	0	0
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	0	0	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	0	0
Otros Gastos Financieros	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	200.259.793	42.782.739	3.197.276	3.452.479
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	6	402	10	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	7.957.183	2.717.444	428.297	169.008
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	7.957.183	2.717.444	428.297	169.008
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	192.302.616	40.065.697	2.768.989	3.283.471
Otros Ingresos Operativos	158.871.053	60.000.238	14.679.728	8.540.144
Otros Gastos Operativos	12.175.144	15.463.700	1.909.617	2.220.988
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	338.998.525	84.602.235	15.539.100	9.602.627
Menos: Gastos de Transformación	160.026.199	48.806.748	12.741.700	7.828.874
Gastos de Personal	75.169.221	24.797.330	5.054.059	2.168.923
Gastos Generales y Administrativos	84.856.978	24.009.418	7.687.641	5.659.951
MARGEN OPERATIVO BRUTO	178.972.326	35.795.487	2.797.400	1.773.753
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	2.248.124	7.575	340.961	91.892
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	16.312.176	3.513.230	921.007	670.455
MARGEN OPERATIVO NETO	164.908.274	32.289.832	2.217.354	1.195.190
Ingresos Extraordinarios	0	3.013	0	2.497
Gastos extraordinarios	0	35.333	94.184	4.610
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	164.908.274	32.257.512	2.123.170	1.193.077
Impuesto sobre la Renta	32.818.648	6.445.900	248.770	82.200
RESULTADO NETO	132.089.626	25.811.612	1.874.400	1.110.877

INFORME DE LOS INGRESOS EXTRAORDINARIOS
AI 30 DE JUNIO DE 2023

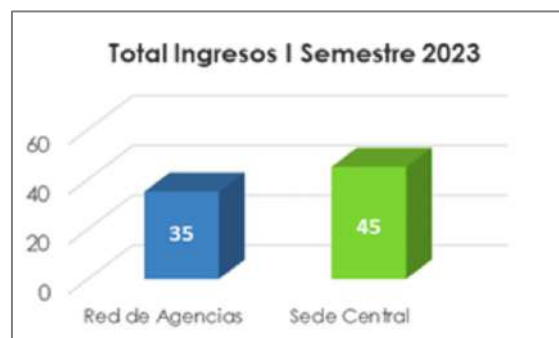
Otros Ingresos Extraordinarios	Concepto	Monto
	Sin Movimiento en el Semestre	

RELACIÓN DE PERDIDAS REALIZADAS
(Al cierre del II-semester de 202

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
		Nada que Reportar				-

DIVISIÓN DE CAPITAL HUMANO GERENCIA DE CAPTACIÓN

Durante el primer semestre del 2023, la División de Capital Humano del banco logró captar a un total de 80 nuevos trabajadores a la institución, gracias a la capacidad que esta posee para generar nuevos puesto de trabajo e impulsar en el proceso, la recuperación de la capacidad de consumo y el bienestar de la población venezolana; estos 80 puestos de trabajos creados en el periodo estudiado fueron distribuidos de la siguiente forma:



35 ingresos en la red de agencias.

45 ingresos en la sede administrativa.

Actualmente, el 44% de los trabajadores del banco son masculinos y el 56% femenino, con un promedio de edad total de 43 años, para una nómina total de 669 personas.

BIENESTAR SOCIAL

En el marco de la planificación establecida para el año 2023, la División de Capital Humano durante el periodo, realizó diversas actividades y otorgó distintos beneficios y apoyos complementarios, de vital importancia para el bienestar de los trabajadores, eventos y detalles para celebrar fechas importantes como el día de las madres, el día del padre, cumpleaños o actividades como clases de bailo-terapia, yoga, jornada de salud FASMED (alianza saludable), actividades deportivas y culturales para los trabajadores y financiamiento a los trabajadores para distintas necesidades.

En el semestre se llevaron a cabo distintas charlas en materia de riesgo, prevención, seguridad y salud entre otros. En este periodo, se generó un nuevo tratamiento gráfico a la marca, acorde a este cambio de imagen, se otorgaron uniformes a los colaboradores entre otros complementos que motivan a los integrantes de la institución, elementos de vital importancia y que forman parte de las señales de identidad de la institución.

CRÉDITOS A EMPLEADOS:

En el semestre se otorgaron un total de 80 créditos a colaboradores, cuyo destino exclusivo fue la inclusión de familiares en la póliza y hacer frente a gastos médicos, como parte de las políticas de apoyo ayuda de la institución hacia los trabajadores que la componen.

MES	EMPRESA	CAPACITACIÓN
FEBRERO	PitsSoluciones	Scrum Máster
MARZO	Mi curso integral	Excel, básico, intermedio y avanzado
ABRIL	Contacto integral asesores *	Fundamentos básicos de ITIL
MAYO	IESA	Programa gestión de proyectos
	Joel Ortega	Fotografía digital
	Johana León	Tómate un coaching
JUNIO	Contacto integral asesores *	Fundamentos básicos de ITIL
	Algol	IA en Recursos Humanos

ANTIFRAUDES

Para el cierre del primer semestre de 2023, el equipo de la Gerencia de Operaciones Antifraudes se mantiene constantemente monitoreando los principales medios de pagos y canales electrónicos del banco para resguardar los fondos y mantener el control del fraude, estimulando así la confianza del cliente hacia la institución manteniendo los indicadores de control en niveles satisfactorios, tales como:

Relación efectiva para las áreas de Control y Tecnología para el logro de objetivos

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

Se establecieron alianzas con las demás instituciones financieras para la reducción del riesgo de fraudes así como el apoyo a los clientes víctimas de estafa.

Mantener un ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo

Continuamente realizar ajustes en el sistema de monitoreo de alertas de acuerdo a los parámetros transaccionales de productos y servicios.

RECLAMOS

Antifraudes para el primer semestre de 2023 con tres (3) casos reportados por el área de Atención al cliente que suman un total de Bs. 7.479,87 declarado no procedentes.

CAPACITACIONES

A continuación se mencionan algunas recomendaciones que brindamos a nuestros clientes y usuarios internos y externos vía correo electrónico y SMS, durante el primer semestre de 2023:

1. Banco Plaza no solicita información personal de tus cuentas ni tarjetas por correos electrónicos ni mensajería de texto.
2. No aceptes ayuda de extraños cuando realices operaciones en Banco Plaza en línea, agencias y /o cajeros automáticos.
3. No suministres tus claves ni datos de tus documentos de identidad a extraños.

4. No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses en punto de venta.
5. Al utilizar el cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
6. Firmar tu tarjeta de débito y crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
7. Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas, cámbialas periódicamente y no uses información personal para su creación.
8. Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.
9. Mantén un control del correlativo de tus chequeras y evita firmar cheques en blanco.
10. Mantener todos tus productos en lugares seguros.
11. Ingresar al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros.
12. Mantener el antivirus actualizado.
13. No ingreses en enlaces incluidos en un correo electrónico solicitando actualización de datos ya que podrías ser víctima de estafas con el phishing método que utilizan los ciberdelincuentes para conseguir información personal o financiera como contraseñas o datos de tarjetas y números de cuentas para robar o estafar.
14. El phishing no solo lo realizan por correo, también puede ser por llamadas Telefónicas, SMS, sitios web y redes sociales.
15. Cuando realices compras online escribe el nombre de la página, busca el icono del candado que no esté abierto, verifica la URL que comience con HTTPS y revisa que el sitio tenga datos de contacto.

MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA:

Banco Plaza Banco Universal C.A, orientó sus iniciativas a generar ventajas competitivas en el sistema, otorgando valor a los empleados y clientes. El plan estratégico 2023 estuvo orientado a: fortalecer el proceso de transformación digital; inicio de los procesos de fortalecimiento tecnológico de la red de negocios, continuación del plan de adiestramiento a nivel nacional “todos somos negocios” con el objetivo de mejorar la experiencia del cliente, mitigando los riesgos inherentes del negocio e impulsando un mayor uso de canales y servicios digitales. Por otra parte, se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo del país por medio de financiamientos que ayudan a impulsar el comercio y la producción nacional. Durante el primer semestre del 2023, se implementaron diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico anual, lo que permitió mejorar el posicionamiento de Banco

Plaza C.A, Banco Universal en el sistema financiero.

Parte del proceso de mejora continua de la organización estuvo enmarcado en el 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, atención al cliente, auditoria, eficiencia, control de gestión, riesgos y en especial, al fortalecimiento en la aplicación y divulgación de la normativa relacionada con la prevención y control de la legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas destrucción masiva (PCLC/FT/FP ADM).

Dentro de las estrategias de negocios, se sigue impulsando el objetivo de cadena de valor, es decir, lograr que los clientes paguen a sus proveedores por la institución y estos a su vez, paguen sus necesidades dentro de la misma, para así asegurar un flujo de dinero interno que disminuya la presión en el gasto financiero vía COFIDE, derivado del déficit de encaje.

La estrategia anterior es acompañada de iniciativas destinadas a incrementar el parque de puntos de ventas en el mercado (cuota de mercado de 1,70% a febrero 2023: fuente BCV), aumentando así, la entrada de bolívares vía facturación (facturación promedio mensual a junio equivalente a 26.241.626

USD) con el objetivo de rebasar los 35.000.000 USD facturados mensuales al cierre del PRIMER semestre. Por otra parte nuestros clientes pueden hacer usos de los servicios de compra y venta de divisas mediante los mecanismos establecidos en la regulación cambiaria a quienes necesiten. Los buenos resultados obtenidos durante el semestre, fueron producto de la implementación de diversas iniciativas enmarcadas en los principales puntos establecidos en los lineamientos estratégicos.

- **Mantener la seguridad física de nuestros trabajadores y aliados**
- **Crecer con base de negocios**
- **Cadena de valor**
- **Expansión (virtual)**
- **Innovación y tecnología**
- **Fortalecer la marca**
- **Rentabilidad**

VISIÓN 360 BANCO PLAZA:



TECNOLOGÍA, INNOVACIÓN Y PRODUCTOS:

En el primer semestre de 2023, Banco Plaza C.A Banco Universal continúa avanzando con su objetivo estratégico hacia la transformación digital. Durante el semestre, se han captado 9.914 clientes nuevos para la institución y el 43% de ellos han sido por las cuentas ON-PLAZA, la primera cuenta que se abre de manera 100% digital, con un proceso de “onboarding” que se diferencia del resto de la banca porque es totalmente digital, seguro, eficiente y amigable, impulsando así la autogestión del cliente.

Este sistema cuenta con un protocolo robusto de verificación, donde el cliente es validado ante entes gubernamentales como el CNE, SENIAT; adicionalmente, el sistema tiene la bondad de detectar cualquier alteración en la cedula de identidad, hace un match del rostro y compara en vivo mediante una “selfie” si su rostro coincide con el de la cédula de identidad.

El sistema también hace prueba de vida mediante biometría para asegurar que la persona que está abriendo la cuenta no es un robot. Todo esto, bajo un proceso sencillo, rápido y con una experiencia de vanguardia, con un simple recaudo, la cédula de identidad, los clientes pueden realizar el proceso de apertura desde cualquier parte del territorio nacional, desde cualquier dispositivo móvil o pc y solo requieren tener acceso a internet.

Gran parte de la captación de clientes se logró a través del impulso de la marca, en alianzas con clientes estratégicos como: la Universidad Católica Andrés Bello, Marcas que activan, Expo Salud Plus, Ciclo Académico Valencia, Expo Techno Digital, Cumbre de líderes empresariales, Torneo de Golf Ortopédico Infantil, todos los cuales nos permitieron tener presencia en sus instalaciones para promocionar nuestros productos y servicios, así como

vincular a sus clientes y colaboradores. Asimismo, tuvimos participación activa en jornadas de puntos de ventas con aliados comerciales tales como: Credicard Pos, Disglobal, Master Venezuela y Unidigital. Fuimos ponentes en algunos eventos, dando a conocer nuestros casos de éxito y cómo nos adaptamos a la era digital, transformando las necesidades del entorno en soluciones que nos hacen pioneros en el mercado nacional. Para el primer semestre del 2023, Banco Plaza C.A., Banco Universal, impulsa sus estrategias, con rumbo a la transformación digital y enmarcado a las acciones estratégicas del banco, se afianzaron varios productos y servicios robusteciendo el portafolio ofrecido a todos los clientes. A nivel de servicio digital de recaudación, se incorporó a las alcaldías de Baruta y Hatillo, uniéndose a la alcaldía de Chacao generando la oportunidad de pagar los tributos de las mismas.

A su vez, se completó el proceso de actualización de la Cámara de Compensación Electrónica, habilitando las operaciones de crédito y débito inmediato, permitiendo a los clientes disponer de la inmediatez de los fondos en las operaciones interbancarias.

En el primer semestre del 2023, se potenciaron servicios estratégicos del banco como el servicio pago nómina, pago a proveedores, optimización de funcionalidades en la banca en línea, con un incremento de 455.576 transacciones distribuidas entre clientes naturales y jurídicos. Se continuaron los desarrollos de las mejoras en las funcionalidades actuales con el objetivo de optimizar la experiencia de los usuarios en la navegabilidad de los equipos. Adicionalmente, Banco Plaza C.A Banco Universal, apuntó sus esfuerzos en la ampliación del portafolio de productos y servicios relacionados a la recaudación de servicios en “Tu Plaza en Línea” (Persona y Empresas).

Respecto a los canales tradicionales, hubo un incremento del 8% en las afiliaciones de personas naturales a “Tu Plaza en Línea”. En cuanto a la transaccionalidad del canal, la variación fue del 21%, generando más de 5.500.000 de sesiones activas durante dicho periodo. En cuanto al Contact Center se recibieron más de 19.800 llamadas con una efectividad de atención del 96,72% y durante el periodo en estudio, fue potenciado el abordaje de clientes, contactando a más de 22.200 personas, entre usuarios y clientes, con la finalidad de vincularlos al banco mediante el uso de los canales digitales. En aras de ampliar y consolidar el portafolio de productos y servicios en moneda extranjera, se siguen implementando continuas mejoras en el servicio de compra y venta de divisas al instante, de manera fácil y segura a través de “Tu Plaza en Línea”, disponible los siete días de la semana.

Buscando mejorar la experiencia de los clientes como foco del esfuerzo, se realizaron una serie de actualizaciones en el canal digital “Tu Plaza en Línea”, entre ellas: modificación del módulo de recarga Movistar y Digitel, simplificación del proceso de afiliación a “Tu Plaza en Línea”, creación de usuario delegado, mejoras en las consultas y exportación de los extractos bancarios y en el módulo de autogestión para programar transferencias de las cuentas recaudadoras a las concentradoras o tesoreras.

Dando cumplimiento al marco regulatorio, el banco ha desarrollado diversas acciones para garantizar la disponibilidad de los servicios y canales, enfocando esfuerzos en el monitoreo continuo, tareas de recuperación de espacios de almacenamiento, diversificación de enlaces de respaldos con externos y de internet, actualización tecnológica

del correo corporativo y fortalecimiento de las capacidades de tecnología y comunicación.

PORTAL DE SOLICITUDES DE PUNTOS DE VENTA

Para agilizar los procesos asociados al servicio de puntos de venta por medio de los canales digitales durante el semestre, se realizaron adecuaciones al portal, las cuales han permitido mejorar la experiencia en cuanto a los requerimientos de servicio, optimizando los tiempos de respuesta y el grado de satisfacción de los clientes.

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, YouTube) (tutoriales de productos y servicios) y LinkedIn, para ampliar la presencia de la marca en captación de nuevos talentos. Al cierre del primer semestre del 2023, continuamos creciendo en la cantidad de seguidores que tenemos en las distintas plataformas, en Facebook 5.200 (5.035 a diciembre 2022), 30.109 en Instagram (27.549 a diciembre 2022) y 14.565 en Twitter (14.307 semestre anterior) y 36.775 seguidores en LinkedIn (29.201 semestre anterior). En total, nuestra comunidad digital al cierre de junio 2023, alcanzó los 86.649 usuarios (76.092 semestre anterior). Con el objetivo de apoyar a clientes y promover la educación financiera, mensualmente, mediante los canales mencionados, es

compartido de forma gratuita, 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.

Por otra parte, con el objetivo de continuar generando “brand awareness”, hemos tomado acciones enfocadas en imagen de marca y continuamos con el impulso de nuestros productos a través de compra tácticas en medios, redes sociales, relaciones públicas, participación en diferentes eventos donde está presente nuestro target. Durante el primer semestre del año 2023, se hicieron distintas alianzas estratégicas que permitieron dar a conocer aun más la marca “Banco Plaza”, reforzando el posicionamiento en el mercado nacional. Así mismo, se realizaron 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.

De la mano de la fundación OKOSPIRI, se logró la recuperación de la Unidad Educativa Los Caracas (ubicada en el estado la Guaira), institución en la que el banco, con apoyo del gobierno y la fundación, alcanzaron el objetivo de hacer la primera escuela con material reciclado de Venezuela (180.000 tapas de refresco), modelo que sirve de base para ser replicado en otras regiones, en un sector tan importante como la educación. Durante el periodo analizado, se desarrollaron continuamente nuevos modelos de comunicación para adaptarse al contexto actual, haciendo uso de las nuevas tecnologías y la digitalización.

Eventos:

Los eventos corporativos en los cuales ha formado parte el banco siguen una estrategia de comunicación que permite estar mas cerca del cliente y ofrecer mas información y servicios personalizados:



- ✓ Asogata
- ✓ Feria de San Sebastián
- ✓ Capriovina
- ✓ Expo Táchira
- ✓ Ansa
- ✓ Festival parrillero La Monserratina
- ✓ Caracas Desing Week (patrocinio)
- ✓ Fedeindustrias
- ✓ Comerxport
- ✓ Expo Aragua
- ✓ Expo Petróleo, Industria y Comercio Maracaibo
- ✓ Expo Tecnodigital Lidotel Barquisimeto
- ✓ Profranquicias Maracaibo
- ✓ Cobertura de conciertos: Alejandro Fernández, Sin Bandera, Jorge Celedón, Pablo Alborán, C4Trio, Oscar de León.
- ✓ Foro Hablemos Seguro
- ✓ Cacecol, Lara Fest
- ✓ Jornadas POS: Ucab, Unimet, Colegio de Ingenieros.
- ✓ Jornadas OnPlaza: Ucab, Unimet.
- ✓ Jornadas de empleo con el aliado IESA (captación de personal).

ACTUALIZACIÓN DE AGENCIAS:

Banco Plaza continuó invirtiendo en la actualización y modernización de sus agencias a nivel nacional, durante el 1er semestre del 2023:

- ✓ C.C.C.T.
- ✓ RÓMULO GALLEGOS (reinauguración)
- ✓ SAN FRANCISCO MARACAIBO
- ✓ QUINTA CRESPO
- ✓ CALABOZO
- ✓ TAQUILLA CENTRO PORTUGUÉS
- ✓ CHACAO
- ✓ BARQUISIMETO CENTRO
- ✓ PUERTO ORDAZ
- ✓ EL TIGRE
- ✓ LA TRINIDAD
- ✓ COCHE

APOYO A LA COMUNIDAD:

Banco Plaza C.A Banco Universal siguió demostrando compromiso y proyección social haciendo aportes en la búsqueda de la superación de los desafíos sociales, en diferentes eventos :

- ✓ Patrocinio evento deportivo Vuelta al Táchira
- ✓ Patrocinio torneo de polo
- ✓ Donativo al proyecto educativo Ucabmun / Ucab
- ✓ Donativo asociación venezolana el síndrome de down
- ✓ Patrocinio conmemoración virgen de Fátima
- ✓ Patrocinio Copa Davis

- ✓ Patrocinio torneo de golf a beneficio del Ortopédico Infantil
- ✓ Patrocinio torneo de golf Copa Changan a beneficio de la Fundación Flor de la Esperanza
- ✓ Patrocinio Fundación Ismael Cala
- ✓ Donativo Fundación Alzheimer Venezuela
- ✓ Patrocinio Football Player Academy
- ✓ Correio Da Venezuela
- ✓ Mural realizado usando material reciclado en conjunto con la Fundación OKOSPIRI ubicado en el Centro Comercial El Tolón avenida principal de Las Mercedes.



USO DE LA REDES SOCIALES:

Banco Plaza C.A Banco Universal se suma a la comunicación, el marketing y la publicidad en redes sociales, aceptando el reto permanente que exige al banco una alta capacidad de reacción ante los cambios de comportamiento de la audiencia y una adaptación proactiva a esa constante evolución de las tendencias:

PUBLICACIONES IMPRESAS:

- ✓ Revista Hablemos Seguros & Finanzas.
- ✓ Revista P&M.
- ✓ Revista Avior.



BANCO PLAZA!
Tú cuentas

Tu Cuenta en
Moneda Extranjera
seguridad y movilidad
en tus operaciones

Disfruta de todos sus beneficios:

- Sin monto mínimo de apertura.
- Mesa de cambio 24/7 para comprar o vender divisas en Tu Plaza en Línea o a través de un SMS.
- Tarjeta de débito para movilizar las divisas de tu cuenta.

¡Ábrela ya!

Más información en:
www.bancoplaza.com

SEIS BASES PARA EL MODELO DE NEGOCIOS:

- **Red comercial:** la primera fuente del negocio y de entrada de clientes al banco es la red comercial (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 la 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 los clientes y empleados con el “Plaza” hace del banco uno de las instituciones 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

Durante el año 2023, con base al plan estratégico implementado, se realizaron diversos esfuerzos en transformación digital para tener disponible la variedad de soluciones financieras en aras de impulsar la evolución del sistema financiero nacional, cumpliendo con las demandas, necesidades y nuevas exigencias de la población.

La Cámara Venezolana Americana Venamcham en su última edición, dentro del TOP 100 compañías de mayor impacto en el desarrollo económico del país, en la que destaca Banco Plaza en el puesto 56 cabe destacar que, en el año anterior, el banco se ubicó en la posición 68 del ranking mencionado, demostrando el constante crecimiento de la institución.

Banco Plaza C.A Banco Universal es reconocido con la mejor calificación de Riesgo “A” de la prestigiosa firma calificadora “Global Rating”, con base a los resultados obtenidos al cierre del

año 2022 y parte del 2023. Dicha calificación es otorgada a las mejores instituciones financieras a nivel nacional, que han logrado obtener un importante crecimiento de negocios, buen desempeño en la gestión financiera y manejo integral de los riesgos, dando cumplimiento el Plan Estratégico de Negocio, referencia en el sistema financiero nacional por medio de una oferta de productos y servicios innovadores que están focalizados en la satisfacción y buen servicio ofrecidos al cliente. Todos los reconocimientos y premios demuestran el compromiso de la institución con el desarrollo social y económico del país.

RENTABILIDAD:

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 tanto el nivel de encaje legal siga acumulándose en el tiempo, complicando la intermediación financiera. En cuanto a la colocación de créditos, el Banco Plaza C.A Banco Universal obtuvo importantes resultados en función al comportamiento del sistema que 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; además, 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 en realizar iniciativas que generen valor comercial y que sean rentables y sustentables, elemento que permitió desarrollar acciones y planes que nos posicionaron en los primeros lugares de rentabilidad.

El principal aporte en los resultados de Banco Plaza C.A Banco Universal, para los grupos de interés, accionistas, empleados, clientes y comunidad, podemos citar:

LOS ACCIONISTAS:

El buen desempeño en la gestión financiera del banco durante el periodo en estudio, permitió mantener buen nivel de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y sobre Activos (ROA) acorde a las circunstancias antes mencionadas. Al cierre de junio 2023, Banco Plaza C.A Banco Universal obtuvo una posición dentro de los siete (7) del ranking de bancos privados más rentables (resultado neto) del sistema financiero venezolano en la rentabilidad sobre los activos de 15,32% (ROA), ubicándose en la quinta posición (5) del ranking de bancos privados en este índice. Por su parte, en el ROE con 57,68% el banco se posicionó en el puesto (9) 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 29,25%.

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 de la organización.

LOS EMPLEADOS:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento, durante el semestre se realizaron importantes mejoras a los beneficios otorgados al personal, así como la generación de diversas actividades para la salud mental de los trabajadores, charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo.

LOS CLIENTES:

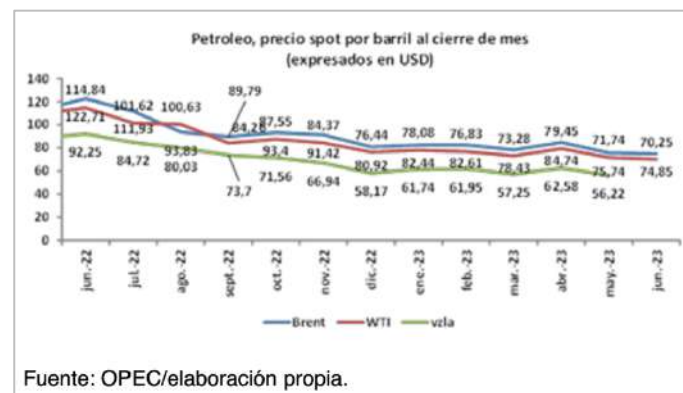
Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. A junio 2023, la base total de clientes alcanza los 205.706 clientes, con 8.188 clientes nuevos en el primer semestre del año (43% de estos, por vía digital, es decir OnPlaza) vs. 9.145 en el segundo semestre.

CONTEXTO ECONÓMICO Y FINANCIERO: SECTOR PETROLERO.

Durante el primer semestre del año el mercado petrolero ha experimentado una tendencia a la baja en precios, a pesar de los recortes voluntarios de producción realizados y la extensión de los acuerdos de disminución de la misma por parte de la OPEP+, el precio del crudo retrocedió en un 8% aproximadamente en la primera mitad del 2023, la cotización del WTI cerró junio en 70,25 dólares por barril, es decir un importante decrecimiento de 8,10% en el periodo mencionado. Por su parte el crudo el mar de Brent cierra en 74,85 dólares el barril, una contracción semestral de 7,50%, mientras que el merey venezolano al mes de mayo (último disponible) se encontraba en 56,22 (lo que supone un retroceso de 3%).

Pasado el efecto de corto plazo de los mencionados recortes, la tendencia a la baja general responde principalmente a

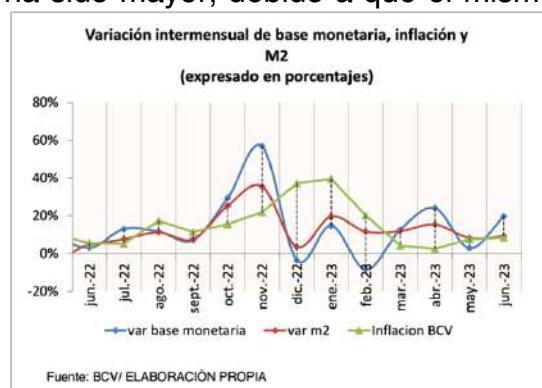
las expectativas de largo plazo en la demanda derivadas de los débiles datos de recuperación económica de China y a una esperada recesión en la economía de EEUU y Europa que continuaron con sus políticas regresivas.



En el caso venezolano, esto afecta directamente el flujo de caja que pueda disponer PDVSA para el segundo semestre del año, dado que no se espera un incremento extraordinario en los precios. El informe de la OPEP (con base a fuentes primarias), también refleja que la producción de crudo venezolano incrementó en 22% en el semestre, pasando de 669 mil barriles diarios producidos en diciembre a 819 mil barriles diarios para el mes de junio (último informe disponible).

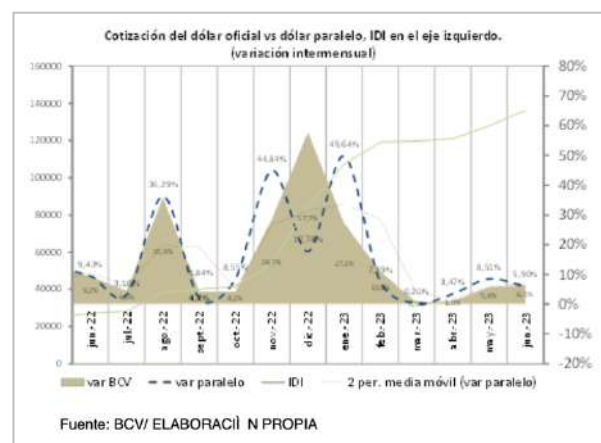
POLÍTICA MONETARIA:

La Liquidez Monetaria (M2) durante el mes de junio ha experimentado un incremento intermensual de 9%, lo que implicó cerrar el semestre con un crecimiento acumulado de 104%, lo que termina siendo mayor a la variación del mismo periodo del año anterior (99% en el primer semestre del 2022). En el mes de junio la base monetaria creció un 12,2% lo que implica que el BCV recurrió a emitir bolívars para financiar el gasto público del mes, presionando sobre los precios de los bienes y servicios y por lo tanto, sobre el desplazamiento cambiario. El incremento de la Liquidez Monetaria no ha sido mayor, debido a que el mismo



BCV luego absorbe gran parte de la misma al recibir bolívars a cambio de las intervenciones cambiarias que realiza en el sistema como parte de su política contractiva en la que tiene como objetivo el control del nivel de inflación y desplazamiento cambiario en el país. La inflación acumulada al término del primer semestre del año fue de 108,39% (142,03% el semestre anterior (404,47% interanual).

POLÍTICA CAMBIARIA:



Al término del mes de junio, el tipo de cambio experimentó un desplazamiento mayor respecto a los movimientos experimentados en los dos meses anteriores; el precio del dólar de acuerdo al promedio ponderado publicado por el BCV cerró en 27,85 bolívars por dólar, esto representa una depreciación del 6,4% en el mes

estudiado (5,7% en mayo y 0,9% en abril). Luego de la estabilidad de los últimos meses causada por una menor capacidad de consumo y un menor gasto público, durante el periodo en estudio la presión monetaria fue mayor (gran cantidad de bolívars buscando dólares escasos al corto plazo), debido al incremento del gasto producto de los ajustes en el pago de bonos a los trabajadores, en consecuencia, el BCV intensificó los montos y cantidades de intervención en el mercado cambiario para subir la oferta de divisas, estabilizar el tipo de cambio y evitar un mayor deslizamiento del mismo en el segundo

trimestre; sin embargo, para el mes de junio, el volumen inyectado mediante las intervenciones cambiarias fue menor, resultando en un mayor desplazamiento en junio. En el primer semestre del año, el tipo de cambio se desplazó un 61% (21% en el primer semestre del año 2022).

ANÁLISIS SECTOR BANCA:

Durante el primer semestre del 2023 se pudo observar una aceleración en las variables anteriormente descritas (liquidez monetaria, inflación y tipo de cambio).

En tal sentido, ante la variación de la oferta monetaria y el tipo de cambio, la banca experimentó un crecimiento de 117% en la cartera de créditos (en gran parte por el efecto de indexación vía IDI) y se presentó una expansión de las captaciones del público en 83%, es decir, en una proporción menor, esto responde a que el sistema bancario se vio limitado al tener que cumplir con el consecuente incremento en los requerimientos de

encaje legal. El requerimiento de encaje legal creció en 124% en el semestre dado que el coeficiente del mismo está ubicado en 73% limitando la capacidad de financiamiento a la cual pueda acceder un sector comercial habido de recursos para sentar las bases de una recuperación económica que perdure en el largo plazo, la gestación de dicha recuperación es inherente a la capacidad de crédito comercial que pueda el sistema financiero, lo que se traduce en mayor inversión, creación de empleos, mejora de niveles de sueldos, de consumo privado y de demanda (en ese orden), alimentando un círculo virtuoso de crecimiento y desarrollo económico.

En el mercado interbancario se negociaron préstamos a tasas máximas de 650% y mínimas de 0,01% durante el semestre. Las tasas promedio negociadas fueron incrementando de forma progresiva durante el semestre, empezando en enero con 8,52% en enero y cerrando con 105,60% en junio, reflejando así la dificultad en términos de liquidez en el sector bancario a pesar del incremento analizado de M2, producto de la expansión de la base monetaria. El coeficiente de encaje del 73%, sigue siendo el ratio más alto de Latinoamérica y el mundo, la forma en la que se encuentra estructurado el encaje legal, hace que el requerimiento vaya en crecimiento continuo y ante la velocidad del dinero, cada vez es más difícil conseguir los depósitos necesarios para cumplir con dicho requerimiento, ergo se ve mermada la capacidad que posee la banca para financiar a las empresas y comercios del país, permitiendo en el proceso expandir el ritmo de crecimiento de la economía al otorgar más recursos cuyo destino final es el incremento de la oferta de bienes y servicios, elemento de vital importancia para la disminución de la inflación, desplazamiento cambiario y recuperación de la economía nacional.

Los ingresos financieros del sistema financiero total crecieron 253% nominalmente durante el semestre (al deflactar el 104%% de inflación obtenemos un crecimiento real del ingreso) el ingreso financiero acumulado fue de Bs. 3.327.366.600, en contraste, los ingresos operativos crecieron 152% en el semestre, en términos nominales cerrando con un acumulado de Bs. 11.219.091.551 (mayor a los ingresos financieros) siendo un reflejo del comportamiento actual de la banca, donde las soluciones de medio de pagos y otros servicios (generadores de comisiones) han tomado mayor relevancia para tratar de compensar la caída de la que debe ser la principal actividad de la banca.

La intermediación financiera cerró el semestre 30,92% en contraste con el 27,55% al cierre de diciembre 2022.

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 2023 en 76% vs. 75,7% en diciembre 2022.

A los efectos de buscar diversas alternativas para afrontar la continuidad del fenómeno inflacionario experimentado en el semestre y su impacto en las estructuras de costos, las instituciones financieras, abordaron diversas iniciativas con el objetivo de mantener la continuidad del negocio y los niveles de eficiencia, en los que destaca: la implementación de diversos productos generadores de ingresos no financieros, asociados la mayoría a soluciones para las dificultades de pago ante un entorno multimoneda. 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 resultado neto acumulado del sistema bancario al cierre del primer semestre del 2023 fue de Bs. 7.699.003.593 lo que implicó un crecimiento de 208% nominal.

PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DE BANCO PLAZA

Fuente: boletín mensual SUDEBAN
2020, 2021, 2022, 2023 en porcentaje (%)

Indicadores de Gestión en %	dic-20	jun-21	dic-21	jun-22	dic-22	mar-23
Capitalización						
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	54,01%	44,96%	31,77%	20%	40%	35%
Calidad de Activos						
Provisión Cartera / Cartera Inmovilizada Bruta	26189%	23362%	30902%	4217%	19780%	1546%
Creditos Inmovilizada / Cartera Bruta	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,01%	0,14%
Eficiencia						
Activo Productivo/ Pasivo con Costo	128,29%	133,92%	92,92%	124,58%	355,38%	278,13%
Brecha Estructural / Activo Total	9,53%	11,88%	-3,44%	6,16%	40,35%	36,43%
Liquidez						
Disponibilidades / Captaciones del Público	111,11%	94,20%	84,10%	76,60%	100,00%	99,13%
Activo Corto Plazo / Pasivo a Corto Plazo	11,42%	94,47%	84,22%	76,71%	100,12%	99,24%
Rentabilidad						
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	3,42%	7,96%	3,58%	1,59%	6,54%	20,55%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	7,28%	17,83%	9,56%	7,20%	25,24%	69,16%
Intermediación						
Cartera de Créditos Neta/ Captaciones del Público	44,86%	40,41%	33,72%	40,35%	65,50%	70,44%
Cartera de Créditos + Inversiones en Tít / Cap. Público	44,86%	40,41%	33,72%	48,71%	70,88%	78,81%

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS PRIMER SEMESTRE DE 2023

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo (GAIR), unidad responsable de la evaluación, seguimiento y administración de la gestión integral de los riesgos del Banco, desarrolló en el primer semestre del año 2023, las actividades programadas y aprobadas por el Comité Integral de Riesgos para el cumplimiento de los lineamientos establecidos en la Ley de las Instituciones del Sector Bancario y las Resoluciones de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) para la administración y clasificación de la cartera de crédito, así como las Resoluciones: 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 el mes de julio de 2016, entre otras que resulten aplicables.

En el semestre que corresponde a este informe, la GAIR emprendió las actividades requeridas para la identificación, seguimiento, monitoreo, control, valoración y revisión de los riesgos a los cuales está expuesta la Institución.

Entre las actividades que se ejecutaron en el primer semestre de 2023, están la participación en actividades gremiales vinculadas con la Gestión del Riesgo, se dictaron charlas al personal del banco en materia de Riesgos, Continuidad y la gestión del Delegado de Riesgo Operacional; revisión y propuestas de los límites de “Banco Plaza en Línea”, punto de venta, pago móvil interbancario, cajeros automáticos, agencias y bóvedas, actividad que estuvo acompañada por el análisis de la liquidez monetaria en el sistema financiero venezolano; se llevó a cabo la revisión y actualización de manuales de la GAIR; se revisaron y dieron propuestas de ajustes a 25 procesos del banco; se identificaron los riesgos, mitigantes y se realizaron propuestas para las estrategias de la continuidad operativa; se realizaron las proyecciones de las Carteras de Crédito vigente y vencida del banco y del sistema; se llevó a cabo el seguimiento especial sobre la liquidez y las proyecciones de hasta cinco (5) semanas del encaje legal, con la finalidad de aportar para la toma de decisiones más acertadas en la conducción de la liquidez del banco, se realizó análisis de la liquidez en divisas; seguimiento de la cartera de inversiones del banco; participación en los Comités del Banco que forman parte del Gobierno Corporativo, así como en distintas mesas de trabajo en la cual la GAIR ha expuesto los riesgos y sus mitigantes; 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 2023 (SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-04183), así como el contenido de los Oficios que la GAIR dio

respuesta los cuales fueron los siguientes; SIB-II-GGIR-GSRB-00229, SIB-II-GGIR-GSRB-00233, SIB-II-GGIR-GSRB-03072 y SIB-II-GGIR-GSRB-04296. Adicionalmente, se presentó al Comité Integral de Riesgos y a la Junta Directiva lo referente a las Circulares, Oficios, Normativas y Gacetas Oficiales en donde la GAIR lleva a cabo su gestión y seguimiento, entre ellas están las siguientes: SIB-II-GGR-GNP-00335, donde el Ente Regulador informa a todas las Instituciones del Sector Bancario que podrán otorgar créditos en moneda nacional a sus clientes con los recursos provenientes de las captaciones de fondos en moneda extranjera, hasta un máximo de recursos equivalente al treinta por ciento (30%) de dichas captaciones, en tal sentido las divisas correspondientes al referido porcentaje deberán ser ofrecidas en el Sistema de Mercado Cambiario (SMC) para su posterior liquidación bajo las distintas modalidades de créditos previstas en la Ley y normativas complementarias; SIB-II-DSB-CJ-OD-00381, Circular dirigida a todas las Instituciones Bancarias, en la cual el Ente Regulador indica que las instituciones bancarias deberán exigir para la apertura de cuentas y el otorgamiento de créditos a las Asociaciones Cooperativas, el Certificado de Cumplimiento emitido por la Superintendencia Nacional de Cooperativas, a través del Sistema de Gestión Integrado para las Cooperativas (SINCOOP); SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-03325, Circular enviada a todas las Instituciones del Sector Bancario relativa a la Notificación de Fallas o Incidentes que produzcan la Interrupción en los Medios Electrónicos de Pagos, ofrecidos a los clientes, usuarios y usuarias del Sistema Bancario Nacional; SIB-II-GGR-GNP-03636, Circular enviada a todas las Instituciones Bancarias, en la que el Ente Regulador informa sobre los Aspectos a Considerar en la Aplicación de los Beneficios Netos Originados por el Efecto de la Valoración de los Activos y Pasivos en Moneda Extranjera, al Tipo de Cambio de Libre Convertibilidad fijado mediante el Convenio Cambiario N°1 del 21 de agosto de 2018; SIB-II-GGIR-GGR-GNP-05552 y Circular N°175 emitida por el Banco Central de Venezuela, en la que el ente regulador informa a las Instituciones Bancarias participantes del Sistema de Cámara de Compensación Electrónica (CCE) y del Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (SLBTR), así como al público en general, que a partir del 02 de mayo de 2023, se consideran operaciones de bajo valor las transacciones iguales o inferiores a doscientos mil bolívares exactos y las operaciones de alto valor aquellas instruidas por montos iguales o superiores a doscientos mil bolívares con un céntimo.

La GAIR a través del Comité de Riesgos, llevó a cabo sesiones mensuales durante el primer semestre de 2023, a fin de informar los aspectos de análisis, seguimiento y control de los riesgos, que permiten garantizar el desarrollo de los mecanismos de administración necesarios para la identificación, valoración y mitigación de los riesgos. Para esta actividad se efectuó 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 “Tu Plaza en Línea” persona natural y jurídica, operaciones en puntos de venta y cajeros automáticos, límites de exposición de pago móvil, límites de efectivo en agencias y bóvedas; además de la concentración de captaciones por límite general y por cliente; en el Comité Integral de Riesgos se revisaron los resultados del cálculo del Valor en Riesgo (VaR), RAROC de Mercado, RAROC de Crédito, Requerimiento de Capital de Riesgo Operacional y el RAROC Global (asignación de responsabilidades y seguimiento de las rentabilidades ajustadas por riesgo total de la institución); se informó lo referente a los resultados de las auditorías internas en todas las áreas administrativas y operativas del banco; se evaluó el requerimiento de capital por tipo de riesgo y los resultados de niveles de exposición de todos los riesgos; se revisaron e informaron los niveles de exposición con los principales clientes por zonas geográficas y sectores económicos; se realizó seguimiento de los niveles de cumplimiento al primer semestre de la Planificación de la GAIR año 2023; se propusieron estrategias de gestión de riesgos e informó a la Junta Directiva sobre los puntos discutidos y aprobados en las sesiones del Comité de Riesgos, por último la GAIR tuvo presencia continua en los Comités de Control de Cambio, de Crédito, de Activos y Pasivos, Negocio, Tecnología e Innovación, además de mostrar presencia activa en las certificaciones de los productos o servicios.

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

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE CRÉDITO:

En cuanto a la administración, seguimiento y gestión del riesgo de crédito durante el primer semestre de 2023, el Banco Plaza, C.A. Banco Universal:

- Continuó con la aplicación de las políticas de crédito, los procedimientos y herramientas de gestión, lo cual permitió un crecimiento de la cartera de créditos de forma controlada, ya que la morosidad al cierre de junio 2023 fue del 0,05%, lo que implica que mejoró la proporción con respecto a los meses anteriores.

- El riesgo de concentración en la cartera de créditos al cierre del primer semestre de 2023, reflejó que los 40 mayores deudores Persona Jurídica representan el 51,39% del total de la cartera bruta del mes, mientras que los principales 40 deudores Persona Natural representan el 18,70%.

- Al cierre del primer semestre no existe violación de límites, según lo establece la ley.

Aprobaciones de las operaciones activas que individualmente excedan el cinco por ciento (5%) del patrimonio de la institución al cierre del primer semestre de 2023 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario, la institución bancaria no aprobó operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del banco

- Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera crediticia: En cuanto a la concentración por producto crediticio reúne el 81,84% en el rubro comercial.

- Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 2.830.018,82, lo que representa el 0,33% del total de la cartera de crédito bruta al cierre de 30 de junio de 2023. 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 del 2023, 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 a la proporcionalidad y vigencia de las garantías al 30 de junio de 2023, el monto total cubre el 92,78 del saldo del capital adeudado de la cartera de crédito bruta, como se presenta a continuación:

- La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo 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.
- Se realizó la proyección de la Cartera de Crédito según Basilea III, presentando tres escenarios posibles de crecimiento de la cartera activa y movimientos en la morosidad.

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ:

La gestión de Riesgo de Mercado, Liquidez e Interés, durante el primer semestre, se enfocó en las siguientes acciones:

- En riesgo de mercado, la Gerencia continuó con la estimación del VaR Paramétrico, 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 denominados en 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 se han dado varios diferimientos por parte del ente regulador, siendo el último diferimiento el 28 de junio de 2023 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-

04183 en donde la SUDEBAN difiere la entrega del indicador hasta el 31 de diciembre de 2023. 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 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 GAIR durante el semestre en cuestión, 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. A su vez se documentó el paso a paso de la elaboración del CAMEL, Valoración y AT28 en Contingencia. Para finalizar lo correspondiente al Riesgo de Mercado y Liquidez, en el primer semestre del año 2023, se realizaron estudios de Bondad de Ajuste de las Captaciones a la Vista y de los Precios de Mercado para los instrumentos denominados en moneda extranjera.

- En riesgo de contraparte financiera, se presentó mensualmente el comportamiento del sistema bancario, la calificación de riesgo según la metodología CAMEL, así como la propuesta de las líneas interbancarias.

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO OPERACIONAL:

Para la administración de los riesgos operacionales, legales, reputacionales y tecnológicos:

- Se realizó la estimación de los requerimientos de capital para los riesgos operacionales bajo los métodos básicos y estándar de Basilea II, comparándolo con las pérdidas efectivamente realizables. De igual forma, se identificaron los ingresos de la Institución, para cada una de sus líneas de negocio con una frecuencia mensual.
- 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 en apoyo a las estrategias del negocio, participó en mesas de trabajo promoviendo acciones de mitigación de riesgos operacionales con alcance en la mitigación de riesgos legales y de reputación reforzando estos análisis y propuestas en la documentación de

informes de riesgo para la migración de servicios a través de la nube e informes de visitas al proveedor de monitoreo de los servicios de TI, entre otros.

- En el marco de la gestión para la evaluación de los procesos del negocio, el aseguramiento de su continuidad operativa, y el fortalecimiento de la gestión de mitigación de riesgos, fueron evaluados los procesos de la Gerencia de Banca Electrónica, evaluación de procesos y la efectividad de los controles implantados al servicio “OnPlaza”, disponible en la página web publica del banco, de igual forma se promovieron acciones para la modificación de los manuales de procesos operativos de atención en Taquilla de Agencias; enfocados en potenciar la gestión supervisora del doble control y la puntualización de los responsables de la ejecución de los controles. Se identificaron los riesgos sobre el proceso de control y monitoreo por de Seguridad de la Información. Informe de Riesgos tecnológicos sobre las maniobras de: Actualización Release de Sistema operativo PW8 a 7.4. Informe de riesgo actualización de firmware versión 7.5 a versión 7.6 Equipo IBM Storwize V3700.
- Se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica; para las Taquillas en Agencias, efectivo en USD. Se actualizaron los límites (monto de exposición) de Fondos de Trabajo en taquilla (Bs), para mantener una visión estratégica del negocio; se incrementaron los niveles de Facultades de aprobación montos de exposición en los procesos de Agencias que implican carga manual; y los límites de transacción a través de los canales pago móvil a personas (P2P) y pago móvil comercios (P2C) y (C2P).
- Seguimiento e informe del comportamiento transaccional a través del canal Tu Dinero Ya (C2P).
- Seguimiento del comportamiento del efectivo movilizado en las Agencias del Banco; evaluación de la demanda del efectivo por región, seguimiento a la contribución de remesas de efectivo (Bs y USD) de Agencias a la Bóveda Principal del Banco y el cumplimiento de los límites de exposición al riesgo.
- Se realizaron adiestramientos y evaluaciones al nuevo personal del banco y al personal activo en la institución para promover la cultura de riesgo a través de la transferencia de conocimientos fundamentales para la gestión del riesgo operacional y la concientización del personal en cuanto a la necesidad de ejecutar los procesos apegados a los manuales operativos y

funcionales, la identificación y mitigación de riesgos y recomendaciones para asegurar la continuidad operativa de sus procesos y la prestación de los servicios financieros.

- Como parte de la gestión de apoyo al negocio se efectúan inducciones al personal operativo en materia de mejores prácticas en técnicas de validación positiva, manejo y custodia del efectivo bs y divisas en nuestros canales de negocio y atención al cliente.
- Se habilitaron en el portal de Intranet e-learning Banco Plaza, sección Administración Integral de Riesgo los siguientes cuestionarios online: conocimiento, compromiso y percepción de Riesgo, Inducción de identificación de componentes de seguridad en papel valorado e inducción de riesgo operacional al personal nuevo ingresos y a los Delegados de Riesgo Operacional (DRO).
- A través del aplicativo web de gestión integral de riesgos (RISKGUARD); se midió el impacto y frecuencia de los eventos de riesgo en los procesos operativos y servicios de la institución resaltando si existen impactos legales y/o reputacionales. Se obtiene y valida el capital sugerido para el riesgo operacional. El Histórico de pérdidas brutas y pérdidas netas, mapas de calor, mapa de riesgo de la institución, registro de litigios en contra y a favor del Banco riesgo legal, entre otros análisis en la gestión integral de los distintos tipos de riesgo.
- Se apoya y se participa en la coordinación y simulacros de pruebas de contingencia, respaldo y restauración, bajo distintos escenarios de riesgo identificados que podrían impactar la continuidad operativa de la institución.
- Nombramientos de Delegados de Riesgo Operacional (DRO) figuras que en conjunto con riesgo operacional estarán encaminados a:
 - Enfoque del Delegado de Riesgo Operacional (DRO):
 - Rol primordial en el suministro de información y prevención de pérdidas operacionales. Principales funciones:
 - ✓ Participar activamente en la identificación y evaluación de los riesgos operacionales en su área.

- ✓ Contribuir en el diseño, seguimiento, clasificación y cuantificación de los indicadores de riesgo.
- ✓ Informar a la GAIR los eventos e incidentes relacionados al riesgo operacional.
- ✓ Participar en el seguimiento e implantación de controles para la mitigación de los riesgos operacionales identificados.
- ✓ Apoyar en la sensibilización y adiestramiento del grupo de empleados bajo su supervisión en materia de riesgos y su importancia.

Para finalizar, la GAIR en lo que corresponde a sus actividades regulares como el envío a la SUDEBAN de los reportes semanales contentivo de los descalces de activos y pasivos e indicadores de liquidez, Respuestas a los Oficios de la SUDEBAN y la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo con frecuencia semestral, así como el envío al Banco Central de Venezuela de un reporte con frecuencia mensual de eventos de Riesgo Operacional y Tecnológico, revela que estas actividades se llevaron a cabo y sin novedad; el seguimiento diario de la liquidez del Banco, revisión periódica de los límites interbancarios obtenidos a través de la metodología CAMEL y por último el envío a los miembros del Comité de Activos y Pasivos de los reportes de concentración de las captaciones, así como el margen financiero y costo de fondos, el spread de las tasas y otros tópicos importantes para una eficiente administración de los riesgos financieros y operativos del banco.

COMUNICACIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE LAS INSTITUCIONES DEL SECTOR BANCARIO (SUDEBAN)

Para el Banco Plaza, C.A. Banco Universal es de interés fundamental el cumplimiento de la normativa legal vigente; en tal sentido, durante el primer semestre del año 2023, se gestionó cada una de las comunicaciones recibidas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), principalmente relacionados con los resultados de las visitas de inspección a nivel de la UPC/LC/FT/FPADM, Riesgo Tecnológico y a la Unidad de Atención al Cliente y Usuario Bancario y Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas, entre otros tópicos, así como disposiciones y recomendaciones sobre el funcionamiento de la institución. Toda esta información fue presentada ante la Junta Directiva para su conocimiento, en los casos que así fue requerido; así mismo, fue remitida a los auditores externos como parte del proceso de auditoría semestral que realizan de acuerdo a la normativa legal vigente. A continuación, se muestra la relación de las comunicaciones más relevantes:

Número de comunicación	Fecha	Número de comunicación	Fecha
SIB-II-CCSB-00152	12/1/2023	SIB-II-DSB-OPCLC-00961	28/3/2023
SIB-II-CCSB-00195	13/1/2023	SIB-DSB-CJ-PA-01794	3/4/2023
SIB-II-GGIR-GSRB-00233	16/1/2023	SIB-DSB-CJ-02076	12/4/2023
SIB-II-GGIR-GSRB-00229	16/1/2023	SIB-II-GGIR-GRT-02213	14/4/2023
SIB-II-GGIR-GRT-00452	18/1/2023	SIB-II-CCSB-02340	21/4/2023
SIB-II-GGR-GA-00385	18/1/2023	SIB-II-GGR-GA-02400	25/4/2023
SIB-II-GGIR-GRT-00821	10/2/2023	SIB-DSB-CJ-PA-02656	28/4/2023
SIB-II-GGR-GNP-01084	1/3/2023	SIB-II-GGR-GA-02835	9/5/2023
SIB-II-GGR-GNP-01085	1/3/2023	SIB-II-CCSB-02892	10/5/2023
SIB-II-GGIR-GRT-01123	3/3/2023	SIB-DSB-OPCLC-02902	10/5/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01227	10/3/2023	SIB-II-GGIR-GSRB-03072	18/5/2023
SIB-DSB-CJ-PA-01237	13/3/2023	SIB-II-GGR-GNP-03244	24/5/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GNP-1275	14/3/2023	SIB-II-GGIR-GRT-GGR-GNP-03325	29/5/2023
SIB-II-GGIR-GRT-GNP-1276	14/3/2023	SIB-II-GGIR-GRT-03322	29/5/2023
SIB-II-GGIR-GRT-01354	16/3/2023	SIB-GGIBPV-GIBPV4-03488	31/5/2023
SIB-II-GGIR-GRT-01417	22/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-03403	30/5/2023
SIB-DSB-OPCLC-01532	27/3/2023	SIB-DSB-CJ-PA-03812	9/6/2023
SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-01633	28/3/2023	SIB-II-GGIBPV-GIBPV4-04055	22/6/2023
		SIB-DSB-OPCLC-04135	26/6/2023

