

BANCO PLAZA

Tú cuentas

Informe
MEMORIA
Y CUENTA | II SEMESTRE
2022



www.bancoplaza.com

ÍNDICE

3	CONVOCATORIA
5	INFORME JUNTA DIRECTIVA
8	INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
10	INFORME DEL COMISARIO
16	BANCO UNIVERSAL EN CIFRAS
22	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA
26	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
27	COEFICIENTE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
28	BALANCE GENERAL CORPORATIVO
30	ESTADO RESULTADOS COMPARATIVOS
31	RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS
33	ANTIFRAUDE
36	MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA
38	TECNOLOGÍA, INNOVACIÓN Y PRODUCTOS
43	FORTALECIMIENTO DE LA MARCA
52	CONTEXTO ECONÓMICO Y FINANCIERO
58	PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN
59	INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO

CONVOCATORIA BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL RESERVAS DE CAPITAL 388.357.085,85

Yo, **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V-13.244.926, actuando en mi carácter de Presidente de la Junta Directiva de **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, sociedad mercantil domiciliada en 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 veintinueve (29) de marzo de 2023, a las 9:00 a.m., en su sede social, ubicada en la Avenida Casanova, entre calle Unión y Villaflores, 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, 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 al 31 de diciembre de 2022, con vista al informe del Comisario y de los Auditores Externos.

SEGUNDO: Considerar y resolver sobre las utilidades líquidas del Banco, de acuerdo a lo 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.

En la ciudad de Caracas, a los cuatro (04) días del mes de marzo de 2023.

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

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E)

Caracas, 07 de febrero 2023

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 29 de marzo del corriente año, a las 9:00 a.m., en la sede del Banco, con el objeto de tratar los siguientes puntos:

1. Discutir, aprobar o modificar el Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del Semestre finalizado el 31 de diciembre de 2022 con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos.
2. Resolver sobre las Utilidades Líquidas del Banco, de acuerdo a lo pautado en el Artículo 42 de los Estatutos; el Artículo 47 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario; y la recomendación de la Junta Directiva.

Asimismo, se acordó:

- a) Publicar la Convocatoria en la forma y oportunidad prevista en los Estatutos.
- b) Proponer a los Accionistas que de las utilidades obtenidas durante el Semestre Económico finalizado el 31/12/2022; el monto del Aporte del Fondo Social de Contingencia, establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, ascendió a **Bs. 10.083**, siendo registrado y pagado durante el mes de enero de 2023, contra el Superávit por Aplicar.

En consecuencia, la Utilidad del Semestre fue asignada directamente a Resultados Acumulados por **Bs. 25.811.612**, distribuidas de la siguiente manera; **Bs. 12.905.806** al Superávit Restringido y **Bs. 12.905.806** al Superávit por Aplicar, posteriormente en el mes de enero se apartó la Reserva Legal por **Bs. 2.006.000**, distribuyendo este apartado; **Bs. 1.003.000** al Superávit Restringido y **Bs. 1.003.000** 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 **31 de Diciembre de 2022**, 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. 602.721.766**; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes No Remuneradas **Bs. 243.133.860**; Cuentas Corrientes Remuneradas **Bs. 10.942.804**; Cuentas Corrientes Según Control Cambiario Nro. 20 **Bs. 28.325.745**; Depósitos y Certificados a la Vista **Bs. 43.768.594**; Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambio de Libre Convertibilidad **Bs. 270.218.479**; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 486.738**; Depósitos de Ahorro **Bs. 5.845.545**; Depósitos a Plazo **Bs. 0**; Captaciones del Público Restringidas **Bs. 1**. Los ingresos totales durante el citado Semestre alcanzaron la cantidad de **Bs. 124.298.723**; Producto de la Cartera de Inversiones, Operaciones de Cartera de Crédito, Operaciones Accesorias y Conexas; mientras que los Egresos Financieros, Sueldos y Otros Gastos de Personal, Gastos Operativos Directos de Bienes Muebles e Inmuebles y de Administración y Provisión para Contingencia de Cartera de Crédito, Gastos Extraordinarios e Impuesto Sobre la Renta, sumaron **Bs. 98.487.111**; por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs. 25.811.612**. 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. 388.357.086**

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

- 1.- Informe de la Gestión Integral de Riesgo (GAIR), correspondiente al Segundo semestre de 2022 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 Segundo semestre del 2022, la cual durante ese período dio respuesta a Treinta y Cinco (35) transacciones.

- 5.- Actualmente la Institución, cuenta con treinta y seis (37) Agencias Bancarias, dieciocho (18) Agencias en la Zona Metropolitana y diecinueve (19) Agencias en el Interior del País, contamos con siete (07) cajero automático (ATM) operativos y veinte ocho (28) cajeros automáticos (ATM) no operativos, nueve mil ochocientos setenta y ocho (9.878) puntos de venta operativos y cuatro mil quinientos sesenta y seis (4.566) puntos de venta no operativos.
- 6.- La posición del coeficiente de adecuación patrimonial de Banco Plaza, C.A., Banco universal al término del Segundo Semestre de 2022.
- 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 Segundo Semestre de 2022.
- 9.- Informe de auditoría interna en el cual se incluye la opinión del auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de Legitimación de Capitales.
- 10.- Informe de las comunicaciones emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, relativas a disposiciones, observaciones, recomendaciones o iniciativas sobre el funcionamiento de la Institución.

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

POR BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

POR BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E) Plaza

INFORME DE AUDITORIA INTERNA

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

En cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, 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 7 auditorías financieras a las áreas de servicios centrales. Adicionalmente, se realizó una actividad de seguimiento.
- Se llevaron a cabo 23 inspecciones operativas “in situ” a la red de agencias, además de dos actividades relativas a los arqueos de efectivo en la Bóveda Principal.
- Se realizaron 71 evaluaciones a distancia de la red de agencias.
- Se hicieron 9 auditorías de sistemas a las áreas de tecnología y seguridad de la información, que incluyeron 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 de “Normas para una adecuada administración Integral de Riesgos” y en la Resolución N° 136.15 “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 31 de diciembre de 2022, 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 “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 acciones correctivas 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 revisión para el semestre en cuestión, con base en lo planificado, las cuales fueron:

- Auditoría Financiera: PCLC/FT/FPADM, GAIR, Crédito, CEO, Tesorería, Operaciones de Tesorería, Gestión de Efectivo, además del seguimiento Auditores Externos.

- Auditoría Operativa: 17 visitas a agencias, 5 a bancas empresas y una a banca institucional, adicionalmente dos arqueos a la Bóveda Principal (uno trimestral).
- Auditoría a Distancia: 2 revisiones a la red de agencias (una por cada trimestre).
- Auditoría de Sistemas: Cetys, Seguridad en el Core Bancario, Desarrollo de los sistemas de información, TuDineroYa, Directorio Activo; así como, Seguimiento a Auditorías Internas, Sudeban y Suiche7B.

En este sentido, con base a los resultados obtenidos de las auditorías efectuadas durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2022, 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).

Del Banco Plaza, C.A. Banco Universal

Sin más por el momento,
Atentamente,



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

Caracas, 28 febrero de 2023

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente.-

En mi carácter de Comisario del **BANCO PLAZA, C.A.**, Banco Universal, y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examine el Balance General del **BANCO PLAZA, C.A.**, Banco Universal, al 31 de Diciembre del 2022, y el Estado de Ganancias y Pérdidas y Movimiento de las Cuentas del Patrimonio correspondientes al Segundo Semestre del año 2022, habiendo constatado que las cifras presentadas en dichos Estados Financieros han sido auditadas por la firma, **MEDINA ARELLANO & ASOCIADOS**, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del **BANCO PLAZA, C.A.**, Banco Universal, para la fecha indicada.

En razón de lo expuesto, me permito recomendar a los señores accionistas, la aprobación de los referidos Estados Financieros.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Camargo

C.P.C. 15322

Caracas, 28 de febrero de 2023

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 29 de marzo del 2022; 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 31 de Diciembre del 2022, 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 29 de marzo 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 31 de diciembre del 2022 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro las siguientes Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas.

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de septiembre del 2022, 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 Treinta de junio 2022, con vista al Informe del Comisario y de los Auditores Externos

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

Así mismo, se celebraron el 30 de septiembre del 2022 Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, en las cuales se trataron los siguientes puntos:

En la Asamblea pactada para las 9:30 a.m.:

- Considerar y resolver sobre el Aumento del Capital Social del Banco, mediante la modalidad de emisión de Acciones Preferidas del Banco Plaza C.A. Banco Universal, de conformidad con la autorización que debe ser emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) previa opinión favorable vinculante del Órgano Superior del Sistema Financiera Nacional OSFIN, por un monto de hasta Dos millones Dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 2.000.000,00) determinadas de esa moneda, representando en Acciones Preferidas con valor nominal de Un Dólar de los Estados Unidos de América (US\$ 1,00) por acción, sin exceder de dos millones de acciones (2.000.000) calculadas a la tasa oficial emanada del Banco Central para la fecha de redacción de la presente convocatoria, de 7,91 bolívares por dólar de los Estados Unidos de América, según las condiciones detalladas en el prospecto presentado por la Junta Directiva al Ente Regulador
- De ser aprobado el punto anterior considerar y resolver sobre la modificación de los artículos 5 y 6 del Documento Constitutivo Estatutario.
- Autorizar ampliamente a la Junta Directiva para realizar todos los actos y gestiones que sean necesarios para materializar las decisiones adoptadas por la Asamblea

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. 402.127.393**, 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. **7.338.098**. 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. 32.419.107** 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 auditoría revisó la Cartera de Créditos, como lo establece la Resolución Nro.009/1197 de fecha 28 de noviembre de 1997 de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario; implantando los programas de auditoría respectivos con el fin de cumplir con las instrucciones contenidas en la circular HSB-200-1155 del 24 de febrero de 1984, emanada de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario.
6. Una vez revisada la gestión administrativa del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre del 2022, considero que los Administradores de la Sociedad han cumplido cabalmente con los deberes que impone la Ley, el Documento Constitutivo y los Estatutos de la Sociedad Banco **Plaza, C.A., Banco Universal**, durante el periodo.
7. Fue aprobada la distribución de las Utilidades liquidas del **Banco Plaza, C.A., Banco Universal**, correspondiente al primer semestre 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 31 de diciembre del 2022, no existe denuncia de ninguna índole presentada ante el Comisario en contra de los Administradores del Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

En lo atinente a los resultados de la evaluación de la gestión administrativa y de las operaciones económicas financieras, en mi opinión una vez revisados los resultados del periodo al 31 de diciembre del 2022, estas se adecuan a la situación de solvencia y presentan razonablemente la situación financiera del Banco Plaza, C.A. Banco Universal a la fecha antes indicada. En tal sentido recomiendo la aprobación de la Gestión Administrativa y los Estado Financieros presentados al 31 de diciembre 2022 del **Banco Plaza, C.A., Banco**

Universal.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Camargo

C.P.C. 15322

Banco Plaza, Banco Universal en cifras:

Durante el segundo 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 creciente 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 II-2022) esto, ha imperado sobre el efecto que pudo tener al alza en los precios, el conflicto geopolítico entre Rusia y Ucrania.

En el caso de Venezuela, las políticas económicas y fiscales implementadas por el Estado que permitieron estabilizar el tipo

de cambio para el primer semestre (devaluación acumulada en el semestre de 21%) sin embargo, para el segundo semestre, el tipo de cambio aumentó en el periodo, en un 212% (cerrando el año 2022 en 276%). En términos interanuales, el tipo de cambio el año 2022 fue de una mayor estabilidad cambiaria (276% en el 2022 vs 321% en el 2021) y de menor volatilidad en términos de inflación (266% en el 2022 vs 686% en el 2021), dentro de una recuperación de los distintos sectores de la economía, que ha impulsado un crecimiento importante que puede establecer las bases para una recuperación sostenible en el tiempo. Cabe destacar que el PIB (Producto Interno Bruto) por primera vez experimentó un crecimiento del 17% anual en Venezuela para el año 2022, el crecimiento relativo más relevante en América Latina.

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

Banco Plaza B.U, en su plan estratégico 2022 se enfocó en fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente y ofrecer soluciones que contribuyan al correcto funcionamiento comercial del país. 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 segundo 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 1,30% (1,12% junio 2021) en captaciones del público, en cuanto a los depósitos de libre convertibilidad (convenio cambiario 1) la

institución se encuentra ubicada en el puesto nueve (9) del ranking de bancos privados, con una cuota de 1,57% y una cuota de mercado de 2,91% en cartera de créditos, ubicando a la institución en la posición seis (6) de los bancos privados.

En intermediación financiera (64,28%) 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 6,54% (posición 10 en el ranking privado) y la rentabilidad sobre patrimonio (ROE) de 25,24% (puesto 12 en el ranking bancario privado), manteniendo un bajo índice de morosidad, el cual cierra el semestre en 0,01%, por debajo del índice del sistema total de 0,46%.

La estrategia de negocio durante el segundo semestre del año, estuvo orientada a fortalecer la cadena de valor y potenciar el uso de los canales digitales como (P2P, P2C) y la consecución de los portafolios de proyectos en los cuales destaca, de la aplicación (pionera en el sistema) vuelto digital (C2P) al igual que el nuevo canal del Banco Central de Venezuela (debito/crédito inmediato) para seguir impulsando el crecimiento de las captaciones, mesa de cambio automática, cuentas OnPlaza, expandiendo el volumen de negocios deseado.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza C A Banco Universal, fue anunciado por parte de la Cámara Venezolana Americana Venamcham, el TOP 100 compañías de mayor impacto en el desarrollo económico del país, en la que destaca Banco Plaza en el puesto 56, cabe señalar que, en el año anterior, la institución se

ubicó en la posición 81 del ranking mencionado, demostrando el constante crecimiento de la misma. Con base a los resultados obtenidos al cierre del año 2020 y del 2021, Banco Plaza, Banco Universal obtuvo por quinto año consecutivo la buena 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 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

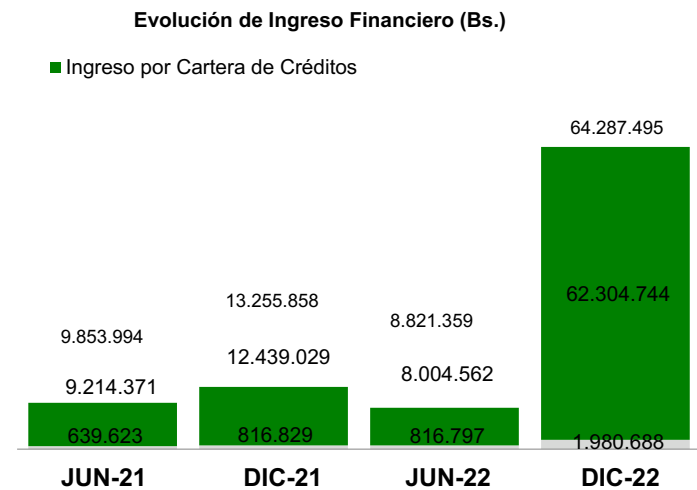
oferta de productos y servicios innovadores que están focalizados en la satisfacción y buen servicio ofrecidos al cliente.

Resultados financieros:

El ingreso financiero acumulado del segundo semestre de 2022 fue de Bs. 64.287.495, lo que implica un crecimiento de 629% respecto al acumulado del semestre anterior, por encima del desplazamiento del tipo de cambio experimentado en este periodo (212%) indicando una expansión de esta partida del balance en términos reales.

Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. 21.504.756, lo que implicó un incremento de 282% en el semestre, 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. 42.782.739 (Bs 3.197.276 primer semestre 2022) es decir, 1.238% 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, a pesar de algunos alivios transitorios dados por el BCV como el descuento de encaje formado por la suma de las multas por déficit pagadas durante el año 2022 al ente rector.

Durante el segundo semestre del año la devaluación acumulada fue de 212% (vs 20,6% semestre anterior) este incremento tuvo un impacto importante sobre dichos costos, debido a 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 Banca Universal, cierra en 61,39% en el segundo semestre 2022, ubicando a la institución financiera en el puesto diecisiete (17) en bancos privados en este índice. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 15,85% (13,77% junio 2022) ubicando a la institución entre los primeros catorce (14) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking. El costo de captaciones (gasto financiero/captaciones con costo promedio), pasó de ser 75,38% al cierre de diciembre del 2022, y el margen financiero bruto entre el activo promedio concluyó el semestre en 10,86% (5,43% el sistema total).

Sólida 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, permitieron 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 de Banco Plaza cerró el año en 1,29% (1,12% a junio 2022). A diciembre 2022, la base total de clientes alcanza los 197.730 clientes, con 9.145 clientes

nuevos en el segundo semestre del año (44% de estos, por vía digital) vs 8.411 en el primer semestre. Dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores. La concentración de las captaciones oficiales de Banco Plaza fue de 7%.

Intermediación acorde al contexto:

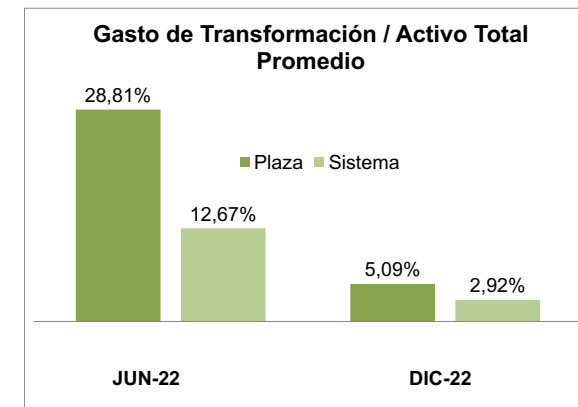
Acorde al contexto económico del año, dada la demanda de créditos por parte de los agentes económicos y la capacidad de la banca para colocar recursos, se estableció la importancia de ampliar el margen financiero conforme a las políticas de riesgo de liquidez, a su vez generar crecimiento del negocio en términos reales; en tal sentido, el nivel de intermediación cerró el semestre en 64,28%, por encima del 25,68% del sistema bancario total (ubicados en la tercera posición del

sistema). En consecuencia, este cambio de estrategia inherente a las políticas restrictivas del BCV, coadyuvó a mantener la institución en niveles acordes a las posibilidades dadas por el marco legal, apoyando a una actividad económica nacional que ha mostrado síntomas de recuperación y que necesita del financiamiento bancario para lograrlo, Banco Plaza, 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 fue de 37% (31% a junio del 2022) lo que permitió cerrar con una brecha estructural/ activo total del semestre en 40,35%.

Mantenemos la eficiencia en el manejo de recursos:

Durante el segundo semestre del 2022, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionar el gasto y mejorar la eficiencia operativa y cubrir así, el crecimiento del gasto de transformación fue del 282% en el semestre estudiado (Bs 48.806.748). La relación del gasto

de transformación en función al activo promedio es de 28,81% para el cierre de diciembre 2022 (12,67% sistema total), lo que posiciona a la institución como el quinto (5) banco universal privado más eficiente del sistema. El gasto de personal representó el 50,8% de los gastos de transformación. Por su parte el gasto general y administrativo representó el 49,2%. Al medir la eficiencia como los gastos operativos entre el margen financiero bruto más otros ingresos operativos netos, esta representa un 19,71% al cierre de diciembre del 2022 (47,40%



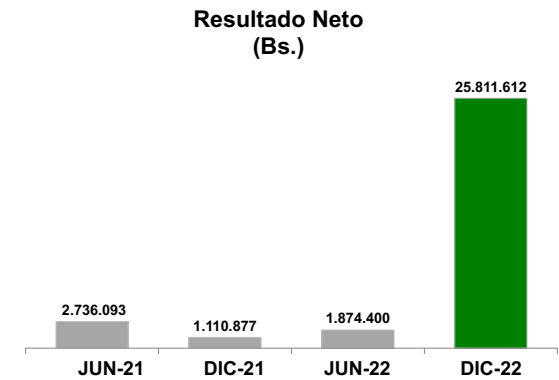
en junio 2022), elemento que permitió aumentar el resultado neto en 1277% en el periodo, basado en el crecimiento del volumen de negocio.

Resultados:

El resultado neto del segundo semestre de 2022 fue de Bs. 25.811.612 (Bs 1.874.400 junio 2022) lo que representa una expansión anual de 489% (devaluación de 212% del tipo de cambio), 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 ocho (8) bancos privados en esta variable.

Fortaleciendo la solvencia patrimonial:

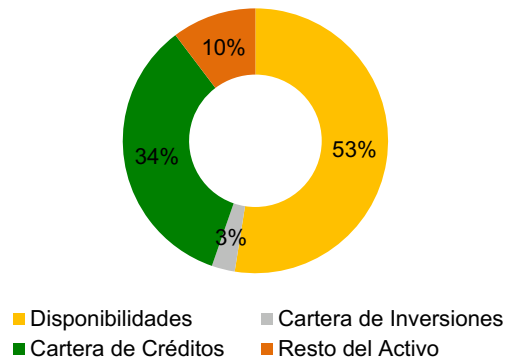
El crecimiento de la estructura del balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el segundo semestre del 2022, permitió a Banco Plaza, Banco Universal mantener índices de solvencia superior al límite establecido en la normativa vigente, por lo que la política de expansión del negocio ha estado alineada al respaldo patrimonial derivado de los resultados obtenidos, el coeficiente de adecuación patrimonial contable de 40,13% (66,60% sistema bancario total) y en cuanto al índice de adecuación de capital, este cerró en 76,88% (123% total sistema).



Estructura de balance Banco Plaza Activo:

Al cierre del mes de diciembre del 2022, el activo total fue Bs. 1.148.447.927, con un crecimiento semestral de 213% ubicando al banco en el puesto número ocho (8) en el *ranking* privado, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,88% (0,88% junio 2022). Al acelerar el nivel de intermediación crediticia.

Distribución Estructura del Activo
Total Bs. 1.148.447.927



La expansión registrada por el Activo durante el segundo semestre del año, estuvo concentrada en el crecimiento de las disponibilidades, que representaron el 53% del total de activos, por su parte la cartera de inversiones el 3% y la cartera de crédito 34%. Al final del periodo, se experimentó una mejora en la relación de los otros activos respecto al activo total, alcanzando un 10,7% (10,30% junio 2022).

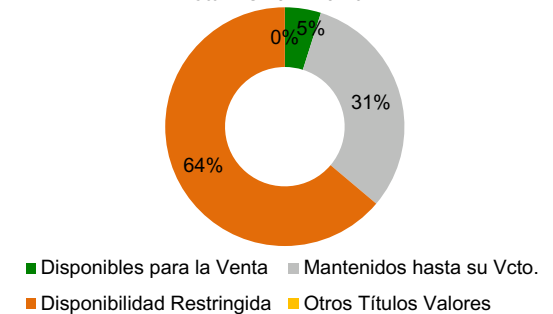
Inversiones:

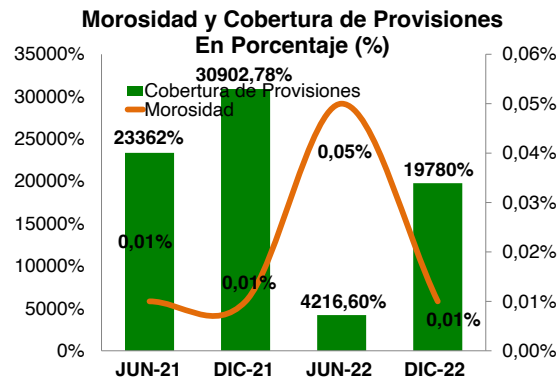
Acorde con la política de Riesgo de Liquidez y estrategia financiera llevada a cabo en el Comité de Gestión de Activos y Pasivos durante el segundo semestre de 2022, se mantuvo estable la composición del portafolio de inversiones de la siguiente manera: 64% disponibilidad restringida, 5% disponible para la venta y 31% mantenida hasta su vencimiento.

Cartera de créditos:

Al cierre de diciembre del 2022 fue de Bs. 394.789.295, mostrando un crecimiento semestral de 441% (347% el sistema total) lo que ubica a Banco Plaza como el sexto (6) mejor banco del ranking privado, permitiendo tener una cuota de negocios de 3,06% (2,55% en junio 2022).

Distribución del Portafolio Inversiones,
Principales Partidas II-2022
Total Bs. 32.419.107

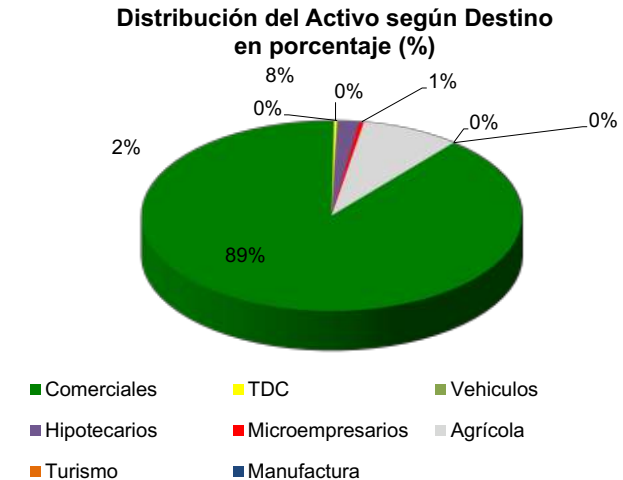




El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado, como los créditos otorgados 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 a cierre del semestre fue de 0,01% y el nivel de cobertura de provisiones fue de 19.780%. Lo que demuestra 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 micro empresarios, apoyo a segmentos productivos, mayor presencia en nuevos mercados (apertura de agencia Maracaibo Bella Vista y la agencia Táchira, dando inicio al proceso de apertura de la agencia San Francisco Zulia), mejora continua de la fuerza de venta, implementación de nuevas campañas comerciales y mayor dinámica en el contacto con la fuerza de ventas, entre otros, han sido los principales elementos que permitieron obtener 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 89%, agrícolas 8,37%, hipotecarios 1,85%, microempresarios 0,38%, emprendedores, tarjetas de crédito (TDC) 0,24% y vehículos 0,04%.

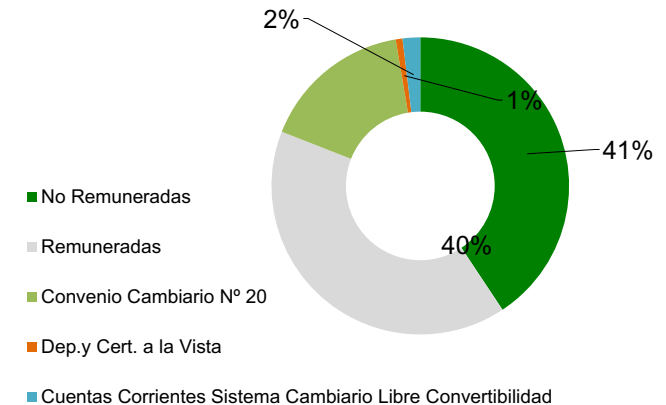
Pasivo:

Al cierre del segundo semestre del 2022, las Captaciones del Público fueron de Bs. 602.721.766, lo que implicó un crecimiento de 236% respecto al semestre anterior (182% sistema) permitiendo al banco cerrar con una participación de mercado de 1,30% (1,12% en diciembre 2021). Ubicando a Banco Plaza dentro de los primeros ocho (8) bancos privados.

Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el primer semestre fueron:

Cuentas corrientes no remuneradas con 276%, Depósitos y certificados a la vista con 160%, Cuentas corrientes remuneradas con 123%, depósitos de ahorro con 121% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 234%, donde el banco ocupa la posición nueve (9) de los bancos privados con mayor volumen en este rubro del sistema al cierre del semestre (cuota de mercado de 1,57%). Los depósitos en divisas, al cierre del año 2022, representan el 49,53% de las captaciones totales del banco (57% 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, 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 multi moneda.

Distribución de las Captaciones del Público
Total Bs. 602.721.766



Patrimonio:

El Patrimonio total cerró en Bs. 388.357.086 (489% de crecimiento semestral), ubicando a Banco Plaza, dentro de los primeros ocho (8), Bancos Universales Privados. El crecimiento obtenido durante el semestre, permitió mantener una cuota de mercado, de 1,27% al cierre del semestre. Cumpliendo con las exigencias de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN) en cuanto a los diversos índices de capitalización establecidos por la misma. En el caso de Banco Plaza C. A., Banco Universal, el buen resultado de la gestión operativa y el efecto de valoración, permitieron fortalecer la posición

patrimonial y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.



PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS:
(Anualizados al 30 de diciembre 2022)

1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa	
-----	40,13
Activo Total	
Activo Improductivo Bruto	
-----	173,80
Patrimonio + Gestión Operativa	
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos	
-----	1,82
Cartera de Créditos Bruta	
Cartera Inmovilizada Bruta	
-----	0,01
Cartera de Créditos Bruta	
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	
-----	43,37
Activo Productivo Bruto Promedio	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	
-----	80,92
Ingresos Financieros	
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto	
-----	6,54
Activo Promedio	
Resultado Neto	
-----	25,24
Patrimonio Promedio	
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades	
-----	100,04
Captaciones del Público	
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	
-----	100,30
Captaciones del Público	

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
(Al 30 de diciembre de 2022)

ÍNDICE	MANTENIDO	REQUERIDO
Patrimonio Primario más Patrimonio Secundario ----- Total, Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas	76,88%	9%
Total, Patrimonio más Gestión Operativa ----- Total, Activo	40,13%	12%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO
Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio 2021 y 31 de diciembre 2022
(Expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021	30/6/2021
DISPONIBILIDADES	602.933.714	137.671.298	84.501.312	46.331.010
Efectivo	223.455.062	73.512.878	49.848.800	19.279.547
Banco Central de Venezuela	169.070.569	38.785.792	7.049.449	6.171.224
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	0	1	1
Bancos y corresponsales del exterior	210.405.275	25.369.172	27.598.280	20.880.238
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	2.808	3.456	4.782	0
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	32.419.107	15.016.613	13.668.288	6.705.151
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	4.000.000	0	0
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	1.581.161	1.187.086	939.214	915.709
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	10.140.607	3.357.847	7.361.368	2.029.134
Inversiones de disponibilidad restringida	20.697.339	6.471.680	5.367.706	3.760.305
Inversiones en otros títulos valores	0	0	0	3
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	394.789.295	72.490.435	33.867.761	19.877.282
Créditos vigentes	402.090.296	73.894.937	34.976.045	20.439.332
Créditos reestructurados	0	0	0	0
Créditos vencidos	37.097	34.118	3.598	2.416
Créditos en litigio	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-7.338.098	-1.438.620	-1.111.882	-564.466
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.406.652	475.575	199.093	2.808.543
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	15.413.733	10.274.892	10.919.632	7.054.644
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	2.401.960	472.513	190.324	83.223
Comisiones por cobrar	1.332	164	16	56
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-15.410.373	-10.271.994	-10.910.879	-4.329.380
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliales	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	5.408.184	1.552.969	423.759	150.599
OTROS ACTIVOS	110.490.975	139.150.654	36.108.177	26.521.896
TOTAL DEL ACTIVO	1.148.447.927	366.357.544	168.768.390	102.394.481

PASIVO	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021	30/6/2021
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	602.721.766	179.636.362	100.446.709	49.189.204
Depósitos en cuentas corrientes	596.389.482	176.805.882	98.465.627	48.216.837
Cuentas corrientes no remuneradas	243.133.860	64.580.856	25.678.511	13.683.070
Cuentas corrientes remuneradas	10.942.804	4.909.964	1.633.533	1.928.837
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	28.325.745	9.562.685	8.839.209	6.814.307
Depósitos y certificados a la vista	43.768.594	16.827.439	3.025.152	444.949
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	270.218.479	80.924.938	59.289.222	25.345.674
Otras obligaciones a la vista	486.738	180.552	114.559	146.325
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	5.845.545	2.649.927	1.866.522	826.041
Depósitos a plazo	0	0	0	0
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Captaciones del público restringidas	1	1	1	2
Derechos y participaciones sobre títulos valores	0	0	0	0
OBLIGACIONES CON EL BCV	0	0	0	0
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	639.443	7.037.507	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	91.948.016	49.816.715	7.395.656	500.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	91.948.016	49.816.715	7.395.656	500.000
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	925.737	0	0
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	1.577.671	360.801	219.835	32.382
Gastos por pagar por captaciones del público	855.562	151.569	123.168	30.855
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	5.366	45.307	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	716.743	163.925	96.667	1.528
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	63.203.945	62.647.147	10.514.732	10.732.501
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	760.090.841	300.424.269	118.576.932	60.454.088
GESTION OPERATIVA	0	0	0	0
PATRIMONIO				
TOTAL DEL PATRIMONIO	388.357.086	65.933.275	50.191.457	41.940.393
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.148.447.927	366.357.544	168.768.390	102.394.481

DE RESULTADOS COMPARATIVOS
Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2022
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2022	30/6/2022	31/12/2021	30/6/2021
INGRESOS FINANCIEROS	64.287.495	8.821.359	13.255.858	9.853.994
Ingresos por Disponibilidades	2.063	0	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.980.688	816.797	816.829	639.623
Ingresos por Cartera de Créditos	62.304.744	8.004.462	12.439.029	9.214.371
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	21.504.756	5.624.083	9.803.379	2.429.094
Gastos por Captaciones del Público	8.623.680	2.071.844	2.881.502	626.826
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	4.165.235	931.137	5.599.928	1.176.414
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	611.013	127.098	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	8.104.828	2.494.004	1.321.949	625.853
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	42.782.739	3.197.276	3.452.479	7.424.900
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	402	10	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.717.444	428.297	169.008	816.525
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.717.444	428.297	169.008	816.525
Constitución de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	40.065.697	2.768.989	3.283.471	6.608.375
Otros Ingresos Operativos	60.000.238	14.679.728	8.540.144	2.543.334
Otros Gastos Operativos	15.463.700	1.909.617	2.220.988	756.294
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	84.602.235	15.539.100	9.602.627	8.395.416
Menos: Gastos de Transformación	48.806.748	12.741.700	7.828.874	4.737.437
Gastos de Personal	24.797.330	5.054.059	2.168.923	1.764.656
Gastos Generales y Administrativos	24.009.418	7.687.641	5.659.951	2.972.781
MARGEN OPERATIVO BRUTO	35.795.487	2.797.400	1.773.753	3.657.979
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	7.575	340.961	91.892	1.249
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	3.513.230	921.007	670.455	230.659
MARGEN OPERATIVO NETO	32.289.832	2.217.354	1.195.190	3.428.569
Ingresos Extraordinarios	3.013	0	2.497	0
Gastos extraordinarios	35.333	94.184	4.610	12.814
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	32.257.512	2.123.170	1.193.077	3.415.754
Impuesto sobre la Renta	6.445.900	248.770	82.200	679.661
RESULTADO NETO	25.811.612	1.874.400	1.110.877	2.736.094

INFORME DE LOS INGRESOS EXTRAORDINARIOS AI 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Otros Ingresos Extraordinarios	Concepto	Monto
5419910101000000	Destrucción de Cajas	3.013,33

RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS (Al cierre del II-semester de 2022)

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
<u>Perdidas por Fraude</u>						
4510310103000000	0	Fraude Cuentas OnPlaza (Bpel) Septiembre 2022	29/7/2022	14.727,12		14.727,12
4510310103000000	15	Fraude Cuentas OnPlaza (Bpel) Septiembre 2022	13/10/2022	20.200,00		34.927,12
4510310103000000	28	Reclamo Deposito Incompleto Septiembre 2022	29/9/2022	406,08		35.333,20

División de Capital Humano Gerencia de Captación

Durante el segundo semestre del 2022 la División de Capital Humano logró captar un total de 67 nuevos trabajadores, gracias a la capacidad que la institución posee para generar nuevos puestos de trabajo e impulsar la recuperación de consumo, estos 67 puestos de trabajos creados en el periodo estudiado fueron distribuidos de la siguiente forma:



34 ingresos en la red de agencias.

33 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 528 personas.



Bienestar Social

En el marco de la planificación establecida para el año 2022 la División de Capital Humano realizó diversas actividades, otorgó beneficios y apoyos complementarios de vital importancia para el bienestar de los trabajadores, eventos para celebrar fechas importantes como: fiestas decembrinas, cumpleaños, clases de bailo-terapia, yoga, jornadas de salud visual, financiamiento a los colaboradores para la adquisición de lentes, actividades deportivas y culturales para los trabajadores. En este semestre se llevaron a cabo distintas charlas en materia de riesgo, prevención, seguridad y salud. Se entregaron uniformes a los colaboradores, logrando así una positiva identificación con la marca.

Créditos a empleados:

En el semestre se entregaron un total de 83 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 y ayuda de la institución hacia sus colaboradores.

Antifraudes

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:



Reclamos

Antifraudes cerró el segundo semestre de 2022 con dos (2) casos reportados por el área de Reclamos que suman un total de Bs. 20.250,50 previniendo el 100% que representa una reducción de las pérdidas por los casos reportados en el primer semestre de 2022.

Estafas

Por medio de las alianzas establecidas con otras instituciones financieras, los clientes que notificaron que fueron estafados por redes sociales fueron

DETECTADO
BS. 20.250,50

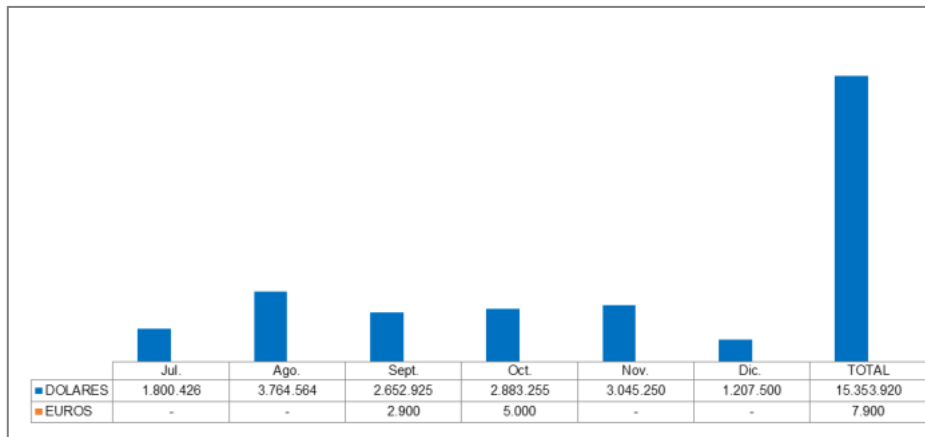
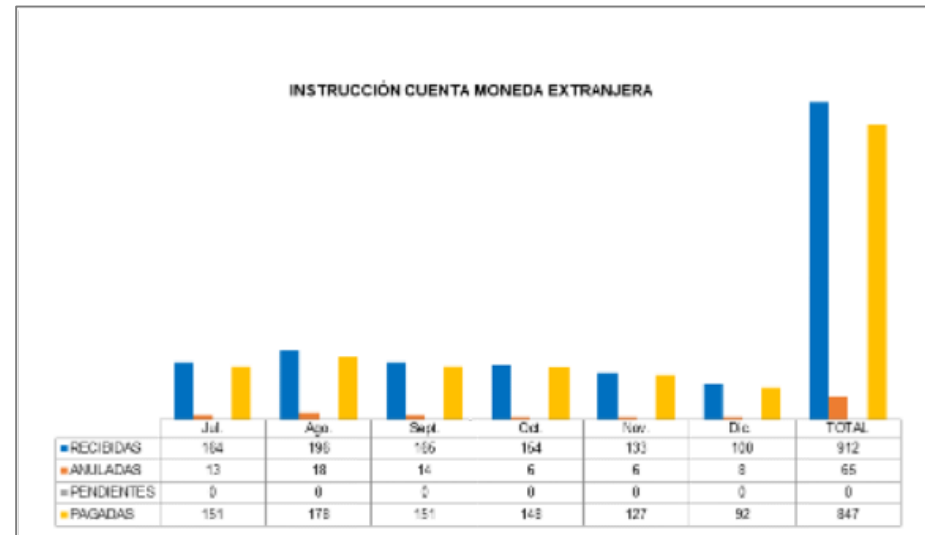
PÉRDIDA
0

PREVENIDO
100%

atendidos por el área de Antifraudes acompañándolos en la recuperación de los fondos con los otros bancos generando satisfacción y fidelidad en los clientes hacia nuestra institución.

Retiro cuenta moneda extranjera

Instrucción Moneda Extranjera representa uno de los productos con mayor atención de seguimiento y control por tener mayor riesgo y estar relacionado con Divisas. Para el cierre del segundo semestre de 2022 no se detectó ningún caso de fraude y la tendencia es seguir creciendo en la recepción de solicitudes y montos procesados, generando confianza en los clientes por tratarse de un producto 100% seguro gracias a la emisión y envío de Token. Del total de solicitudes recibidas durante el segundo semestre de 2022 se pagaron el 93% de las mismas, que representa en dólares 15.353.920 y en euros 7.900 de lo procesado en antifraudes.



Capacitaciones

A continuación, se mencionan algunas recomendaciones que brindamos a nuestros clientes y usuarios internos/externos vía correo electrónico, SMS, entre otros:

- Banco Plaza no solicita información personal de tus cuentas ni tarjetas por correos electrónicos ni mensajería de texto.
- No aceptes ayuda de extraños cuando realices operaciones en Banco Plaza en línea, agencias y /o cajeros automáticos.
- No suministres tus claves ni datos de tus documentos de identidad a extraños.
- No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses en punto de venta.
- Al utilizar el cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
- Firmar tu tarjeta de débito y crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
- Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas, cámbialas periódicamente y no uses información personal para su creación.
- Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.
- Mantén un control del correlativo de tus chequeras y evita firmar cheques en blanco.
- Mantener todos tus productos en lugares seguros.
- Ingresar al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros
- Mantener el antivirus actualizado.

- 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.
- El Phishing no solo lo realizan por correo, también puede ser por llamadas telefónicas, SMS, sitios web y redes sociales.
- 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, orientó sus iniciativas a generar ventajas competitivas en el sistema, otorgando valor a los empleados y clientes. El plan estratégico 2022 estuvo orientado a fortalecer el proceso de transformación digital, inicio de los procesos de fortalecimiento tecnológico, de la red de negocios, inicio de plan de adiestramiento a nivel Nacional “todos somos negocios” con el objetivo de mejorar la experiencia de viaje del cliente, mitigando los riesgos inherentes del negocio e impulsando un mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente. Por otra parte, se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo del país por medio de financiamiento que ayudan a impulsar el comercio y la producción nacional.

Durante el segundo semestre del 2022, se implementaron diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico anual, lo que permitió mejorar el posicionamiento de Banco Plaza, 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 en prevención y control de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y armas destrucción masiva (PCLC/FT/FPADM).

Además de otorgar soluciones a las distintas necesidades de los usuarios, ante un contexto en constante transformación. Con el objetivo de aumentar el uso de los

canales digitales, especialmente las transferencias por medio de dispositivos móviles, potenciando los servicios exclusivos, como el botón de pago, el cual da solución a los comercios para el cobro de sus bienes, implementando nuevos modelos de POS en el mercado, que tienen pago móvil incorporado, así como ferias para emprendedores, para la adquisición de puntos de ventas, apoyando el crecimiento económico del país. Ofreciendo las mejores tasas del mercado para servicios de resguardo y colocación de moneda extranjera y dando continuidad a los servicios implementados durante el año anterior, como “Tú dinero Ya”, enfocado en el fortalecimiento del sistema de pagos a través de la plataforma “Persona a Persona (P2P), mejorando la transaccionalidad y servicio ofrecido a los clientes, lo que va orientado a mejorar la estrategia de satisfacer las necesidades de los clientes y buscar una conexión emocional.

A su vez se desarrolló la misma plataforma para comercios (P2C) “persona a comercio” y C2P, “comercio a persona” servicio que funciona como un vuelto digital, otorgando solución a las transacciones en un entorno multi moneda, siendo Banco Plaza, el banco pionero en este producto. Todo lo anterior, enmarcado en la estrategia de cadena de valor, donde se crea el incentivo, mediante la satisfacción de las necesidades de los clientes, para que la mayoría de los usos del dinero sean dentro de la institución. Durante el primer semestre del 2022, se mantuvieron importantes políticas en torno al manejo de riesgo integral de la organización, políticas de seguridad, calidad y auditoria que permitieron mitigar los principales riesgos en torno a una institución financiera, resguardando el patrimonio de la misma. Los buenos

resultados obtenidos durante la primera mitad del año, fueron producto de la implementación de diversas iniciativas enmarcadas en los principales puntos establecidos en los lineamientos estratégicos.

- ❖ *Mantener la seguridad física, de nuestros colaboradores 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 segundo semestre de 2022, Banco Plaza continúa avanzando con su objetivo estratégico hacia la transformación digital. A mediados de marzo fue lanzado al

mercado Tu Cuenta On-Plaza, la primera cuenta que se apertura de manera 100% digital, con un proceso de “ombording” que a diferencia del resto de la banca es totalmente digital. Para el segundo semestre las cuentas abiertas por la vía On-plaza terminaron representando el 48% del total de cuentas abiertas de la institución.

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

El sistema también hace prueba de vida mediante biometría para asegurarnos 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, solo requieren tener acceso a internet.

Esto se logró en gran medida al impulso de la marca, en alianzas con clientes estratégicos como: la Universidad Católica Andrés Bello (UCAB), Que Papaya, Cines Unidos, Aikoz Supermercado y Canguro, que nos permitieron tener presencia en sus instalaciones para promocionar nuestros productos y servicios, así como vincular a sus clientes y colaboradores.

En tal sentido, Banco Plaza, tuvo participación activa en jornadas de puntos de ventas con aliados comerciales tales como: CREDICARD Pos, Punto de venta, Dinamic, Disglobal, Master Venezuela y UNIDIGITAL. Participando en eventos reconocidos en el país, tales como: ANSA, Pro Franquicias, evento de moda en Cerro Verde, Sambil San Cristóbal, Marcas que activan Venezuela, Cumbre de líderes empresariales, Expo Tecno Digital, Caracas Block Chain y On the grill, dando a conocer los casos de éxito y cómo la institución se adapta a la era digital, transformando las necesidades del entorno en soluciones que hacen al banco pioneros en el mercado nacional.

Igualmente, durante este segundo semestre se potenciaron servicios estratégicos del banco como el Servicio

Pago Nómina, con un incremento del 225% en sus afiliaciones. De igual forma, en aras de brindar y fortalecer la oferta de valor a nuestros clientes seguimos afianzando la alianza alcanzadas, continuaron los desarrollos de la aplicación de Pago móvil y Vuelto Digital incorporando 3 nuevos aliados: Master Venezuela, SPunto de venta y Dinamic, ampliando así el portafolio de medios de pago.

Adicionalmente, en el semestre, Banco Plaza apuntó sus esfuerzos en la ampliación del portafolio de productos y servicios en multimoneda. Pensando siempre en las necesidades de los clientes, logrando generar soluciones financieras que facilitan sus operaciones, para ello, habilitando la afiliación al servicio de venta automática de divisas, que permite al cliente honrar el compromiso de pago dentro del ecosistema Banco Plaza, de forma fácil, segura e inmediata. Igualmente, incluimos el servicio Tus Divisas Cuentan con tu TDD Banco Plaza, facilitándole a nuestros clientes realizar operaciones a través de su tarjeta de débito Maestro, con transacciones totales o parciales usando el saldo disponible en su cuenta en moneda extranjera.

En este mismo orden de ideas, se lanzó al mercado Tu Cuenta en pesos colombianos, beneficiando de esta manera a los habitantes de las áreas limítrofes del territorio nacional, zonas, donde la circulación de esta moneda tiene una gran participación dentro del ecosistema económico de la región. En cuanto a los productos y servicios en moneda nacional, se implementó el servicio de recaudación de alcaldías, habilitando la opción de pago de

impuestos a través de Tu Plaza en Línea (Personas & Empresas), para todos los contribuyentes de la Alcaldía de Chacao. Esta nueva opción permite a nuestros clientes realizar los pagos de impuestos de manera fácil, rápida y segura, desde cualquier lugar del territorio nacional, las 24 horas del día, los 365 días del año. En el mes de diciembre de 2022 se dio inicio al piloto de este servicio, contando con la participación de cinco (05) empresas claves contribuyentes de dicha alcaldía.

Parte de los objetivos estratégicos, es apuntar hacia la vinculación de los clientes, mediante el incremento del uso de canales electrónicos y de medios de pago. En este segundo semestre, se logró incrementar la facturación del parque de puntos de venta en un 32%, presentando un ticket promedio de 87 Bs posicionándose por encima del

ticket promedio del ecosistema de Consorcio Credicard de 69 Bs. En relación al uso de Tu DineroYa, continua con el crecimiento del canal, con una variación en los pagos recibidos de un 30% en el semestre y manteniendo el volumen de los pagos enviados.

Respecto a los canales tradicionales, experimentando un incremento del 3% en las afiliaciones de personas naturales a Tu Plaza en Línea mientras que para el caso de personas jurídicas hubo una disminución del 32%. Sin embargo, en cuanto a la transaccionalidad del canal hubo una variación positiva del 21%, generando más de 5.500.000 de sesiones activas durante dicho periodo. En cuanto al Contac Center se recibieron más de 16.000 llamadas con una efectividad de atención del 92% y durante este segundo semestre se potenciaron el abordaje de clientes, contactando a más de 7.500 personas, entre usuarios y clientes con la finalidad de vincularlos al Banco mediante el uso de nuestros canales digitales. Continuamos con el fortalecimiento del portafolio de productos y servicios, apuntando a robustecer la cadena de valor de nuestros clientes, y ofrecer continuamente una experiencia novedosa a través de los diferentes canales y medios de pago del Banco.

En tal sentido, el departamento de tecnología ha adoptado una cultura de transformación digital para acompañar al negocio en su proceso de expansión, para ello, viene desarrollando un plan donde son elementos esenciales la visión end to end del negocio, la innovación como clave para diferenciarnos, la experiencia del cliente en cada interacción con el banco a través de sus canales digitales y físicos, y la excelencia operacional. En este sentido, parte de la

demanda que atendió tecnología en el segundo semestre fueron destinados a transformar la estructura tradicional en el fortalecimiento de nuevos canales digitales, agilizar y mejorar la operativa, dar cumplimiento a exigencias regulatorias.

Uniendo fuerza con Fintech Venezuela, emprendimos un innovador proyecto de Inter Fintech y Open Banking, donde las empresas FinTech pueden conectarse entre sí apoyados con los servicios del Banco Plaza, generando así el primer sistema de pagos Inter Fintech de América Latina. En la tendencia internacional de inteligencia artificial, fue fortalecido y ampliado la estructura comunicacional y gráfica de Clara, la asistente virtual. Ahora los clientes pueden interactuar con Clara de forma rápida, fácil, efectiva, siendo apoyado por imágenes, hipervínculos, carrusel, botones, entre otros. Clara

acompaña a nuestros clientes las 24 horas del día y los 365 días del año. Dentro de la estrategia de ser un banco más digital y con una visión omnicanal, fue habilitado para los clientes jurídicos, Tu DineroYa Comercio C2P, una solución de cobro fácil y segura, en las que pueden disponer de los fondos productos de sus ventas de forma inmediata.

Pioneros en el servicio Tu Vuelto Digital, la solución más conveniente e innovadora del mercado que simplifica la gestión de cobro y ofrece un método efectivo, seguro e inmediato para enviar el vuelto exacto de las compras; ambas soluciones disponibles para los distintos tipos de negocios, por distintos canales y modalidades que van desde puntos de ventas, Plataforma Merchant, Botón de pagos, Tu Plaza en Línea Empresas e integración con las API Open Bank Plaza. En aras de ampliar y consolidar el portafolio de productos y servicios en moneda extranjera, fue habilitando la compra y venta de divisas al instante, fácil y seguro a través de Tu Plaza en Línea y de mensajes SMS con el simple envío al número 1470. Disponible los siete días de la semana, en el mismo horario del canal digital se habilitó la recaudación de pago digital y recaudación especial por taquilla. Entre otras novedades durante el semestre está la salida al mercado de las cuentas en Pesos colombianos y la tarjeta de débito que permite realizar venta automática en mesa de cambio debitando de la cuenta en moneda extranjera al momento en el que el cliente se quede con fondos insuficientes en bolívares a la hora de realizar una compra por punto de venta. Buscando mejorar la experiencia de los clientes como foco del esfuerzo, se realizaron una serie de mejoras en el canal digital Tu Plaza en Línea.

Mejora visual en el módulo de recarga Movistar y recargas Digitel. Simplificación del proceso de afiliación a Tu Plaza en Línea Personas. Simplificación en el flujo de creación de usuario delegado. Mejoras en las consultas y exportación de los extractos bancarios. Habilitamos el módulo de autogestión para programar transferencias de las cuentas recaudadoras a las concentradoras o tesoreras. Dando cumplimiento al marco regulatorio, el banco recibió un conjunto de oficios emitidos principalmente por la SUDEBAN u otros entes del estado, sobre los cuales se han realizado todas las gestiones y acciones necesarias para cubrir de manera satisfactoria todos los requerimientos recibidos.

Garantizando 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. Fortaleciendo las capacidades de tecnología y comunicación que han permitido a los empleados puedan trabajar remoto, apoyando con herramientas que permiten conectar de forma segura desde casa a los habilitadores colaborativos y que han permitido a los empleados continuar con su actividad con calidad de servicio.

Operaciones vía SMS

Con el objetivo de mejorar el uso de los diversos canales de comunicación con los clientes se elaboró el sistema de solicitud de saldo vía mensajería SMS y de compra o ventas de divisas respaldadas en cuentas de moneda extranjera bajo el marco de la ley del convenio cambiario 1, lo que integrará en el corto plazo el uso de otras operaciones bajo el mismo protocolo, elemento que permitirá fortalecer el proceso de bancarización y uso de canales digitales en el país. Cabe destacar que la compra o venta de divisas en las mesas de cambio, también pueden realizarse vía plataforma bancaria BPEL.

Portal de solicitudes de Puntos de Venta

Para agilizar los procesos de adquisición de puntos de Venta por medio de los canales digitales, durante el semestre se realizaron mejoras y adecuaciones al portal de solicitudes, las cuales han permitido mejorar la experiencia en adquisición de puntos de venta a través de

la web. La implementación de dicho servicio mejora los tiempos de respuesta y grado de satisfacción de los clientes.

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, You Tube) (creación de tutoriales de productos y servicios) y LinkedIn, para ampliar la presencia de la marca en captación de

nuevos talentos. Al cierre del segundo semestre del 2022, continuamos creciendo en la cantidad de seguidores que tenemos en las distintas plataformas, en Facebook 5.035 (4.308 a junio 2022), 27.549 en Instagram (25.238 a junio 2022) y 14.307 en Twitter (13.705 semestre anterior) y 29.201 seguidores en LinkedIn (21.986 semestre anterior). En total, nuestra comunidad digital al cierre de diciembre 2022 alcanzó los 76.092 usuarios (65.237 semestre anterior).

Con el objetivo de apoyar a clientes y promover la educación financiera mensualmente, mediante los canales mencionados, es compartido, de forma totalmente 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 y participación en diferentes eventos donde está presente nuestro target. Durante el segundo semestre del año 2022, se hicieron distintas alianzas estratégicas que permitieron dar a conocer más la marca “Banco Plaza”, aumentando el posicionamiento en los consumidores bancarizados del sistema financiero nacional. Realizando actividades en el marco de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), logrando contribuir al desarrollo social del país, como lo es la educación, cultura y deporte.

Tanto para los miembros de la organización como de la comunidad. 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 Banco Plaza, 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, se ha centrado en los esfuerzos del desarrollo de procedimientos internos para la

organización del trabajo y la mejora y eficiencia de los procesos. Además, trabajar en el desarrollo de nuevos productos y servicios digitales. Durante el segundo semestre se realizaron las siguientes actividades:

Eventos:

Los eventos corporativos de los cuales ha formado banco plaza siguen una estrategia de comunicación, de esta manera nos permite estar más cerca del cliente y de esta forma obtener más información y servicios personalizados.

- ExpoCar 2022 – Centro Portugués (se ofrecieron puntos de venta).
- Caracas Shopping (sep 3 y 4 / se ofrecieron puntos de venta y aperturas de cuentas On Plaza).
- Apoyo a la cultura nacional por medio de los distintos conciertos donde Banco Plaza tuvo presencia.



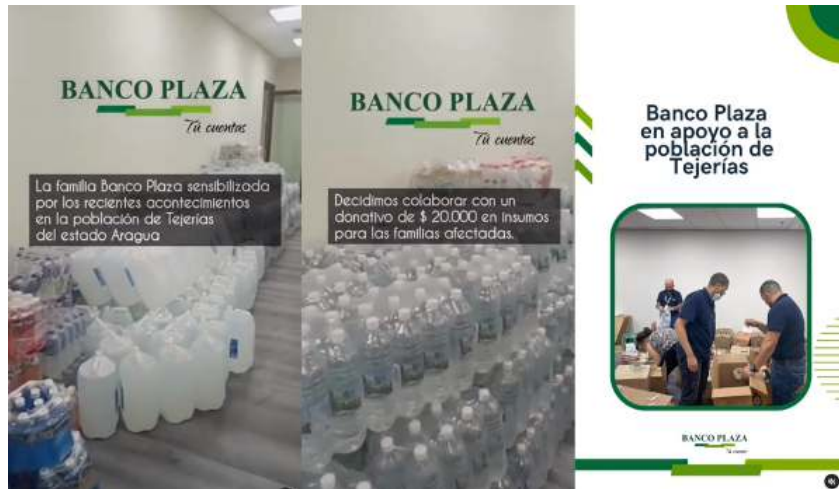


- ANSA (Regional Valencia – Porlamar) (permitió acercarse a un grupo considerables de clientes jurídicos, a los que se les ofrecieron diversos productos).
- Festival parrillero La Monserratina (se ofrecieron puntos de ventas y aperturas de cuentas On Plaza).
- Evento Criptomonedas (Caracas BLOCKCHAIN WEEK).

Apoyo a la comunidad:

Banco Plaza siguió demostrando compromiso y proyección social haciendo aportes ha en búsqueda de la superación de los desafíos sociales.

- Ayuda a Tejerías con la compra de víveres a través de nuestro aliado Que Papaya
- Donación de equipos deportivos Liga Venezolana de Baseball SUB-23.
- Donación y reconstrucción de la escuela Los Caracas (estado La Guaria).
- Ortopédico Infantil
- Apoyo al modelo de las Naciones Unidas UNIMET.
- Presencia y patrocinio en la Vuelta al Táchira 2022, patrocinio al equipo Venezuela país de futuro, con jóvenes ciclistas con proyección internacional.



Agencias

Continuamos el plan de mejoras actualizando nuestras agencias a nivel nacional para ofrecer a nuestros clientes una mejor experiencia y servicio, durante el periodo, se intervinieron 12 agencias y se dio apertura a dos (2) agencias nuevas (Maracaibo Bella Vista y San Cristóbal):

- Acarigua
- Barquisimeto Centro
- Barquisimeto los Próceres
- El Paraíso
- El Vigía
- San Antonio
- Porlamar
- Las Mercedes

- Puerto La Cruz
- Guacara
- San Diego
- Valencia – Guaparo

AGENCIA LAS MERCEDES



Presencia de la marca:

Para seguir impulsando nuestros productos bandera a través de un mix de medios, televisión, exteriores, redes sociales, medios digitales.

- Correio Da Venezuela edición web, redes sociales y página web.
- Globovisión tv y web.
- Revista impresa y digital Hablemos Seguros.
- Revista Estampas.
- Revista Dominical Notitarde.
- Directorio Profranquicias.
- Valla Centro Perú.
- VIP Fitness.



BANCO PLAZA |
Tu cuentas

Seis bases de nuestro modelo de negocios:

- ❖ **Red de agencias:** la primera fuente del negocio y de entrada de clientes al Banco es nuestra red de agencias (particulares, PYMES y empresas), que se complementa con los servicios especializados que se ofrecen a través del área de Productos y Canales y con la atención diferenciada a grandes clientes en nuestra Banca Corporativa y de Tesorería.
- ❖ **Solidez financiera:** mantener un balance fuerte y con sólidos ratios financieros de solvencia es un objetivo prioritario. Hay que preservar el patrimonio del Banco y mantener líquidos y disponibles los depósitos de nuestros clientes.
- ❖ **Control de riesgos:** toda la organización está implicada en la gestión de riesgos

y la función de control es independiente del negocio.

- ❖ **“Marca Plaza”:** la identificación de nuestros clientes y empleados con el Plaza hace de nuestro banco uno de los bancos más prestigiosos dentro de la oferta bancaria venezolana. Es nuestro deber mantener y fortalecer esa imagen en el mercado.
- ❖ **Rentabilidad:** todas las oportunidades de negocio que se presenten deben tener como objetivo el crecimiento de nuestra base de clientes, preservando la eficiencia y la rentabilidad para el Banco al momento de establecer dicha relación.
- ❖ **Eficiencia:** se prevé un crecimiento recurrente de ingresos sobre una cultura de control de costos y una alta productividad en las agencias, apoyadas por una plataforma tecnológica global de operaciones y una mejora continua de todos los procesos.

Reconocimiento a la excelencia

Durante el año 2022, con base al plan estratégico implementado, se realizaron diversos esfuerzos en transformación digital para tener disponible 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.

Banco Plaza Banco Universal, recibió el premio como mejor uso de la aplicación de Botón de pago en la que destaca la modalidad de vuelto digital, otorgado por la cámara de comercio electrónico (Cavecom-e).

El vuelto digital ha sido una de las aplicaciones más exitosas entre los lanzamientos de aplicaciones tecnológicas de la banca venezolana en el año 2021 y continúa siéndolo durante el primer semestre del año 2022; de hecho, ha sido implementada por los principales comercios a escala nacional, gracias a la facilidad transaccional que ofrece a los clientes.

La Cámara Venezolana Americana Venamcham en su última edición, el 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, banco plaza se ubicó en la posición 56 del ranking mencionado, demostrando el constante crecimiento de la institución.

Banco Plaza, 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 2020 y del año 2021, Banco Plaza, Banco Universal obtuvo por quinto año consecutivo la buena 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 riesgos. Dando cumplimiento el plan estratégico de negocio 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.

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, Banco Plaza, obtuvo importantes resultados obtenidos en función al comportamiento del sistema, se generaron mayores beneficios producto del aumento del ingreso financiero y por otra parte por el ajuste en el ingreso por comisiones derivado del uso de canales electrónicos, por otra parte, la contención del gasto en términos reales produjo un significativo ahorro en el contexto económico.

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

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

Los accionistas:

El buen desempeño en la gestión financiera de Banco Plaza, durante el año, permitió mantener buen nivel de rentabilidad sobre patrimonio (ROE) y sobre Activos (ROA) acorde a las circunstancias antes mencionadas. Al cierre de diciembre 2022, Banco Plaza obtuvo la posición de los ocho (8) del ranking de bancos privados más rentables (resultado neto) del sistema financiero venezolano en la rentabilidad sobre los activos de 6,54% (ROA) ubicándose en la décima posición (10) del ranking de bancos privados en este índice. Por su parte en el ROE con 25,244%, Banco Plaza C.A. Banco Universal se posicionó en el puesto (12) de los privados debido al importante crecimiento del Patrimonio durante el periodo dado el ajuste en el tipo de cambio Oficial, lo que permitió fortalecer el respaldo del Patrimonio para el crecimiento futuro, el índice de Solvencia Patrimonial al cierre del segundo semestre del año fue de 40,13%. La gestión integral de riesgos permitió durante el semestre evitar algún tipo de impacto a nivel del patrimonio de la organización, lo que demuestra el alto nivel de profesionalismo de los empleados en la implementación de diversas políticas y control del a organización.

Los empleados:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el año se realizaron importantes mejoras a los beneficios otorgados al personal. Así como generación de diversas actividades para la salud mental de los trabajadores, charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo, sesiones con Psicóloga capacitada.

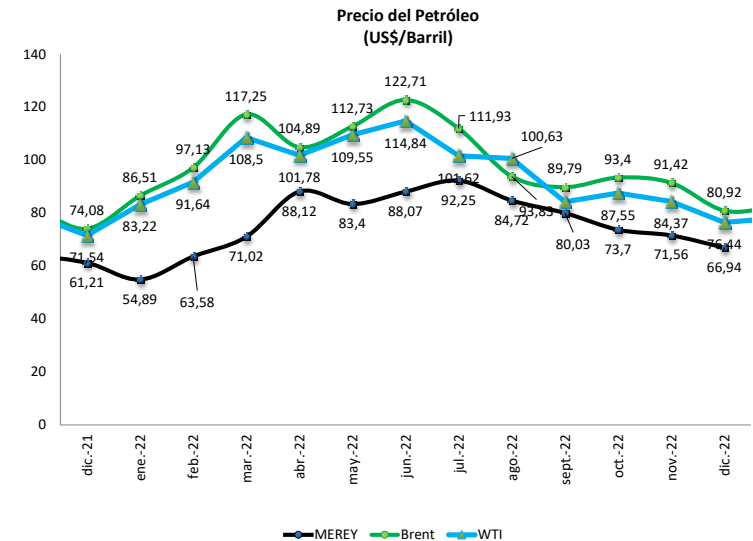
Los clientes:

Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. Al cierre de junio, la institución cerró con 197.730 clientes (9.145 clientes nuevos en el segundo semestre del año vs 8.411 en el primer semestre), orientando los esfuerzos

al modelo de fortalecimiento en el esquema de atención al cliente tanto en canales físicos como virtuales, lo que ha permitido brindar un mejor servicio y mejorar los tiempos de respuesta. Alcanzando cumplimiento de 100% en gestión de reclamos en menos de 20 días. A nivel de los procesos se inició el concepto de Auditoría a distancia como elemento diferenciador en el cumplimiento de los procesos de agencia, cerrando brechas operativas que se traducen en mayor calidad en servicio. Incorporación de nuevos productos y servicios.

Contexto económico y financiero: Sector petrolero

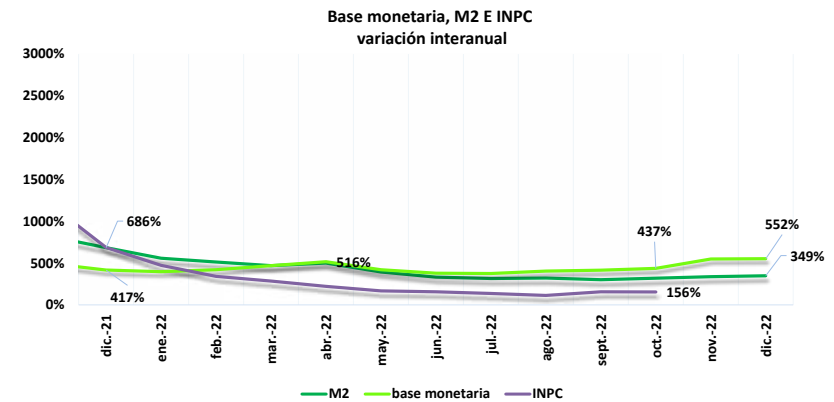
Al cierre del mes de diciembre del 2022, los precios en el mercado petrolero retomaron su tendencia alcista dadas las preocupaciones generadas por la implementación de políticas monetarias restrictivas muy agresivas por parte de los principales bancos centrales del mundo y las consecuencias que estas causan sobre el ritmo de crecimiento de la economía, ergo, al



esperar un menor crecimiento económico mundial, las expectativas de demanda sobre las materias primas disminuyen, haciendo que el precio de estas tiendan a la baja, tal como ocurrió durante el periodo analizado. El precio spot del WTI cerró en 76,44 dólares el barril (114,84 en junio 2022) con un decrecimiento de -33% en el semestre, el crudo del mar de Brent hace lo propio en el mismo periodo, pero en -34%, concluyendo con un precio de 80,92 dólares por barril (122,71 junio 2022).

En el informe publicado por la OPEP con las cifras de diciembre 2022, se puede observar el precio del crudo venezolano, el cual pasó de 92,25 dólares en junio 2022 a 58,17 dólares por barril en el mes de diciembre, retrocediendo así un 37% en el semestre, el informe también refleja la producción de crudo venezolano que

promedió 676 mil barriles diarios durante al cierre del semestre, lo que implicó una contracción del 5% respecto a la producción del mes de junio, volumen que, junto a la disminución de precios en el mercado, han afectado los ingresos fiscales del estado en el periodo en estudio el inicio.



Política monetaria:

La Liquidez Monetaria (M2) creció un 349,01% durante el segundo semestre del año (98% en el primer semestre) del año, un incremento relativo mayor al de la segunda mitad del año 2021 (132%). Contrario a la oferta monetaria presentada en la primera mitad del año, el crecimiento de M2 experimentó dicha aceleración debido al cambio en las dinámicas de consumo y la actividad económica en el País, aunado a la necesidad de incremento del gasto público por parte del Estado (pago a proveedores, aguinaldos, sueldos y salarios). Generando así, una expansión de la oferta monetaria en términos reales para el cierre del año 2022.

El BCV continúa con las políticas monetarias contractivas, vía encaje legal, manteniendo un coeficiente de encaje del 73%, dificultando así, la labor de la banca de apoyar al sector comercial para gestar la pronta recuperación económica de la nación, sin embargo, el BCV incrementó el ritmo interanual de expansión de la base monetaria (variación interanual de 552% vs 379% al mes de junio) con el ya mencionado incremento del gasto público al cierre del año.

En consecuencia, la inflación interanual, cerró el segundo semestre (datos hasta octubre 2022) en 156%, que, a pesar de la aceleración mencionada, sigue indicando una disminución en la variación de precios al consumidor respecto a años anteriores.

Política cambiaria:

Para el segundo semestre de 2022 acelera el desplazamiento cambiario acumulado, respecto a semestres anteriores, Incrementando en 212% en este periodo (21% el primer semestre 2022) la cotización, concluyendo en 17,28 Bs/dólar (5,5346 Bs/USD en junio 2022).

Lo anterior responde, a una mayor cantidad y volumen de bolívares en circulación, vía expansión de la base monetaria, bolívares que incrementaron la demanda de divisas en un periodo donde la oferta de las mismas se vio afectada (como consecuencia de los datos analizados en la sección del mercado petrolero) afectando el volumen de intervenciones cambiarias que el Banco Central de Venezuela pudo realizar en el periodo para contener el tipo de cambio y de alguna forma influir en el crecimiento de los precios en bolívares de los bienes y servicios.

Análisis sector banca:

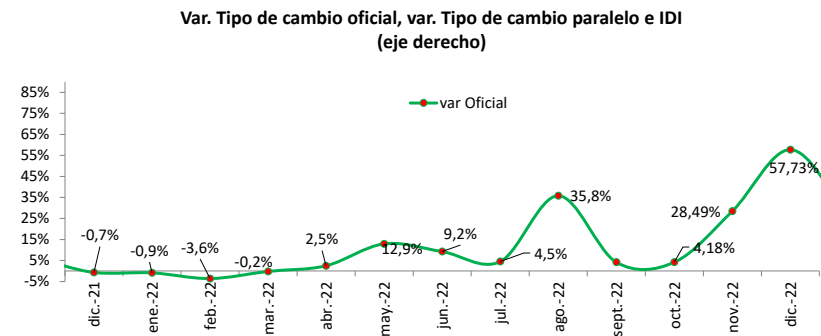
Durante el año 2022 las políticas económicas implementadas por el Estado se reflejaron en una desaceleración del ritmo de inflación y devaluación cambiaria, logrando incluso que la economía venezolana saliera del ciclo hiperinflacionario que experimentaba oficialmente en enero del 2022. Sin embargo, para el segundo semestre estas variables experimentaron una clara aceleración producto de lo anteriormente descrito.

En tal sentido, ante la variación de la oferta monetaria y el tipo de cambio, la banca experimentó un crecimiento de 347% en cartera de créditos (en gran parte por el efecto de indexación vía IDI) y se presentó una expansión de las captaciones del público en 183%, 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 152% 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 900% (noviembre) y mínimas de 0,05% (octubre) durante el semestre. Las tasas promedio negociadas fueron incrementando de forma progresiva durante el semestre, empezando en julio con 77,14% en enero y cerrando con 83,54% en diciembre, reflejando así la dificultad en términos de liquidez



Fuente: BCV/ ELABORACIÓN PROPIA

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 latino américa 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. El mayor desplazamiento cambiario ocurrido en el periodo analizado, si bien supone un porcentaje de multa por déficit de encaje (en teoría) más alto, también supuso una mayor realización de IDI para los créditos, aunado al mejor volumen de créditos otorgados en un periodo de mayor consumo y actividad comercial, los ingresos financieros del sistema financiero total crecieron 604% nominalmente durante el semestre (sin deflactar el 212% de desplazamiento cambiario) el ingreso financiero acumulado fue de Bs. 3.294.863.883, en contraste, los ingresos operativos crecieron 149% en el semestre, en términos nominales cerrando con un acumulado de Bs. 4.394.009.916 (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 año 2022 en 27,55% en contraste con el 17,27% al cierre de junio 2022.

La cartera de créditos del sistema bancario ha crecido 347% durante el segundo semestre del 2022, pasando de Bs. 854.384.148 en junio del 2022 a Bs. 12.771.034.092 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 segundo semestre del año 2022 en 75,7% Vs. 71,44% en junio 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 mantener 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 multi-moneda. 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 segundo semestre del 2022 fue de Bs. 2.496.292.407 lo que implicó un crecimiento de 873% nominal.



PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DE BANCO PLAZA

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

Indicadores	Dic-20	Jun-21	Dic-21	Jun-22	Dic-22
CAPITALIZACION:					
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	54,01%	44,96%	31,77%	20,42%	40,13%
CALIDAD DE ACTIVOS:					
Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta	26189%	23362%	30902%	4217%	19780%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,01%	0,01%	0,01%	0,05%	0,01%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:					
Activo Productivo / Pasivo con Costo	128,29%	133,92%	92,92%	124,58%	355,38%
Brecha Estructural / Activo Total	9,53%	11,88%	-3,44%	6,16%	40,35%
RENTABILIDAD:					
Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	3,43%	7,96%	3,58%	1,59%	6,54%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	7,28%	17,83%	9,56%	7,20%	25,24%
INTERMEDIACIÓN:					
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	44,86%	40,41%	33,72%	40,35%	65,50%
Créd. Netos + Tit. Valores / Captaciones del Público	44,86%	40,41%	33,72%	48,71%	70,88%
LIQUIDEZ:					
Disponibilidades / Captaciones del Público	111,1%	94,2%	84,1%	76,6%	100,0%
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	11,42%	94,47%	84,22%	76,71%	100,12%

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS SEGUNDO SEMESTRE DE 2022

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo (GAIR), unidad que lleva a cabo la evaluación, seguimiento y administración de la gestión integral de los riesgos en Banco Plaza; en el segundo semestre del año 2022 desarrollo las actividades programadas y aprobadas por el Comité de Riesgos para el cumplimiento de los lineamientos descritos en las Resoluciones de la SUDEBAN N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” de fecha 29 de mayo de 2003, N° 136.15 “Normas relativas a la adecuada administración integral del riesgo de liquidez de los bancos” del 11 de noviembre de 2015, el Manual de Especificaciones Técnicas del AT-28 Liquidez el mes de julio de 2016, Normas ISO 22301 sobre la Gestión de Continuidad del Negocio y Resoluciones de la SUDEBAN para la administración y clasificación de la cartera de crédito.

En el semestre que corresponde a este informe la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo, 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 segundo semestre de 2022, están la participación en actividades gremiales vinculadas con la Gestión del Riesgo de Liquidez, 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 BPEL, POS, P2P, P2C, C2P, 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; revisión y actualización de la estructura de la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos; se identificaron los riesgos, mitigantes y se realizaron propuesta 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 expuestos 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 30 de junio de 2023 (SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-09646), el contenido de los oficios que la GAIR dio respuesta los cuales fueron los siguientes; SIB-II-GGIR-GSRB-07128, SIB-II-GGIR-GSRB-08240 y SIB-II-GGIR-GSRB-08891; 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 Gerencia de División Administración Integral de Riesgos lleva a cabo su gestión y seguimiento, entre ellas están las siguientes; SIB-II-GGRB-GSRB-05200, en donde el ente regulador informa que ha tomado la debida nota del contenido de la misiva y sus anexos, correspondientes al Informe semestral de atestiguamiento de los auditores independientes sobre el cumplimiento de las resoluciones N° 136.03 y 136.15, emitidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, correspondiente a los estados financieros auditados al 30 de diciembre de 2020; SIB-II-GGR-GNP-05394, circular dirigida a todas las instituciones bancarias, en la cual el ente regulador indica que los estados financieros entre julio y diciembre del año 2022, solo deben presentar en las cuentas del patrimonio el rubro 300.00 “patrimonio”; SIB-II-GGR-GNP-05445, circular enviada a todas las instituciones bancarias, en la que el ente regulador instruye a los Bancos dispensar diariamente en los cajeros automáticos hasta Bs. 400,00; SIB-II-GGIR-GGR-GNP-05550, circular enviada a todas las instituciones del sector bancario relativa a la cartera única productiva nacional; sib-ii-ggir-ggr-gnp-05551, circular enviada a todas las instituciones del sector bancario relativa a los requisitos para el otorgamiento de financiamiento para el fomento y desarrollo de emprendimientos de personas naturales; SIB-II-GGIR-GGR-GNP-05552, circular enviada a todos los Bancos relativa a los lineamientos sobre las aperturas de cuentas digitales y la aceptación de los contratos electrónicos y G.O. N° 42.412 del 06/07/2022 resolución SUDEBAN mediante la cual se dictan las normas relativas al capital social mínimo para la constitución y funcionamiento de las instituciones bancarias.

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos a través del Comité de Riesgos, llevó a cabo sesiones mensuales durante el segundo semestre de 2022, 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 Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos; se aprobaron los límites de exposición presentados por la GAIR, se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, operaciones en POS y ATM, 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 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 segundo semestre de la planificación de la GAIR año 2022; 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 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 y gestión del riesgo de crédito durante el segundo semestre de 2022, el Banco Plaza:

- Continuó con la aplicación de las políticas de crédito, los procedimientos y herramientas de gestión, el cual permitió un crecimiento de la cartera de créditos de forma controlada, ya que la morosidad al cierre de diciembre 2022 fue del 0,01%, 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 segundo semestre de 2022 reflejó que los 40 mayores deudores Persona Jurídica representan el 51,93% del total de la cartera bruta del mes, mientras que los principales 40 deudores persona natural representan el 16,61%.
- Al cierre del segundo 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 segundo semestre de 2022 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del sector bancario, la institución bancaria no aprobó operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza C.A.
- Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera crediticia: en cuanto a la concentración por producto crediticio reúne el 86,14% en el rubro comercial.
- Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 1.139.242,62, lo que representa el 0,28% del total de la cartera de crédito bruta al cierre de 31 de diciembre de 2022. Dicho porcentaje se encuentra por debajo del límite permitido (20%), según lo establece el artículo 97 de la Ley de las Instituciones del sector bancario.

- Al cierre del segundo semestre del 2022 el banco registró créditos en cuenta corriente o de giros al descubierto no garantizados por debajo del 5% del total de activos, dando cumplimiento a lo exigido en el artículo 98 de la Ley de Instituciones del sector bancario.
- Adicionalmente, según las políticas internas de la institución y de conformidad con lo establecido en el citado artículo, el banco no otorgó préstamos hipotecarios por plazos que excedan 35 años o por más del 85% del valor del inmueble dado en garantía, según el avalúo practicado en cada caso, sin menoscabo en la ley especial de protección del deudor hipotecario de vivienda.
- Con relación con la proporcionalidad y vigencia de las garantías al 31 de diciembre de 2022, el monto total cubre el 94,47% 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.

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE MERCADO Y LIQUIDEZ:

La gestión de riesgo de mercado y liquidez, durante el segundo 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 23 de diciembre de 2022 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-09646 en donde la SUDEBAN difiere la entrega del indicador hasta el 30 de junio 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 y por clientes, con la intención de mantener niveles de concentración adecuados al crecimiento de las captaciones mensuales del banco; así mismo se realizó proyección de las captaciones de libre convertibilidad y comparando contra el sistema; como punto final de este aparte, la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos 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. Para

finalizar lo correspondiente al riesgo de mercado y liquidez, en el segundo semestre del año 2022 se realizaron estudios de bondad de ajuste de las captaciones a la vista y de los precios de mercado.

- 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:

- Se realizó la estimación de los requerimientos de capital bajo los métodos básicos y estándar de Basilea II y se compararon contra las pérdidas efectivamente realizables. De igual forma se identificaron los ingresos por líneas de negocio con una frecuencia mensual para todo el año 2022.
- Se ejecutaron acciones para la identificación, gestión y documentación de eventos de pérdida e incidencias operacionales en las respectivas bases de datos.
- En cuanto a la revisión de los procesos asociados a nuevos productos y servicios, el área de riesgo operacional participó en las mesas de trabajo para la mitigación de riesgos operacionales y la documentación de los informes para SUDEBAN en los productos y servicios de: créditos y débitos inmediatos cce, compra-venta automática de divisas, cuentas en divisas pesos colombianos, tarjeta de débito TDD express.

- En el marco de la gestión para la evaluación de los procesos del negocio y el aseguramiento de su continuidad operativa, se evaluaron los procesos de las Gerencias de Canales Electrónicos y Operatividad de Agencias.
- 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 y euros. Se actualizaron los límites (monto de exposición) de fondos de trabajo en taquilla (USD, Bs y euros) 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 DineroYa (C2P).
- Seguimiento del comportamiento del efectivo movilizado en las agencias del Banco; evaluación de la demanda del efectivo por región y 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, 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 en divisas en nuestros canales de negocio y atención al cliente.

- 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. 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, 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.
- En el marco del proyecto de selección de un nuevo centro alternativo, se identificaron los riesgos de zonas geográficas del Centro de Procesamiento de Datos Alterno (CPDA) de Calabozo estado Guárico. Así como también la evaluación de los riesgos en la localidad de potencial CPDA ubicado en los Galpones de BNC Guatire - Edo. Miranda.
- Se evaluaron los riesgos inherentes de migrar a la nube (cloud) los servicios de la plataforma internet banking (BPEL) y la plataforma de Apis.
- 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 Gerencia de División de Administración Integral de Riesgos en lo que corresponde a sus actividades regulares como el envío a la SUDEBAN de los reportes semanales contentivo de los descargos 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, estas actividades se llevaron a cabo y sin novedad; además se envió a los miembros del comité de activos y pasivos los reportes de concentración de las captaciones, con el cual se observa el movimiento de la liquidez del Banco, el spread de las tasas y otros tópicos importantes para una eficiente administración de los riesgos financieros y operativos de Banco Plaza.