



BANCO PLAZA

Tú cuentas

Informe
MEMORIA
Y CUENTA

II SEMESTRE
2021



www.bancoplaza.com

ÍNDICE

3	CONVOCATORIA
5	INFORME JUNTA DIRECTIVA
9	INFORME DE AUDITORÍA INTERNA
11	INFORME DEL COMISARIO
15	BANCO UNIVERSAL EN CIFRAS
25	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA
29	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
30	COHEFICIENTE ADECUACIÓN PATRIMONIAL
31	BALANCE GENERAL CORPORATIVO
34	ESTADO RESULTADOS COMPARATIVOS
36	RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS
37	RELACIÓN GASTOS E INGRESOS APLICADOS
38	GERENCIA DE CAPTACIÓN
43	MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA
58	CONTEXTO ECONÓMICO Y FINANCIERO
59	MERCADO INTERBANCARIO
64	PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN
65	INFORME GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO SEMESTRE 2-2021
75	MEMORIA LEGAL

CONVOCATORIA
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL
RESERVAS DE CAPITAL 50.191.458,02

Yo, **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 13.244.926, actuando en mi carácter de Presidente de la Junta Directiva de **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, sociedad mercantil domiciliada en la ciudad de Caracas, Distrito Capital, inscrita en el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal (ahora Distrito Capital) el nueve (09) de marzo de 1989, bajo el N° 72, Tomo 59-A-Pro., reformados íntegramente sus Estatutos Sociales mediante Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de octubre de 2014, inscrita en el mencionado Registro Mercantil, el veinte (20) de junio de 2016, bajo el Nro. 46, Tomo 93-A, con Registro de Información Fiscal (RIF) J-00297055-3, según consta de Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el ocho (08) de octubre de 2014, inscrita ante el supra mencionado Registro Mercantil, el diecisiete (17) de febrero de 2016, bajo el N° 54, Tomo 22-A, facultado para este acto de conformidad con lo previsto en el Artículo 33.3 de los Estatutos Sociales de la antes identificada sociedad mercantil, y **JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS**, venezolano, mayor de edad, titular de la cédula de identidad No. V- 15.857.164, actuando en su carácter de Secretario Encargado de la Junta Directiva, según consta de Acta de Junta Directiva Ordinaria N° 549 celebrada el cinco (05) de febrero de 2021, 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 veinte y nueve (29) de marzo de 2022, a las 9:00 a.m., a través del programa de video llamadas y reuniones virtuales Zoom, de acuerdo a lo dispuesto en el Artículo 7 de la

Resolución 063.11 del dieciocho (18) de febrero de 2011 emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular signada SIB-II-GGR-GNP-23502 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 2021, 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 2022.

Por BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E) Plaza

Caracas, 07 de febrero de 2022

Señores:

ACCIONISTAS DE BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Ciudad. -

El Presidente, señor **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, informó a la Junta Directiva, de conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, en la Resolución Nro. 063.11 de 18 de febrero de 2011, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y cumpliendo con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. 40.557 de 08 de diciembre de 2014; que debe celebrarse la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Considerado el punto, se acordó por unanimidad convocar a los señores accionistas para celebrar la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 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 2021 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 31/12/2021; sean asignadas directamente a Resultados Acumulados por Bs. 1.110.877, siendo distribuidas de la siguiente manera; Bs. 555.439 al Superávit Restringido y Bs. 555.438 al Superávit por Aplicar, debido a la imposibilidad de apartar el monto correspondiente al Aporte del Fondo Social de Contingencia, establecido en el Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, ya que la Reexpresión Monetaria ocurrida el 01-10-2021; redujo el Capital Social a cero, siendo el monto apartar el 0,5% de este último.
- 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 2021, así como también el Balance General al 31 de Diciembre de 2021; 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. 100.446.709**; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes **Bs. 98.465.627**; Cuentas Corrientes Según Control Cambiario Nro. 20 **Bs. 8.839.209**; Depósitos y Certificados a la Vista **Bs. 3.025.152**; Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambio de Libre Convertibilidad **Bs. 59.289.222**; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 114.559**; Depósitos de Ahorro **Bs. 1.866.522**; Depósitos a Plazo **Bs. 0**; Captaciones del Público Restringidas **Bs. 1**. Los ingresos totales durante el citado Semestre alcanzaron la cantidad de **Bs. 21.890.391**; 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. 20.779.514**; por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs. 1.110.877**. 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. 50.191.458**.

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 2021 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 2021, la cual durante ese período dio respuesta a 25 transacciones.
- 5.- Actualmente la Institución, cuenta con treinta y ocho (35) Agencias Bancarias, diecinueve (18) Agencias en la Zona Metropolitana y diecinueve (17) Agencias en el Interior del País, contamos con cuatro (02) cajeros automáticos (ATM) operativos y treinta y cuatro (34) cajeros automáticos (ATM) no operativos, quince mil doscientos dos (15.202) puntos de venta operativos y setenta y seis (76) 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 2021.
- 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 2021.
- 9.- Informe de auditoría interna en el cual se incluye la opinión del auditor sobre el cumplimiento de las normas de Prevención de

Legitimación de Capitales.

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

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

POR BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

Erick Boscán Arrieta



Presidente de la Junta Directiva

Josué Bautista Vivas



Secretario (E) 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 2021, 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 8 auditorías financieras a las áreas de servicios centrales. Adicionalmente, se realizaron dos actividades de seguimiento.**
- **Se llevaron a cabo 20 inspecciones operativas “in situ” a la red de agencias. Además de dos actividades relativas a los arqueos en la Bóveda Principal.**
- **Se realizaron 71 evaluaciones a distancia de la red de agencias.**
- **Se hicieron 5 auditorías de sistemas a las áreas de tecnología y seguridad de la información, que incluye las 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, estén de acuerdo con los principios contables emitidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN).

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

En cuanto a Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, se dio continuidad al Programa Anual 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 publicada en la Gaceta Oficial N° 41.566 el 17 de enero de 2019.

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

Adicionalmente, con base en las evaluaciones efectuadas a la Unidad de Prevención y Control de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a 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 el delito de LC/FT/FPADM, que fueron objeto de auditoría durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2021, se evaluó el cumplimiento de las mismas frente a la normativa existente y la mitigación de los riesgos a los cuales están expuestos.

Como resultado de 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 donde se establecieron acciones correctivas con los responsables, de las cuales Auditoría Interna realiza un seguimiento periódico hasta su regularización.

En este sentido, con base a los resultados obtenidos de las auditorías efectuadas durante el semestre terminado el 31 de diciembre de 2021, en cumplimiento con el Plan Anual de Auditoría Interna, los cuales están ajustados a la normativa vigente y a los principios contables aplicables, existen elementos suficientes para concluir que el sistema de control interno y de gestión del riesgo del Banco, permite razonablemente asegurar la eficacia de los procesos y controles que soportan las operaciones y la generación de la información financiera; así como del Sistema Integral de Administración de Riesgos de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (SIAR LC/FT/FPADM).

Sin más por el momento,

Atentamente,



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

Caracas, 24 de enero de 2022

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 2021, y el Estado de Ganancias y Pérdidas y Movimiento de las Cuentas del Patrimonio correspondientes al Segundo Semestre del año 2021, 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, 24 de enero de 2022

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,
Presente. -

En mi carácter de Comisario del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, designado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 28 de septiembre del 2020; y de conformidad con lo establecido en el Código de Comercio y en los Estatutos Sociales, examiné el Balance General del **BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal**, el 31 de Diciembre del 2021, 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 2022. 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 2021 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro las siguientes Asambleas Ordinarias y Extraordinarias de Accionistas. Cabe destacar, que estas asambleas fueron llevadas a cabo mediante el programa de Video llamadas y Reuniones Virtuales Zoom:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de septiembre del 2021, pactada para las 9:00 a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

- Considerar y Resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Perdidas del semestre finalizado el Treinta de junio 2021, 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 28 de septiembre del 2021 dos (02) Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas, en las cuales se trataron los siguientes puntos:

En la Asamblea pactada para las 930 a.m.:

- Considerar y resolver sobre el Aumento del Capital Social, mediante al aumento del valor nominal de la acción, de Bs. 0,001 a BsS.1.000.000,00, mediante la capitalización de Bs. 2.005.999.997.994, provenientes de la totalidad de las utilidades restringidas (Bs. 1.551.155.302.730) y Bs. 454.844.695.264, provenientes del Superávit por Aplicar, al cierre del ejercicio del 30 de junio de 2021

En la Asamblea pactada para las 10:00 a.m.:

- Considerar y resolver sobre la designación de los cargos de Representantes Judicial Principal y Representante Judicial Suplente

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. 34.979.643**, 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. **1.111.882**. 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. 13.668.288** conformada por Colocaciones en el B.C.V y Títulos Valores, emitidos o avalados por la Nación, por lo que de acuerdo con el Manual de Contabilidad y pautas establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN), según Resolución de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario N°198 de fecha 17/06/1.999.

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

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

6. Una vez revisada la gestión administrativa del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, al 31 de diciembre del 2021, 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 2021, 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 2021, 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 2021, 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 2021 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 2021 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.

En el mes de agosto fue anunciada una nueva reconversión monetaria, que entraría en vigor para el mes de octubre e implicó la sustracción de 6 ceros a la moneda Nacional. Esto facilitó los procesos contables a las empresas y las operaciones al menudeo de la población, esta medida tuvo como objetivo principal, mitigar los efectos transaccionales de la hiperinflación.

El entorno mundial y del país sigue afectado por la pandemia del COVID-19, sus nuevas variantes y todas las repercusiones económicas inherentes a ellas, sin embargo, en el marco de la transformación digital y trabajo a distancia, intercalado con presencia de trabajadores en las oficinas, acorde con las políticas de trabajo establecidas por el ejecutivo Nacional, Banco Plaza orientó sus principales esfuerzos a seguir resguardando la seguridad de sus colaboradores, empleados y mantener la calidad y el buen servicio a clientes, entre otras cosas, por medio de la omnicanalidad.

El plan estratégico 2021 estuvo enfocado a fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente 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 año, el país experimentó una mejora en el consumo producto de la desaceleración en las variaciones de precios de los bienes y servicios, sin embargo el acompañamiento del sistema bancario Nacional necesario para ayudar a impulsar la recuperación económica y comercial se ha visto limitado debido a las dificultades operativas que suponen los altos costos financieros y los bajos niveles de intermediación (ingresos financieros) que la política monetaria actual permite, a pesar de este contexto de dificultades, al cierre del año 2021,

Banco Plaza CA, Banco Universal alcanzó un importante crecimiento en la gestión de negocios, conservando una buena participación de mercado, logrando ubicarse dentro de los mejores nueve (9) bancos privados del país con una cuota de mercado de 1,04% en captaciones del público y en la posición cinco (5) en términos de índice de intermediación financiera (32,61%), manteniendo un gran desempeño en sus principales indicadores financieros y de gestión, como muestra de ello, en el mes de abril la firma Global Rating le otorgó la calificación de riesgo A, a la institución por quinto año consecutivo, demostrando el buen manejo del banco en diversos niveles, negocios, riesgo y a nivel financiero.

La estrategia de negocio durante el segundo semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el uso de los canales digitales como (P2P, P2C) la consolidación de la aplicación (pionera en el sistema) vuelto digital (C2P) al igual que seguir impulsando el crecimiento de las captaciones, manteniendo el volumen de la cartera de créditos acorde a la política monetaria establecida por el Banco Central de Venezuela (BCV) en materia de encaje legal. En tal sentido la expansión de la cartera de créditos al cierre del período en estudio fue de 70% (73% el sistema total) y si el crecimiento se mide durante todo el 2021, este asciende a 497% (391% el sistema) permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,23% en dicha variable (1,86% en diciembre 2020) ubicando a la institución dentro de los primeros siete (7) Bancos Universales Privados del país, manteniéndose entre los menores índices de morosidad, mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero.

A nivel de Captaciones del Público, sin depósitos oficiales la participación de mercado al cierre del segundo semestre del año fue de 1,06% (0,95% en diciembre 2020), posicionando a la institución dentro de los primeros diez (10) Bancos Universales Privados, en cuanto a los depósitos de libre convertibilidad (convenio cambiario 1) la institución se encuentra ubicada en el puesto siete (7) del ranking de bancos privados, con una cuota de 2,20% La rentabilidad sobre los activos (ROA) fue de 3,58% (posición 11 en el ranking privado) y la rentabilidad

sobre patrimonio (ROE) de 9,56% (puesto 13 en el ranking bancario privado) Vs. 7,28% diciembre 2020.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza C A Banco Universal, al principio del año 2021, 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.

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 parte 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.

Creciendo de manera eficiente:

Banco Plaza, Banco Universal, ha seguido mejorando continuamente la calidad de los activos, manteniendo un bajo índice de morosidad, el cual cierra el semestre en 0,01%, por debajo del índice del sistema total de 2,91%.

Al cierre del año 2021, las captaciones del público fueron de Bs. 100.446.709, registrando un crecimiento semestral de 104% y de 695% si se mide en términos anuales, el sistema bancario total hizo lo propio en 84% durante el segundo semestre y 554% en el año. Esto permitió al banco aumentar su participación de mercado, hasta alcanzar un 1,01% (0,83% diciembre 2020). Cerrando dentro de los primeros nueve (9) bancos privados, en este rubro. Al abstraer los depósitos oficiales de la ecuación, la cuota de mercado de la institución pasa a ser de 1,06% en captaciones privadas.

Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el segundo semestre fueron: Depósitos y certificados a la vista con

580%, depósitos de ahorro con 126% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 134%, ocupando la posición ocho (8) de los bancos con mayor volumen en cuentas de libre convertibilidad del sistema al cierre del semestre (cuota de mercado de 2,20%). Los depósitos en divisas, al cierre de la primera mitad del año 2021, representan el 68% de las captaciones totales del banco (52% 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, elemento que ha dado una nueva dinámica al flujo comercial multi moneda.

El activo total, al cierre del segundo semestre del 2021, fue de Bs. 168.768.390, lo que implica un crecimiento semestral de 65% (413% en el año), ubicando a la institución en el puesto número diez (10) en el *ranking* privado, logrando una cuota de mercado de 0,56% (0,52% diciembre 2020), manteniendo un nivel de intermediación crediticia por encima de la media. El Índice de Intermediación Crediticia (relación entre las captaciones del público y la cartera de crédito) cierra al término del segundo semestre del año 2021 en 32,61%, en contraste al 39,26% del primer semestre del año, gracias a la excelente gestión de negocios realizada por la institución, para lograr adaptarse a las consecuencias de la pandemia causada por el COVID-19.

En el índice comentado, la institución está ubicada en el puesto cuatro (4) lugar del ranking privado (sin tomar en cuenta a los banco micro financieros). Respecto a la intermediación ampliada. El semestre cierra en 47,32% (posición 10 del ranking privado) en contraste al 54,04% del primer semestre 2021.

La cartera de inversiones creció durante el segundo semestre de 2021 en 104% (506% en el año) ubicándose en Bs. 13.668.288 efecto atribuido en parte, al ajuste de la valoración de la cartera de inversiones producto de la adecuación de la tasa de cambio oficial durante el periodo, (43% de depreciación en el tipo de cambio nominal durante el periodo en estudio). La cartera de créditos bruta cierra el semestre

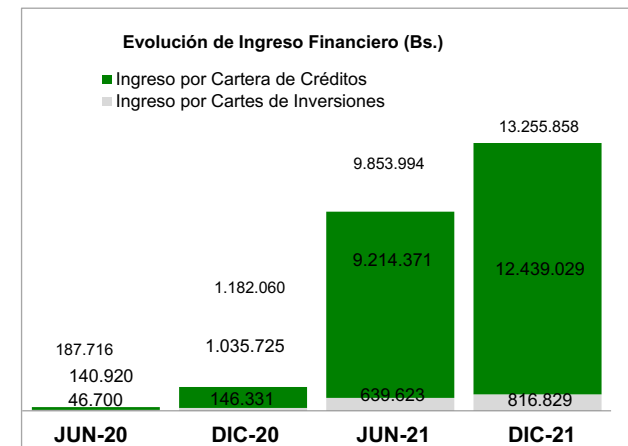
en Bs. 34.979.643, lo que se traduce en un crecimiento semestral de 70%, con una cuota de mercado de 2,26% (1,84% al cierre del segundo semestre 2020). El volumen de la cartera de créditos ubica a la institución entre los primeros siete (7) bancos universales privados y en los primeros nueve (9) de todo el sistema financiero del país.

Mejora de los resultados financieros:

El ingreso financiero acumulado del segundo semestre de 2021 fue de Bs. 13.255.858 logrando un crecimiento de 35% en el semestre y de 1587% en relación al cierre del año anterior. Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. 9.803.379, lo que implica un crecimiento de 304% en el semestre. Dejando un margen financiero bruto, del semestre, de Bs 3.452.479 (7.424.900 en el primer semestre 2021).

Evolución de ingreso financiero:

Al contrastar el ingreso financiero acumulado del año, vs el costo financiero, obtenemos el margen financiero bruto del 2021, el cual fue de Bs. 10.877.379 (total año) lo que implicó un crecimiento interanual de 1.183%, al



contrastarlo con la inflación (636%) se puede concluir que hubo un incremento real del ingreso financiero en el periodo analizado. Esto obedece a la excelente gestión de la cartera de créditos en la institución y una leve recuperación económica del año 2021 respecto al anterior, sin embargo 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 pagas durante el año a la ente rector. Cabe

destacar que el déficit de encaje legal del sistema bancario para el cierre de diciembre se ubicó aproximadamente en 50% y hubo meses del año donde estuvo incluso en 90% (julio), dificultando la operatividad del sistema.

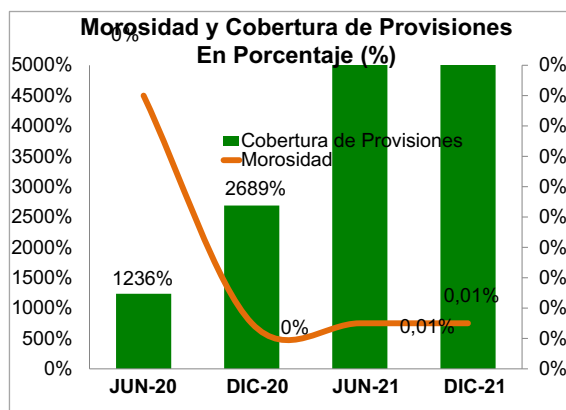
Durante el segundo semestre del año la devaluación acumulada fue de 43,5% (vs 194% primer semestre) esta desaceleración tuvo un impacto importante sobre los ingresos derivados de la cartera de créditos, debido estos están asociado al desplazamiento de del tipo de cambio vía índice de inversión (IDI). En consecuencia, el rendimiento de la cartera de crédito de Banco Plaza Banca Universal, al término del semestre cae de 149,73% en el primer semestre a 107,18% para el segundo, ubicando a la institución financiera dentro de los primeros ocho (8) bancos privados en este índice, un elemento que evidencia la fortaleza y calidad en cartera de Banco Plaza. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 19,01% (20,52% diciembre 2020) ubicando a la institución entre los primeros ocho (8) bancos privados con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking. Hay que destacar que debido a la ley de indexación de los créditos

El costo de captaciones promedio del semestre, pasó de ser 27,7% al cierre de junio del 2021 a 49,4% en el segundo semestre, impulsado, al igual que el resto del sistema, por mayores

tasas del mercado interbancario y las multas a pagar por déficit de encaje o pagar otros financiamientos obtenidos con altas tasas (dado el costo de oportunidad).

El incremento en el costo de fondos, sin embargo, fue menor al rendimiento de créditos logrado (107%) por la calidad de activos que posee la institución, como consecuencia, el spread financiero mejora respecto al semestre anterior (87,7%

diciembre 2021) respecto al experimentado en diciembre de 2020 (62,79%). Otro de los principales elementos que permitió mejorar los resultados durante el semestre fue el manejo eficiente del gasto de transformación, el cual se incrementó en 65% durante el semestre, mientras que la inflación acumulada en el mismo periodo fue de 87% (ahorro en términos reales), el que, aunado a los efectos de economía de escala (crecimiento del volumen de negocios) y aprovechamiento de la capacidad instalada (Red Física y Electrónica), permitió obtener un nivel de eficiencia de 4,68% (9,55% en junio 2021). El proceso de transformación digital ha producido una importante derivación a los canales digitales, como P2P o la integración de merchant, POS con pago móvil integrado, botón de pago C2P, entre otros que ofrecen soluciones de medios de pago y ayudan a dinamizar la actividad económica en el país.



Calidad de la cartera de créditos:

Para diciembre del 2021, Banco Plaza, registró un volumen en su cartera de crédito Bs. 34.979.643, mostrando un incremento en el semestre de 70%, ubicando a la institución en el puesto siete (7) del ranking privado, al cierre del periodo en estudio.

La implementación de rigurosas políticas de análisis de riesgo de crédito permitió fortalecer la calidad de la cartera con una morosidad de 0,01%, por debajo de la morosidad del sistema total (2,91%). En cobertura de la cartera de créditos (provisión de 30902,78%) por encima del

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 1,06% (1,01% a junio 2021).

A diciembre 2021, la base total de clientes alcanza los 190.000 clientes, dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores. La concentración de las Captaciones oficiales de Banco Plaza fue de 4,05%, por debajo del promedio del sistema bancario de 8,84%.

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 32,61%, por encima del 14,08% del sistema bancario total. En consecuencia, este cambio de estrategia inherente a las políticas restrictivas del BCV, coadyuvó a mantener la institución en niveles acordes a las posibilidades dadas por el marco legal, 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 28% (26% a junio del 2021) lo que permitió cerrar con una brecha estructural del semestre en 19,9%.

Mantenemos la eficiencia en el manejo de recursos:

Durante el segundo semestre del 2021, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. Si bien el margen Financiero bruto creció 1183% en el año, permitió aumentar el uso de la capacidad instalada y cubrir el aumento del gasto de transformación de 996% en el mismo periodo (65% en el segundo semestre). La relación del Gasto de Transformación en función al Activo Promedio es de 4,68% para el cierre de

diciembre 2021 (9,55% en junio 2021), lo que posiciona a la institución como el sexto (6) banco universal privado más eficiente del sistema.

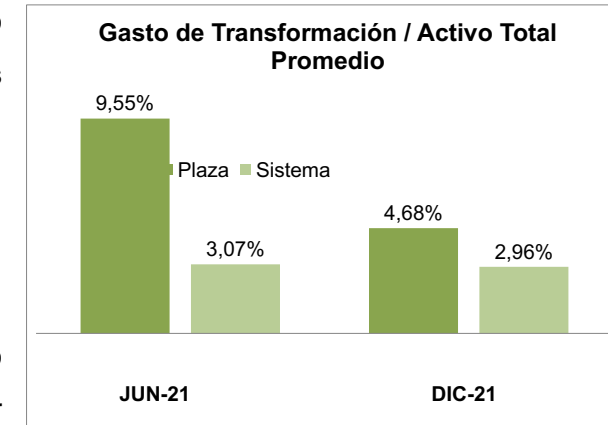
Al medir la eficiencia como los gastos operativos entre el margen financiero bruto más otros ingresos operativos netos, esta pasa a ser de 44,26% al cierre de diciembre 2021 (26,65% en junio 2021), elemento que permitió fortalecer el crecimiento del patrimonio durante el semestre (40%), sustentado en la generación de un mayor resultado neto basado en el crecimiento del volumen de negocio. Al cierre del periodo en estudio, el resultado neto fue de Bs 1.110.877 para terminar sumando en el año 2021, Bs 3.846.971, lo que implicó una expansión de 1.047% respecto al

acumulado al término del año 2020. El resultado obtenido posiciona a Banco Plaza, entre los mejores once (11) bancos del *ranking* privado.

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

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

el posicionamiento de la cartera de crédito en función de un nivel de intermediación alineado a la política de encaje legal implementada por el BCV, lo que se tradujo en una expansión, respecto al primer semestre, de 70% Vs. 73% del Sistema Bancario, permitiendo alcanzar una participación de mercado de 2,23% en dicho rubro, ubicándose dentro de los siete (7) principales bancos privados del país en cartera de créditos, con un índice de morosidad menor al promedio del sistema y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Esto implica una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 3,58% y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 9,56%.



Fortaleciendo la solvencia patrimonial:

El crecimiento de la estructura del balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el segundo semestre de 2021, permitió a Banco Plaza C.A. Banco Universal mantener índices de solvencia superior al límite establecido en la normativa vigente, por lo que la política de expansión del negocio ha estado alineada al respaldo patrimonial derivado de los resultados obtenidos, el coeficiente de adecuación patrimonial contable de 78,66% y el total de 31,77%. (53,91% sistema bancario total).

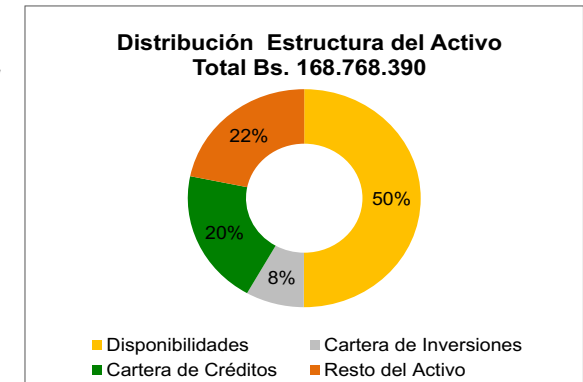
Estructura de balance Banco Plaza:

Activo:

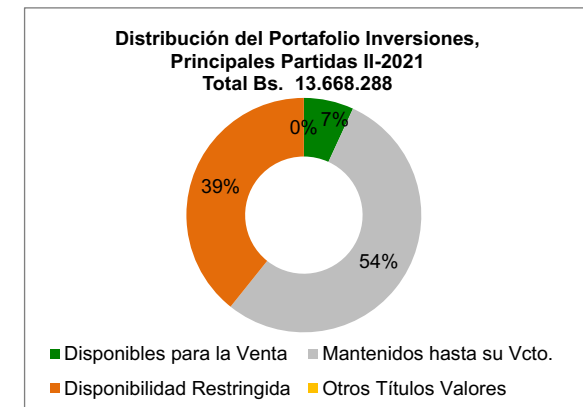
Al cierre del mes de diciembre del 2021, el activo total fue Bs. 168.768.390, con un

crecimiento semestral de 65% ubicando al banco en el puesto número diez (10) en el *ranking* privado, lo que se traduce en una cuota de mercado de 0,56% (0,54% junio 2020). Al acelerar el nivel de intermediación crediticia.

La expansión registrada por el Activo durante el segundo semestre del año, estuvo concentrada en el crecimiento de las disponibilidades, que representaron el 50% del total de activos, por su parte la cartera de inversiones el 8% y la cartera de crédito 20%.



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 2021, se logró estructurar el portafolio de inversiones de la siguiente manera: 39% disponibilidad restringida, 7% disponible para la venta y 54% mantenida hasta su vencimiento.



Cartera de créditos neta:

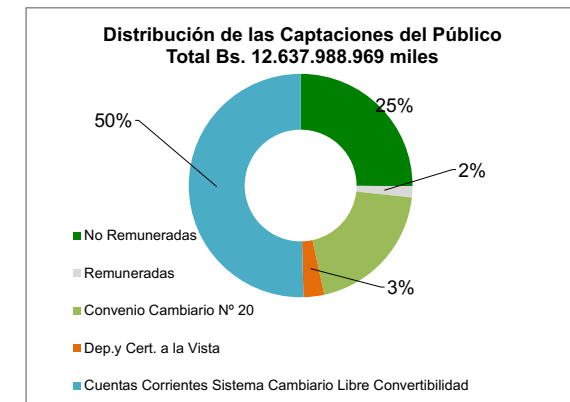
Al cierre de diciembre del 2021 fue de Bs. 33.867.761 lo que ubica a Banco Plaza como el séptimo (7) mejor banco del ranking privado, permitiendo tener una cuota de negocios de 2,27% (1,87% en diciembre 2020). El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado y segmentos de bancas especializadas que nos han permitido mantener buenos niveles en la calidad de la cartera de créditos y su cobertura en relación al cierre

de 2021 a pesar de las dificultades 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 30902%. Lo que demuestra el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.

Pasivo:

Al cierre del segundo semestre del 2021, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 100.446.709, lo que implicó un crecimiento de 104% respecto al semestre anterior (84% sistema) y 695% si medimos el crecimiento anual (554% sistema) permitiendo al banco cerrar con una participación de mercado de 1,01% (0,86% en diciembre 2020). Ubicando a Banco Plaza

dentro de los primeros nueve (9) bancos privados. Los instrumentos de captaciones que más crecieron en el segundo semestre fueron: Depósitos y certificados a la vista con 580%, depósitos de ahorro con 126% y cuentas corrientes del sistema cambiario de libre convertibilidad 134%, ocupando la posición ocho (8) de los bancos con mayor volumen en cuentas de libre convertibilidad del sistema al cierre del semestre (cuota de mercado de



2,20%). Los depósitos en divisas, al cierre de la primera mitad del año 2021, representan el 68% de las captaciones totales del banco (52% 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, elemento que ha dado una nueva dinámica al flujo comercial multi moneda.

Patrimonio:

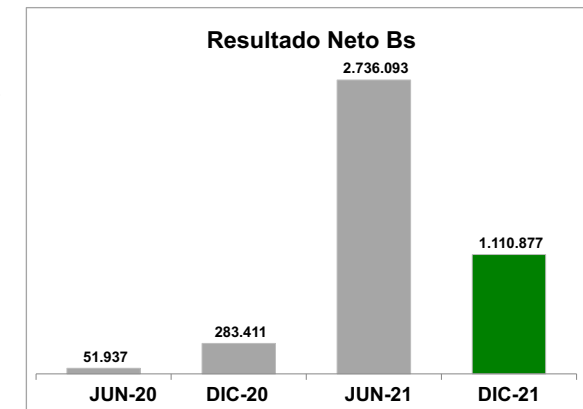
El Patrimonio total cerró en Bs. 50.191.458, ubicando a Banco Plaza, dentro de los primeros nueve (9), Bancos Universales Privados. El crecimiento obtenido durante

el semestre, permitió mantener una cuota de mercado, de 0,92% al cierre del año.

Seguimos 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 (en parte por ajuste tipo de cambio), permitió fortalecer la posición patrimonial y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.

Resultados:

El resultado neto del segundo semestre de 2021 fue de Bs. 1.110.877 (Bs 2.736.093 primer semestre) para formar un total acumulado año de Bs. 3.846.970, lo que representa una expansión anual de 1.047% (inflación de 636%), 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.



Gastos de transformación:

En el segundo semestre del año, si bien disminuyó de forma considerable el índice de inflación, hasta el punto de salir técnicamente de la hiperinflación, esta sigue siendo alta y sigue afectando la estructura de costos del sistema bancario, la estrategia ha estado orientada a mejorar la eficiencia y beneficiarse del efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechar de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios. El gasto de transformación al cierre del semestre fue de Bs. 7.828.874, con una variación semestral de 65%, mientras que la inflación acumulada en el periodo fue de 87%, lo que se puede interpretar como un ahorro real. El margen financiero bruto varió en -54% (dada la alta

presión que ejerce la actual política de encaje legal y penalidades sobre los costos financieros), El gasto de personal representó el 28% de los gastos de transformación. Por su parte el gasto general y administrativo representó el 66%.



PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS: (Anualizados al 31 de diciembre 2021)	
1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa ----- Activo Total	31,77
Activo Improductivo Bruto ----- Patrimonio + Gestión Operativa	236,41
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos ----- Cartera de Créditos Bruta	3,18
Cartera Inmovilizada Bruta ----- Cartera de Créditos Bruta	0,01
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos ----- Activo Productivo Bruto Promedio	41,31
Gastos de Personal + Gastos Operativos ----- Ingresos Financieros	51,60
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto ----- Activo Promedio	3,58
Resultado Neto ----- Patrimonio Promedio	9,56
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades ----- Captaciones del Público	84,13
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores ----- Captaciones del Público	85,06

POSICIÓN DEL COEFICIENTE DE ADECUACIÓN PATRIMONIAL

(al 31 de diciembre de 2021)

ÍNDICE	MANTENIDO	REQUERIDO
Patrimonio Primario más Patrimonio Secundario ----- Total Activo y Operaciones Contingentes Ponderadas	78,66%	11%
Total Patrimonio más Gestión Operativa ----- Total Activo	31,77%	7%

BALANCE GENERAL COMPARATIVO

Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio 2020 y 31 de diciembre 2021
(expresado en Bolívares)

ACTIVO	31/12/2021	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020
DISPONIBILIDADES	84.501.312	46.331.010	14.035.715	2.558.314
Efectivo	49.848.800	19.279.547	5.380.190	595.237
Banco Central de Venezuela	7.049.449	6.171.224	2.472.573	618.151
Bancos y otras instituciones financieras del país	1	1	1	401
Bancos y corresponsales del exterior	27.598.280	20.880.238	6.182.255	1.340.818
Oficina matriz y sucursales	0	0	0	0
Efectos de cobro inmediato	4.782	0	696	3.707
(Provisión para disponibilidades)	0	0	0	0
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	13.668.288	6.705.151	2.255.745	767.427
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	0	0	0	223.000
Inversiones en títulos valores para negociar	0	0	0	0
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	939.214	915.709	268.539	39.721
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	7.361.368	2.029.134	694.500	133.524
Inversiones de disponibilidad restringida	5.367.706	3.760.305	1.292.703	371.180
Inversiones en otros títulos valores	0	3	3	3
(Provisión para inversiones en títulos valores)	0	0	0	0
CARTERA DE CRÉDITOS	33.867.761	19.877.282	5.669.366	672.088
Créditos vigentes	34.976.045	20.439.332	5.770.691	684.351
Créditos reestructurados	0	0	0	0
Créditos vencidos	3.598	2.416	388	1.080
Créditos en litigio	0	0	0	0
(Provisión para cartera de créditos)	-1.111.882	-564.466	-101.713	-13.343
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	199.093	2.808.543	18.224	38.096
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	0	0	0
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	10.919.632	7.054.644	155.445	34.315
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	190.324	83.223	18.668	2.204
Comisiones por cobrar	16	56	224	1.577
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	0	0	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	-10.910.879	-4.329.380	-156.114	-1
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	0	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	0	0	0
Inversiones en sucursales	0	0	0	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	0	0	0
BIENES REALIZABLES	0	0	0	0
BIENES DE USO	423.759	150.599	55.085	12.268
OTROS ACTIVOS	36.108.177	26.521.896	10.832.326	1.871.777
TOTAL DEL ACTIVO	168.768.390	102.394.481	32.866.461	5.919.968

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA				
Inversiones Cedidas	0	0	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario del mes	0	0	0	0
Cartera al Sector Agroalimentario acumulada	429	600	2.950	20.540
Captaciones de Entidades Oficiales.	4.066.667	331.132	21.451	31.399
Microcréditos y Otros Instrumentos de Financiamiento	1.065.493	0	32.007	66.108
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	0	0	398	476
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	264.386	273.179	175.842	2.149
Índice de Solvencia Patrimonial	32	0 #	0	0
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	0	0	60.653	82.686
Creditos otorgados al Sector Salud	0	0	0	0
PASIVO	31/12/2021	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	100.446.709	49.189.204	12.637.989	2.751.003
Depósitos en cuentas corrientes	98.465.627	48.216.837	12.287.189	2.668.830
Cuentas corrientes no remuneradas	25.678.511	13.683.070	3.082.507	1.033.054
Cuentas corrientes remuneradas	1.633.533	1.928.837	199.628	106.613
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	8.839.209	6.814.307	2.444.442	469.039
Depósitos y certificados a la vista	3.025.152	444.949	367.272	143.284
Cuentas Corrientes Según Sistema de Mercado Cambiario Libre Convertibilidad	59.289.222	25.345.674	6.193.341	916.840
Otras obligaciones a la vista	114.559	146.325	41.141	7.579
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0	0	0	0
Depósitos de ahorro	1.866.522	826.041	309.657	74.593
Depósitos a plazo	0	0	0	0
Títulos valores emitidos por la institución	0	0	0	0
Captaciones del público restringidas	1	2	2	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	0	0	0	0
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	7.395.656	500.000	1.525.051	3.999
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	7.395.656	500.000	1.525.051	3.999
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0	0	0	0
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0	0	0	0
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0	36.429	445
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	219.835	32.382	26.497	6.618
Gastos por pagar por captaciones del público	123.168	30.855	14.406	6.500
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0	0	0	0
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	0	0	0	0
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	96.667	1.528	12.091	118
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	10.514.732	10.732.501	2.745.936	725.867
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	0	0	0	0
TOTAL DEL PASIVO	118.576.932	60.454.088	16.971.901	3.487.933

PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL		0	0	0	0
Capital pagado		0	0	0	0
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0	0	0	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		0	0	0	0
RESERVAS DE CAPITAL		0	0	0	0
AJUSTES AL PATRIMONIO		53.768.494	44.970.107	17.986.700	2.873.681
RESULTADOS ACUMULADOS		4.190.364	3.102.158	366.064	82.265
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES					
DISPONIBLES PARA LA VENTA		-7.767.400	-6.131.872	-2.458.204	-523.910
(ACCIONES EN TESORERÍA)		0	0	0	0
TOTAL DEL PATRIMONIO		50.191.457	41.940.393	15.894.560	2.432.036
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		168.768.390	102.394.481	32.866.461	5.919.968
			0	0	0
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		187.078	151.124	53.498	6.207
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		0	0	0	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA		0	0	0	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)		0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA		0	0	0	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		104.479.575	42.101.949	14.869.415	3.014.557
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS		0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS
Correspondiente a los períodos entre el 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2021
(Expresado en Bolívares)

	31/12/2021	30/6/2021	31/12/2020	30/6/2020
INGRESOS FINANCIEROS	13.255.858	9.853.994	1.182.060	187.716
Ingresos por Disponibilidades	0	0	4	95
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	816.829	639.623	146.331	46.700
Ingresos por Cartera de Créditos	12.439.029	9.214.371	1.035.725	140.920
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	9.803.379	2.429.094	392.120	130.175
Gastos por Captaciones del Público	2.881.502	626.826	193.706	61.623
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	5.599.928	1.176.414	100.882	55.915
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	0	0	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1.321.949	625.853	97.533	12.637
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	3.452.479	7.424.900	789.940	57.541
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	0	0	0	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	169.008	816.525	167.029	7.783
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	169.008	816.525	167.029	7.783
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	3.283.471	6.608.375	622.910	49.757

Otros Ingresos Operativos	8.540.144	2.543.334	652.530	333.511
Otros Gastos Operativos	2.220.988	756.294	134.245	49.547
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	9.602.627	8.395.416	1.141.196	333.722
Menos: Gastos de Transformación	7.828.874	4.737.437	714.303	233.749
Gastos de Personal	2.168.923	1.764.656	252.515	84.086
Gastos Generales y Administrativos	5.203.284	2.786.870	425.426	139.888
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	125.219	29.830	9.978	3.136
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	331.448	156.081	26.384	6.638
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.773.753	3.657.979	426.893	99.974
Ingresos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0	0	0
Ingresos Operativos Varios	91.892	1.249	32.880	159
Gastos por Bienes Realizables	0	0	0	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0	0	0
Gastos Operativos Varios	670.455	230.659	103.525	40.760
MARGEN OPERATIVO NETO	1.195.190	3.428.569	356.248	59.373
Ingresos Extraordinarios	2.497	0	0	0
Gastos extraordinarios	4.610	12.814	19	16
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	1.193.077	3.415.754	356.229	59.357
Impuesto sobre la Renta	82.200	679.661	72.818	7.420
RESULTADO NETO	1.110.877	2.736.094	283.411	51.937
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO				
RESERVA LEGAL	0	0	0	0
UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0	0	0
Junta Directiva	0	0	0	0
Funcionarios y Empleados	0	0	0	0
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	1.110.877	2.736.094	283.411	51.937
APOORTE LOSEP	11.931	34.158	3.562	594

RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS

RELACION DE PERDIDAS REALIZADAS						
AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2021						
CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
			Total 451.0310103.....	-		
			TOTAL BALANCE	0,00		

RELACION CASTIGOS APLICADOS						
AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2021						
CLIENTE	FECHA	N°CREDITO	SALDO CAPITAL	PORCION INTERESES	MONTO S/PROVISION	DIFERENCIA (REGISTRO A GASTO)
TOTALES...			-	-	-	-

RELACION DE DOANCIAS REALIZADAS						
AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2021						
CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
4510110101000000	903	DONACION LAR PADRE JOAQU	20/12/2021	4.610,00		4.610,00
			Total 451.1011010.....	4.610,00		
			TOTAL BALANCE	4.610,00		

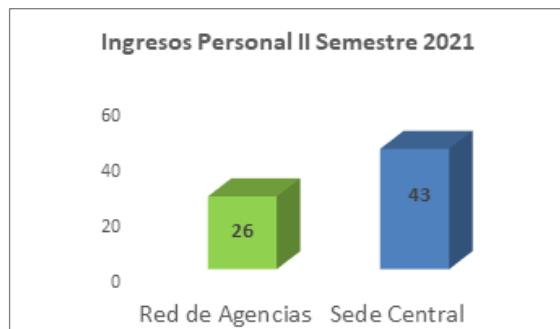
RELACION DE INGRESOS REALIZADAS						
AL CIERRE DEL II-SEMESTRE DE 2021						
CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
5419910101000000	913	Venta papel por Desincorporación del Archivo Muerto	7/7/2021		2.496,23	2.496,23
					Total	2.496,23

División de Capital Humano GERENCIA DE CAPTACIÓN

En el año 2021 hubo un total de 113 ingresos, 44 en el primer semestre y 69 Ingresos distribuidos de la siguiente forma durante el segundo semestre:

26 ingresos en la Red de Agencias.

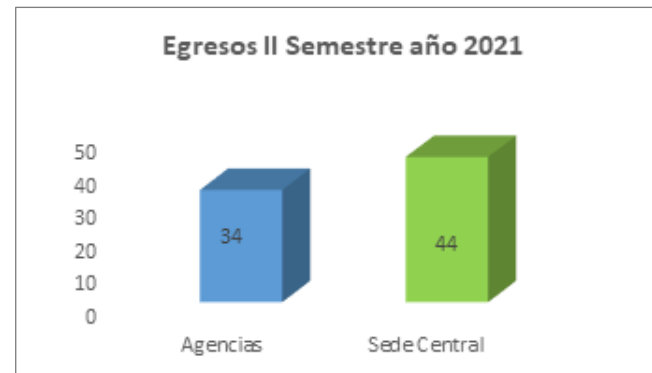
43 ingresos en la Sede Administrativa.



En cuanto a los Egresos de personal, hubo un total de 78, distribuidos de la siguiente forma:

34 egresos en la Red de Agencias.

44 egresos en la Sede Administrativa.



BIENESTAR SOCIAL

En el marco de la planificación establecida para el año 2021, en el segundo semestre, se llevaron a cabo, las siguientes acciones:

- A. Pago de Bono como reconocimiento por años de servicio, otorgados a un total de 65 Colaboradores.

- B. Charlas informativas a los colaboradores en apoyo al Día Mundial contra el cáncer de mama.
- C. Desayuno y bienvenida a la Navidad tomando en cuenta las medidas de bioseguridad para resguardar la salud de los colaboradores.
- D. Evento corporativo para entrega de Botones a los colaboradores por años de servicio.

AYUDAS ECONÓMICAS

En el semestre se otorgaron un total de 17 ayudas económicas a colaboradores quienes lamentablemente perdieron familiares cercanos. Esto con el fin de hacer frente a los gastos por servicios funerarios.

CRÉDITOS A EMPLEADOS:

En el semestre se otorgaron un total de 100 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 los colaboradores que la componen.

Antifraudes

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

- Relación efectiva con las áreas de Control y Tecnología para el logro de los objetivos.
- Revisar y evaluar diariamente las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
- Se establecieron alianzas con las demás instituciones financieras para la reducción del riesgo de fraudes con transferencias a terceros y demás productos financieros, así como el apoyo a los clientes víctimas de Estafas.
- Mantener un ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo.

- Continuamente se realiza ajustes en las gestiones del área de acuerdo a los parámetros transaccionales de productos y servicios en el monitoreo de los mismos.

RECLAMOS

El año 2021 cerró con un 100% de eficiencia en las gestiones de prevención vs intentos de fraudes detectados. Durante todo el año fueron detectados cuatro (4) casos por reclamos que suman Bs. 1.785, de los cuales fueron prevenidos el 100%.

DETECTADO
BS. 1.785

PÉRDIDA
0

PREVENIDO
100%

PROCESO	DETECTADO	FRAUDE		PREVENIDO		
		PROCEDENTE	NO PROCEDENTE	SIN AFECTACION		
CREDITO (TDC)	0	0	0,00%	0	0,00%	0
DEBITO (TDD)	1.155	0	0,00%	1.126	97,49%	29.044
BPEL	629,73	0	0,00%	569,61	90,56%	60.120
CHEQUES	0	0	0,00%	0	0,00%	0
CUENTA/AQUILLA	0	0	0,00%	0	0,00%	0
TOTALES	1.785	0	0,00%	1.696	95,01%	89.164
		TOTAL PREVENIDO		1.785		
		%PREVENIDO		100,00%		

Se detectaron oportunamente tres (3) casos de posibles estafas que sumaron la cantidad de Bs. 1.925 salvados en su totalidad por las alianzas establecidas con otras instituciones financieras, generando satisfacción y fidelidad de los clientes hacia nuestra institución.

DETECTADO
BS. 1.925

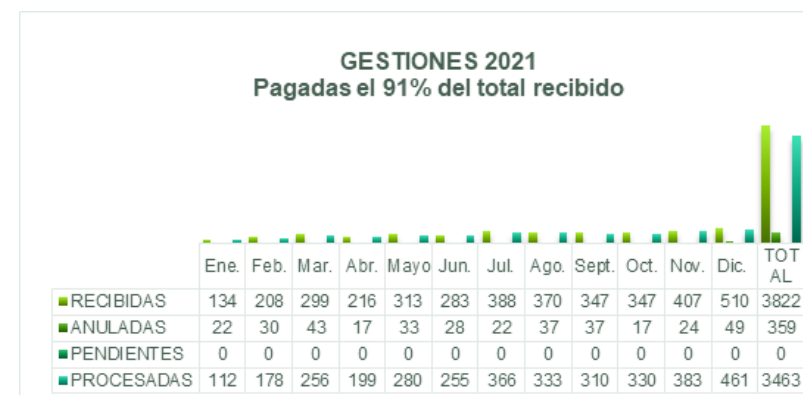
PÉRDIDA
0

RECUPERADO
100%

PROCESO	MONTO BS.
BPEL	1.925
TOTAL	1.925
RECUPERADO 100,00%	

RETIRO CUENTA MONEDA EXTRANJERA

Retiro Cuenta Moneda Extranjera en nuestros procesos 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 año



2021 no se detectó ningún reclamo y la tendencia es seguir creciendo en la recepción de las solicitudes y montos procesados, generando satisfacción y fidelidad en los clientes por tratarse de un producto 100% seguro.



CAPACITACIONES

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

1. Banco Plaza no solicita información personal de tus cuentas ni tarjetas por correos electrónicos ni mensajería de texto.
2. No aceptes ayuda de extraños cuando realices operaciones en Banco Plaza en línea, agencias y /o cajeros automáticos.
3. No suministres tus claves ni datos de tus documentos de identidad a extraños.
4. No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses en punto de venta.
5. Al utilizar el Cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
6. Firmar tu tarjeta de Débito y Crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
7. Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas, cámbialas periódicamente y no uses información personal para su creación.
8. Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.

9. Mantén un control del correlativo de tus chequeras y evita firmar cheques en blanco.
10. Mantener todos tus productos en lugares seguros.
11. Ingresar al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros.
12. Mantener el antivirus actualizado.
13. No ingreses en enlaces incluidos en un correo electrónico solicitando actualización de datos ya que podrías ser víctima de estafas con el *Phishing* método que

utilizan los ciberdelincuentes para conseguir información personal o financiera como contraseñas o datos de tarjetas y números de cuentas para robar o estafar.

14. El *Phishing* no solo lo realizan por Correo, también puede ser por Llamadas Telefónicas, SMS, Sitios Web y Redes Sociales.
15. Cuando realices compras online escribe el nombre de la página, busca el icono del candado que no esté abierto, verifica la URL que comience con HTTPS y revisa que el sitio tenga datos de contacto.

En conclusión, los resultados obtenidos por la Gerencia Operaciones Antifraudes para el año 2021 fueron consecuencia de las siguientes acciones:

- Centralización de los procesos de Monitoreo de acuerdo a la realidad actual de país y el recurso humano con que contamos.
- Implantación de alianzas con las demás instituciones financieras y Consorcio Credicard para trabajar de la mano en un fin común de reducción del riesgo de fraudes.
- Establecimiento de estrategias para entender y comprender el comportamiento del fraude.

- Revisión y evaluación diaria de las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
- Ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo de trabajo.

Modelo de negocio y estrategia:

Durante el segundo semestre del año 2021, el entorno mundial y del país continuó afectado por la pandemia del COVID-19 con el surgimiento de nuevas variantes y todas las repercusiones económicas inherentes a ellas, sin embargo, Banco Plaza Banco Universal, orientó sus principales esfuerzos a resguardar la seguridad de sus colaboradores, empleados y clientes, el plan estratégico 2021 estuvo orientado a

fortalecer el proceso de transformación digital y mayor uso de canales y servicios digitales, con el objetivo de mejorar la experiencia del viaje del cliente. Por otra parte se siguió brindando apoyo a los principales rubros para el desarrollo del país por medio de financiamiento que ayudan a impulsar el comercio y la producción Nacional.

Durante el semestre, 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 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, implementando servicios nuevos, como el botón de pago, dando solución a los comercios para el cobro de sus bienes, implementando nuevos modelos de POS en el mercado, que tienen pago móvil incorporado, botón de pago. Ofreciendo las mejores tasas del mercado para servicios de resguardo y colocación de moneda extranjera y dando continuidad a los servicios implementados durante el semestre, como “Tú dinero Ya”, orientado al fortalecimiento del sistema de pagos a través de la plataforma “Persona a Persona

(P2P), mejorando la transaccionalidad y servicio ofrecido a los clientes, lo que va orientado a mejorar la estrategia de satisfacer las necesidades 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 segundo semestre 2021, 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 entorno 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**
- **Crece con base de negocios**
- **Expansión (virtual)**
- **Innovación y tecnología**

- **Fortalecer la marca**
- **Rentabilidad**

Visión 360 Banco Plaza: tecnología, innovación y productos:

En el segundo semestre de 2021, Banco Plaza amplió su portafolio de productos y servicios con soluciones innovadoras, tomando como pilar fundamental la transformación digital, generando una oferta de valor diferenciada y de vanguardia, donde la experiencia del usuario sigue siendo el foco fundamental de atención.

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 podrán 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, fortalecimos y ampliamos la estructura comunicacional y gráfica de Clara, nuestra asistente virtual. Ahora nuestros 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 nuestra estrategia de ser un banco más digital y con una visión omnicanal, habilitamos para nuestros 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. Somos 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 nuestro portafolio de productos y servicios en moneda extranjera, habilitamos 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. Habilitamos Recaudación de pago digital y recaudación especial por taquilla.

Buscando mejorar la experiencia de nuestros clientes como foco de nuestros esfuerzos, 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.

Garantizamos la disponibilidad de los servicios y canales, enfocando esfuerzo 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. Fortalecimos las capacidades de tecnología y comunicación que han permitido los empleados puedan teletrabajar remoto, apoyando con herramientas que permiten conectar de forma segura desde casa a los habilitadores colaborativos y que han

permitido a nuestros empleados continuar con su actividad con calidad de servicio.

Operaciones para operaciones vía SMS

Con el objetivo de mejorar el uso de los diversos canales de comunicación con los clientes se elaboró el sistema de solicitud de saldo vía mensajería SMS 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.

Productos y canales

En el segundo semestre de 2021, Banco Plaza avanzó con su objetivo estratégico hacia la transformación digital, generando ofertas de vanguardia, enfocado en ofrecer la mejor experiencia de usuario. Asimismo, hemos posicionado nuestro portafolio de productos y servicios con nuestros clientes, para lograr el acercamiento a ellos, se definieron y ejecutaron diversas estrategias, como potenciar la presencia de la marca con la participación en diversos eventos, permitiéndonos dar a conocer nuestro portafolio de productos y servicios y a su vez acercarnos a los usuarios o clientes que requieren un impulso comercial a través del banco para continuar con su crecimiento. Participamos como ponentes en eventos de diferentes

gremios, donde tuvimos la oportunidad de presentar el portafolio, tuvimos presencia en eventos relevantes y jornadas de calle impulsando el emprendimiento y ejecutamos abordaje telefónico, todo esto con el propósito de ofrecer productos y servicios innovadores a todos nuestros clientes y potenciales clientes.

Asimismo, durante el segundo semestre, se potenció el área de medios de pago, creando una Gerencia de División enfocada únicamente al negocio adquiriente. Entre sus estrategias se estableció generar alianzas con diferentes agregados comerciales a nivel nacional, que permitan diseñar modelos de negocio diferenciadores según el tipo de perfil del cliente, lo que impulsó el crecimiento sostenido del negocio.

En el último semestre se han optimizado más de 10 procesos de impacto al negocio para garantizar: tiempos de respuesta expeditos, experiencia usuario diferenciadora al cliente y procesos digitales que potencien la autogestión de los mismos. De igual manera, se desarrolló un programa de formación Tu Plaza Estudio, el cual tiene como objetivo impulsar y posicionar los productos y servicios del Banco, de una manera ágil y sencilla. Todo esto apalancado en nuestros 7 valores estratégicos: eficiencia, innovación, prudencia, dinamismo, ética, calidad y competitividad, buscando fortalecer la oferta de valor para nuestros clientes.

Todas estas estrategias nos han permitido impulsar al negocio, logrando captar 2.095 nuevos puntos de venta en el segundo semestre, lo que implica un crecimiento del negocio adquiriente del 57% en relación al primer semestre del 2021, logrando un aumento en la facturación y comisiones del 51% y 224% respectivamente.

Asimismo, hemos logrado posicionar nuestro portafolio de productos y servicios, evidenciando incremento tanto en transacciones como en comisiones. En el caso de pago móvil, logramos incrementar en un 50% de transacciones con un aumento del 97% en las comisiones recibidas al cierre del segundo semestre, destacando el uso de Tu Vuelto Digital con

un promedio mensual de 160 clientes y más de 640.000 transacciones mensuales.

Respecto a nuestros canales tradicionales, hubo más de 5.000.000 de sesiones en la banca en línea, 30.000.000 de transacciones aprobadas por punto de venta y alrededor de 11.000 llamadas por el centro de contacto al cierre del segundo semestre.

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 año 2021, continuamos creciendo en la cantidad de seguidores que tenemos en las distintas plataformas, en Facebook 4.194 (4.177 a junio 2021), 23.800 en Instagram (23.431 a junio 2021) y 12.814 en Twitter (13.000 semestre anterior) y 19.104 seguidores en LinkedIn (17.665 semestre anterior). En total, nuestra comunidad al cierre del 2021 alcanzó los 59.912 usuarios.

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, se tuvo presencia en diversos eventos que permitieron realizar actividades de mercadeo directo que sirvió para generar mayor sinergia con los clientes y relacionados. Durante el segundo semestre del año 2020, se hicieron distintas alianzas estratégicas que

permitieron dar a conocer más la marca “Banco Plaza”, aumentando el posicionamiento en los consumidores bancarizados del sistema financiero nacional. Realizando actividades en el marco de la Responsabilidad Social Empresarial (RSE), logrando contribuir al desarrollo social del país, como lo es la educación, cultura y deporte. Tanto para los miembros de la organización como de la comunidad.

La comunidad y presencia Banco Plaza:

Es importante resaltar que la operación financiera genera desarrollo y crecimiento social en las comunidades en las cuales existe presencia. En el marco de la responsabilidad social, en 2021, se realizaron importantes aportes a diversas instituciones sin fines de lucro que promueven el desarrollo y bienestar social de la comunidad.

- Campaña de divulgación de conversaciones de valor en redes sociales, para brindar educación e inclusión en materia financiera.
- Ciclo de charlas motivacionales para empleados de la organización. Charla, “dignificando la profesión de las ventas. Personas compran personas”.
- Apoyo a proyecto “Escuela de Rugby - Cancha Club de Rugby Universidad Metropolitana CRUM), con el objetivo de desarrollar los sectores populares de la

sociedad la opción de generar un proceso de transformación cultural basados en los valores del deporte.

- Hospital Ortopédico Infantil



- Un año más Banco Plaza apoya la noble causa de la Fundación venezolana contra la parálisis infantil en la difusión de su campaña Un corazón por la bondad a beneficio del Hospital Ortopédico Infantil.

- Ancianato El Padre Joaquim Ferreira
- Banco Plaza comprometido socialmente dio su aporte a la comunidad con un donativo al Ancianato El Padre Joaquim Ferreira para aportar un granito de arena en apoyo a los abuelitos de este centro.
- Apoyo a METROMUN
- Banco Plaza cree en el futuro del país, por eso apoya a los jóvenes en su preparación estudiantil para formar profesionales para el futuro de Venezuela, por esto apoyamos a la delegación de la Universidad Metropolitana conformada por estudiantes de derecho, ingeniería, economía, psicología y liberales quienes nos representarán en la edición de HNMUN en Boston Massachusetts.





- Patrocinio torneo de golf Los Arcos en beneficio de FEDUCA
- Banco Plaza siempre pensando en el futuro de los jóvenes, y en el de nuestro país apoya a través del patrocinio a La Fundación para el Desarrollo de la Educación FUEDUCA en su labor de ofrecer a los jóvenes un desarrollo personal y de una formación humano espiritual que los prepare para enfrentar cualquier reto que, en el futuro, así al graduarse los jóvenes, pudieran tener acceso inmediato al mercado laboral y al mismo tiempo brindándoles la posibilidad de continuar estudios superiores. A través del instituto técnico de adiestramiento para el trabajo promovido y financiado por FUEDUCA.



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 financieras 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.
- En coherencia con la base “Marca Plaza”, en el segundo semestre del año en estudio, inició el plan de mejoras y cambio de imagen agencias.
- Pensando en nuestros clientes para ofrecerle una mejor experiencia y servicio comenzamos el plan de infraestructura de mejoras en las agencias a nivel nacional implementando un nuevo concepto de gráfico más fresco e innovador de tendencias mundiales. Comenzando por las agencias de Chacao, La Trinidad y El Bosque en

Valencia. Estimando sumar y concluir con nueve (9) agencias adicionales en el año 2022.



Agencia Chacao



Agencia El Bosque - Valencia



Agencia El Bosque - Valencia



Agencia El Bosque - Valencia



Agencia La Trinidad



Agencia La Trinidad

Reconocimiento a la excelencia

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; de hecho, ha sido implementada por los principales comercios a escala Nacional, gracias a la facilidad transaccional que ofrece a los clientes.

Al cierre del año 2020 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 destacar que, en el año anterior, banco plaza se ubicó en la posición 81 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 primer semestre 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 2021, Banco Plaza obtuvo la posición de los diez (10) del ranking de bancos privados más rentables del sistema financiero venezolano en la rentabilidad sobre los activos de 3,58% (ROA). Por su parte en el ROE con 9,56%, Banco Plaza C.A. Banco Universal se posicionó en el puesto trece (13) 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 31,77%.

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

Los empleados:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el año se realizaron importantes mejoras a los

beneficios otorgados al personal. Así como generación de diversas actividades para la salud mental de los colaboradores para ayudar a sobrellevar posibles repercusiones derivadas por el aislamiento debido a la pandemia, charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo, sesiones con Psicóloga capacitada para el tema.

Los clientes:

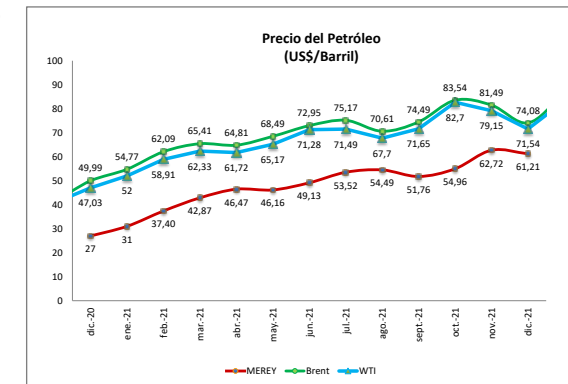
Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. Al cierre de diciembre del 2021, la institución cerró con al menos 185.000 clientes, orientando los esfuerzos al modelo de fortalecimiento en el esquema de atención al cliente tanto en canales físicos como virtuales, lo que ha permitido brindar un mejor servicio y mejorar los tiempos de respuesta. Alcanzando cumplimiento de 100% en gestión de reclamos en menos de 20 días. A nivel de los procesos se inició el concepto de 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, los precios en el mercado petrolero cambiaron de tendencia a la baja, dadas las preocupaciones por nuevas variantes del COVID-19 y entre otros factores, las expectativas por el incremento en los índices de inflación de las principales economías del mundo, el precio spot del WTI cerró en 71,54 dólares el barril, con un crecimiento de 0,4% en el semestre, el crudo del mar de Brent hace lo propio en el mismo periodo, pero en 1,5%, concluyendo con un precio de 86,51 dólares por barril. El mercado de futuros también muestra la misma tendencia causada por las expectativas de inflación en EEUU.

En gran parte, más allá de las distintas variables coyunturales, el comportamiento experimentado durante gran parte de la segunda mitad del año (menos diciembre) responde a una recuperación de la demanda engranada con el cumplimiento de los acuerdos de recortes de producción por parte de la OPEP+.

En el informe publicado por la OPEP con las cifras de diciembre 2021, se puede observar el precio del crudo venezolano, el cual pasó de 53,52 dólares en junio 2021 a 54,89 dólares por barril en el mes de diciembre incrementando un 3% en el semestre, el informe también refleja un nuevo aumento en la producción de crudo venezolano, el cual ha ayudado a impulsar el inicio de la recuperación económica de la Nación, pasando de 544 mil barriles diarios en junio a 681 mil barriles diarios para el cierre del año, al cual hace referencia dicho informe, basado en fuentes secundarias.



Fuente: OPEC/ ELABORACIÓN PROPIA

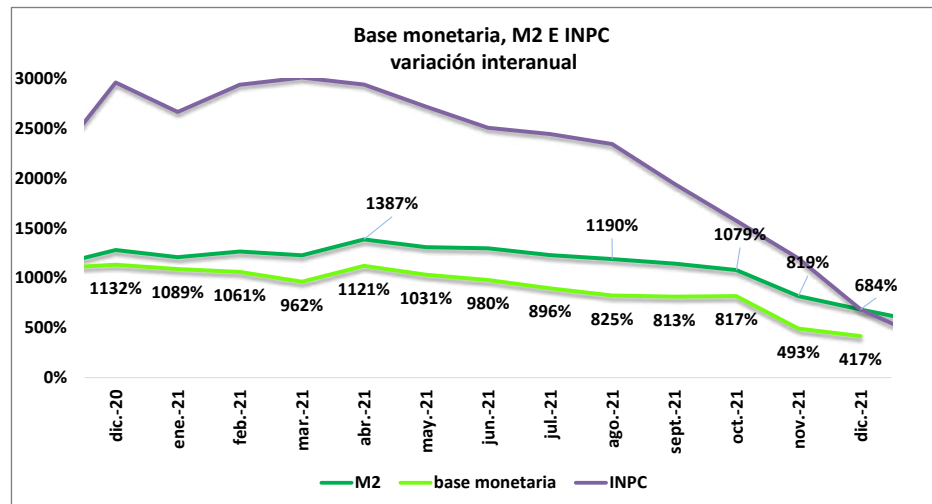
Política monetaria:

La liquidez monetaria (M2) creció un 132% en el segundo semestre, un incremento menor al de la primera mitad del año (249%).

El BCV continúa con las políticas monetarias contractivas, disminuyendo el nivel de expansión de la base monetaria, variable que influye de forma directa en los niveles de inflación que han seguido desacelerando, al disminuir el gasto público y el déficit fiscal. La inflación acumulada, cerró el año en 686% (2.960% en el 2020) logrando incluso salir de la hiperinflación.

Sin embargo, a pesar de la mejora en el déficit fiscal, el BCV sigue implementando

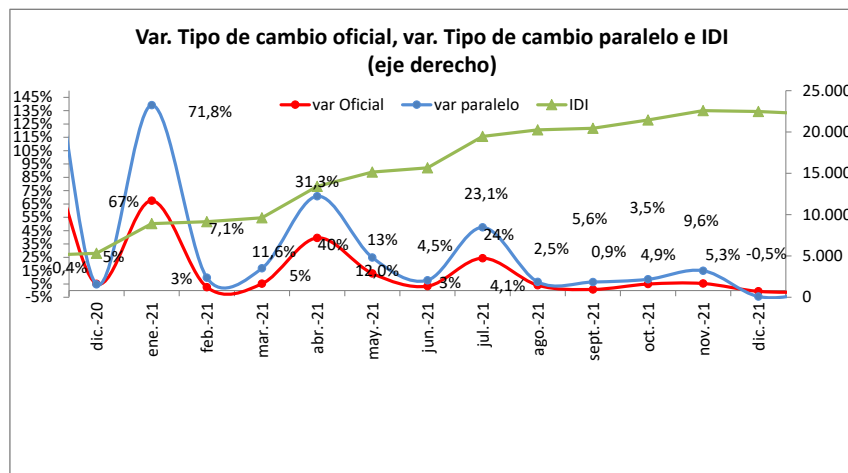
una política monetaria restrictiva (vía encaje legal de 85%) lo que sigue impactando los niveles de reservas excedentarias bancarias, de liquidez, rentabilidad, de colocación de créditos y de solvencia por parte de la banca Nacional, comprometiendo la operatividad de la misma. En síntesis, los niveles de inflación disminuyen por la disminución en el déficit fiscal y no por la restricción que posee la banca para la intermediación financiera.



Fuente: BCV/ ELABORACIÓN PROPIA

Política cambiaria:

Para el segundo semestre de 2021 desacelera el desplazamiento cambiario acumulado, respecto a semestres anteriores, Incrementando en 43% en este periodo (194% el segundo semestre 2020) la cotización, concluyendo en Bs. 4,5970 Bs/USD. Lo anterior responde, a una mayor cantidad de intervenciones cambiarias por parte del Banco Central de Venezuela para contener el tipo de cambio y de alguna forma influir en el crecimiento de los precios en bolívares de los bienes y servicios. Aunado a la desmonetización que se intensificó en la segunda mitad del año, es decir, menos bolívares para demandar la cantidad de dólares que circulan en el mercado.



Fuente: BCV/ ELABORACIÓN PROPIA

Análisis sector banca:

Durante el segundo semestre del año 2021 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.

En el mes de agosto fue anunciada una nueva reconversión monetaria, que entraría en vigor para el mes de octubre e implicó la sustracción de 6 ceros a la moneda Nacional. Esto facilitó

los procesos contables a las empresas y las operaciones al menudeo de la población, esta medida tuvo como objetivo principal, mitigar los efectos transaccionales de la hiperinflación.

En el segundo semestre, la banca se vio limitada en disponibilidades, es decir, al tener que cumplir con el consecuente incremento en los requerimientos de encaje legal en un entorno de menor expansión de oferta monetaria en contraste con el semestre anterior. El requerimiento de encaje legal llegó a representar el 191% (histórico más alto) de los depósitos en cuenta corriente de la banca universal, es decir, el déficit de encaje del sistema bancario alcanzó los Bs (761.207.765) al cierre de diciembre y en el mercado

interbancario se negociaron préstamos a tasas máximas de 351%, mínimas de 30% y promediaron 125,5%, el monto promedio negociado fue de Bs. 13.591.576 MM, un 10% menor al mes anterior dada una menor capacidad para colocar en dicho mercado por parte de algunos bancos.

La tasa promedio de las negociaciones durante el semestre fue de 140,59%, siendo las más bajas en los meses de noviembre y diciembre, las tasas promedios más altas en el semestre se dieron en el mes de julio (1.450%) denotando la dificultad en términos de liquidez en el sector bancario, a pesar de la disminución realizada en el mes de enero en el coeficiente de encaje a 85% y el descuento único realizado para el mes de abril, 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 necesario para cumplir con dicho requerimiento.

Si bien las tasas de interés fueron reajustadas al alza relativamente al indexar los créditos comerciales a las variaciones del tipo de cambio, en términos nominales, esto genera un desplazamiento de la deuda ya adquirida, más no proporciona mayor capacidad para realizar intermediación financiera, función principal de la banca y la que debería ser la principal generadora de ingresos. El cálculo de estos créditos se realiza mediante el uso del índice de

inversión (IDI) publicado por el BCV. El menor desplazamiento cambiario ocurrido en el periodo analizado, si bien supone un menor porcentaje de multa (sin embargo, al no haber desplazamiento cambiario, igual se debe pagar por déficit de encaje un 138%), también supone una menor realización de IDI para los créditos.

Como resultado de las mencionadas medidas de política monetaria contractiva, la intermediación financiera ha pasado de 16% al cierre de diciembre 2020 a 14,08% en diciembre del 2021. Disminuyendo en el proceso, los ingresos financieros y la rentabilidad de la banca en general y el aporte que puedan tener como impulsor de una recuperación comercial y económica.

La cartera de créditos del sistema bancario ha crecido 73% durante el segundo semestre del 2021 en términos nominales (185% el semestre anterior), al contrastarla con el tipo de cambio oficial, la cartera de créditos bruta creció solo un 20% en el periodo, pasando de 269.827.103 dólares en junio 2021 a 324.634.397 dólares al cierre del 2021, representando el 1% del PIB (Producto Interno Bruto) aproximadamente.

El coto de fondos al cierre del semestre, cerró con un mayor porcentaje que en el semestre anterior, 23,58% diciembre 2021 vs 15,48%% junio 2021, evidenciando la caducidad del efecto que tuvo la disminución del coeficiente de encaje aplicado en enero y el descuento único realizado al cierre del mes abril.

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 2020 en 75% Vs. 75% en junio 2021, manteniendo la misma proporción en ambos periodos de estudio.

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 margen financiero bruto acumulado del sistema bancario al cierre del segundo semestre del 2021 fue de Bs. 172.580.886

lo que implicó un retroceso de 43% nominal, al contrastarlo con el tipo de cambio oficial, el margen financiero bruto pasó a USD 37.542.068 durante el segundo semestre del 2021, una contracción del 60%.



PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN DE BANCO PLAZA

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

Indicadores	jun -20	Dic-20	Jun-21	Dic-21
CAPITALIZACION:				
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	47,42%	54,01%	44,96%	31,77%
CALIDAD DE ACTIVOS:				
Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta	123572%	26189%	23362%	30902%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,16%	0,01%	0,01%	0,01%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:				
Activo Productivo / Pasivo con Costo	162,87%	128,29%	133,92%	92,92%
Brecha Estructural / Activo Total	18,21%	9,53%	11,88%	-3,44%
RENTABILIDAD:				
Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	3,13%	3,43%	7,96%	3,58%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	7,37%	7,28%	17,83%	9,56%
INTERMEDIACIÓN:				
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	24,43%	44,86%	40,41%	33,72%
Créd.Netos + Tít. Valores / Captaciones del Público	24,43%	44,86%	40,41%	33,72%
LIQUIDEZ:				
Disponibilidades / Captaciones del Público	93,00%	111,1%	94,2%	84,1%
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	93,12%	11,42%	94,47%	84,22%

INFORME DE GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGOS SEGUNDO SEMESTRE DE 2021

La Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo (GAIR), unidad dedicada a la evaluación y administración de la gestión integral de los riesgos en Banco Plaza; en el segundo semestre del año 2021 llevó a cabo las actividades de trabajo programadas y aprobadas por el Comité de Riesgos para el cumplimiento de los lineamientos descritos en las Resoluciones de la SUDEBAN N° 136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” de fecha 29 de mayo de 2003, N° 136.15 “Normas relativas a la adecuada administración integral del riesgo de liquidez de los bancos” del 11 de noviembre de 2015 y el Manual de Especificaciones Técnicas del AT-28 Liquidez del mes de julio de 2016.

En el semestre que corresponde a este informe la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo, desarrolló las actividades requeridas para el seguimiento, monitoreo, control y revisión de los riesgos a los cuales está expuesta la Institución.

Entre las actividades que se ejecutaron en el segundo semestre de 2021, están la participación en el 3er Seminario Latinoamericano en Gestión del Riesgo Operacional, se dictaron charlas en materia de Reexpresión Monetaria al personal de Banco, participación en actividades gremiales vinculadas con la Nueva Expresión Monetaria, cursos al personal del Banco en aspectos de seguridad del papel valorado entre ellos Bolívares, Dólares y Euros; 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, del Plan de Continuidad del Negocio, se identificaron los riesgos, mitigantes y se realizaron propuesta para las estrategias de la continuidad operativa, se actualizó el Análisis de Impacto del Negocio (BIA) y se elaboró al Plan de Recuperación de Desastre (DRP), adicionalmente se propuso fecha para ejecución del simulacro en el Servidor de Alta Disponibilidad o ambiente HA; se realizaron las proyecciones de las Carteras

de Crédito vigente y vencida del Banco y del Sistema; se mantiene 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. 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 2022; 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 está presente la gestión integral de los riesgos, entre ellas están las siguientes; G.O.E. N° 6.635 22/07/2021 Resolución N° 21-06-01 “Normas que regirán la liquidación de las Transferencias de Fondos Interbancarios en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real del Banco Central de Venezuela”, Circular SIB-II-GGIR-GSRB-06518, Rescate Anticipado de Títulos Valores denominados en Moneda Nacional, Circular SIB-II-GGIR-GSRB-09554, así como las normas que rigen en la Nueva Expresión Monetaria y en el Encaje Legal Vigente.

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 2021, a fin de supervisar y garantizar el desarrollo de los mecanismos de administración necesarios para la identificación, valoración y mitigación de los riesgos. Para esta actividad se efectuó la supervisión del desempeño de las funciones de la GAIR; se aprobaron los límites de exposición presentados por la GAIR, se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, operaciones en POS, 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 consideró los resultados de las auditorías internas en todas las áreas administrativas y operativas del banco; se evaluó los requerimientos de capital por tipo de riesgo y resultados de niveles de exposición de todos los riesgos; se revisaron 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 2021; 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.

La GAIR continuó con la ejecución de mecanismos para la administración de riesgos bajo las fases de la identificación, medición y control de los riesgos de crédito, mercado y liquidez y operacional.

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

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO DE CRÉDITO:

En cuanto a la administración y gestión del riesgo de crédito durante el segundo semestre de 2021, 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 2021 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 2021 reflejó que los 40 mayores deudores Persona Jurídica representan el 65,35% del total de la cartera bruta del mes, mientras que los principales 40 deudores Persona Natural representan el 13,80%.
- 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 2021 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 91,44% en el Rubro Comercial.

PRODUCTO CREDITICIO	nov-21		dic-21		Δ %	
	% Concentración	% Mora	%	% Mora	Δ % Concentración	Δ % Mora
AGRICOLA	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
COMERCIAL	93.16%	0.00%	91.44%	0.00%	-1.72	0.00
CONSUMO	0.31%	2.54%	0.32%	3.04%	0.01	0.51
HIPOTECARIO	0.82%	0.00%	0.81%	0.00%	-0.01	0.00
MANUFACTURERO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
PRESTAMOS A EMPLEADOS	3.30%	0.00%	4.39%	0.00%	1.09	0.00
MICROCREDITO	2.41%	0.00%	3.05%	0.00%	0.64	0.00
TURISMO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
CREDITOS EN CUENTAS CORRIENTES	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
CREDITOS EN LITIGIO	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
CARTAS DE CREDITOS	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00	0.00
TOTALES	100.00%	0.01%	100.00%	0.01%		

- Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 198.737,17, lo que representa el 0,57% del total de la cartera de crédito bruta al cierre de 31 de diciembre de 2021. 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 2021 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 2021, el monto total cubre el 137,13% del saldo del capital adeudado de la cartera de crédito bruta, como se presenta a continuación:

Cartera de Crédito Bruta	Saldo Cartera de Credito Bruta Bs.	Saldo de Garantías Bs.	Garantía/Cartera de Crédito Bruta
Total	34.979.643,51	47.968.680,62	137,13%

- 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, desde el mes de octubre de 2021 se llevó a cabo un rescate anticipado de los títulos valores denominados en moneda nacional.
- 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, sin embargo se han dado varios diferimientos por parte del ente regulador, siendo el último diferimiento el 17 de diciembre de 2021 en la Circular SIB-II-GGIR-GSRB-GGR-GNP-10148 en donde la SUDEBAN difiere la entrega del indicador hasta el 30 de junio de 2022.

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 este aparte, desde el mes de octubre se realiza un análisis detallado de la liquidez en moneda extranjera.

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

PRONUNCIAMIENTO INFORME RIESGO OPERACIONAL:

Para la administración de los riesgos operacionales:

- Se dio continuidad con la estimación de los requerimientos de capital bajo los métodos básicos y estándar de Basilea II y se compararon contra las pérdidas efectivamente realizables.
- Se ejecutaron acciones para la identificación, gestión y documentación de eventos de pérdida e incidencias operacionales en las respectivas bases de datos.
- En cuanto a la revisión de los procesos asociados a nuevos productos y servicios, el área de riesgo operacional participó en las mesas de trabajo para la mitigación de riesgos operacionales y la documentación de los informes para SUDEBAN en los productos Servicio C2P Pago Móvil Interbancario Vuelto Digital, Tu Cuenta en Moneda Extranjera y Tu Cuenta ONPLAZA.
- 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 Tesorería Negocio, Canales Electrónicos, Compensación y Operatividad de Agencias.
- Se actualizaron los límites de exposición para el canal Banco Plaza en Línea persona natural y jurídica, los límites de exposición para operaciones en POS con el uso de Tarjetas de Débito y Tarjetas de Crédito; y para las Taquillas y efectivo en las agencias, se actualizaron

los límites (monto de exposición) en bóvedas y taquilla llevados a divisa (USD) para mantener una visión estratégica del negocio; Facultades de aprobación montos de exposición en procesos de Cámara de Compensación que implican carga manual; y los límites de transacción a través de los canales pago móvil a personas (P2P) y pago móvil comercios (P2C) y (C2P).

- Seguimiento e informe del comportamiento transaccional a través del canal Tu DineroYa (C2P).
- Se cumplió con el adiestramiento al nuevo personal del banco para promover la cultura de riesgo a través de la transferencia de conocimientos fundamentales sobre el tema del riesgo y la concienciación del personal en cuanto a la necesidad de ejecutar los procesos de manera correcta, la identificación y mitigación de riesgos, la continuidad del negocio y la prestación de servicios financieros.
- Se llevó a cabo inducción presencial y Online sobre las “Técnicas de Verificación de Controles de Seguridad en Papel Valorado, Moneda Nacional y Divisas” con el objetivo de dar a conocer los pasos y técnicas esenciales para la verificación de componentes en papeles de seguridad; como cheques, billetes, papel valorado entre otros, con el fin de determinar su autenticidad o falsificación.
- Se mantiene activa en nuestro portal web interno (intranet) el E-learning de la Gerencia de División de Administración Integral de Riesgo en la cual se encuentran disponibles las encuestas e inducciones de riesgo dirigidas a los supervisores y delegados de riesgo operacional (DRO) para medir el grado de madurez de la cultura de riesgo en el banco y el nivel de conocimiento y aplicación de los controles en los procesos que se ejecutan en las diversas áreas, con el fin de medir la efectividad en la mitigación de los Riesgos Operacionales inherentes a los procesos del negocio.

- Se realizaron actividades referentes al proyecto de documentación e implantación de los Planes de Continuidad de Negocio.

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 descalces de activos y pasivos e indicadores de liquidez, Respuestas a los Oficios de la SUDEBAN y la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo con frecuencia semestral se realizaron sin novedad estas actividades; así como el envío a los miembros del Comité de Activos y Pasivos de reportes de concentración de las captaciones, con el cual se observa el movimiento de la liquidez del Banco, el spread de las tasas y otros tópicos importantes para el eficiente manejo de los riesgos financieros y operativos en la Institución.

JULIO**Gaceta Oficial N°42.161.**

SENIAT

Providencia mediante la cual se establece la Tasa aplicable para el Cálculo de los intereses moratorios correspondiente al mes de marzo de 2021.

Gaceta Oficial N°42.162.

SUDEBAN

Se reimprime por fallas en el original la Resolución 001.21 mediante la cual se dictan las “Normas que Regulan los Servicios de Tecnología Financiera del Sector Bancario (FINTECH)”.

Gaceta Oficial N° 42.171.

Superintendencia Nacional de Valores

Se dictan las “Normas Relativas al Buen Gobierno Corporativo del Mercado de Valores”.

Gaceta Oficial N°42.172.

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general las Tasas de Interés aplicables a las obligaciones derivadas de la relación de trabajo y las Tasas de Interés para operaciones con Tarjetas de Crédito.

Gaceta Oficial Extraordinaria N° 6.635.**BANCO CENTRAL DE VENEZUELA**

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general los límites máximos de las tarifas que las instituciones bancarias podrán cobrar a sus clientes a partir del quinto (5°) día hábil siguiente a la publicación del presente Aviso Oficial en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela, con ocasión de la prestación de los servicios de Crédito Inmediato y Débito Inmediato, prestados por el Sistema de Cámara de Compensación Electrónica que administra el Banco Central de Venezuela, que en él se indican.

Aviso Oficial mediante el cual se informa a las instituciones bancarias, a las casas de cambio y a los proveedores no bancarios de terminales de puntos de venta, los límites máximos de las comisiones, tarifas y/o recargos que podrán cobrar por las operaciones y actividades, que en él se mencionan. Resolución N° 21-06-01 mediante la cual se dicta las Normas que regirán la liquidación de las Transferencias de Fondos Interbancarios en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real del Banco Central de Venezuela.

AGOSTO**Gaceta Oficial N°42.185.****PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA**

Decreto N°4.553 mediante el cual se decreta la nueva expresión monetaria.

Gaceta Oficial N°42.188.**TRIBUNAL SUPREMO DE JUSTICIA**

Sala Constitucional

Decisión mediante la cual se declara competente para revisar la constitucionalidad del Decreto N° 4.440, mediante el cual se prorroga por sesenta (60) días, el plazo establecido en el Decreto N° 4.396, de fecha 26 de diciembre de 2020, mediante el cual fue declarado el Estado de Excepción y de Emergencia Económica, en todo el territorio nacional, dadas las circunstancias extraordinarias en el ámbito social, económico y político, que afectan el orden constitucional, la paz social, la seguridad de la Nación, las instituciones públicas y a las ciudadanas y los ciudadanos habitantes de la República Bolivariana de Venezuela, a fin de que el Ejecutivo Nacional adopte las medidas urgentes, efectivas, excepcionales y necesarias, para asegurar a la población el disfrute pleno de sus derechos, preservar el orden interno, el acceso oportuno a bienes, servicios, alimentos, medicinas y otros productos esenciales para la vida, publicado en la Gaceta Oficial Extraordinaria de la República Bolivariana de Venezuela N° 6.606, de fecha 26 de diciembre de 2020, visto que subsiste la situación excepcional, extraordinaria y coyuntural por la cual atraviesa la economía venezolana.

Gaceta Oficial N°42.191.

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.

Resolución N° 21-08-01 de fecha 16 de agosto de 2021 fue publicada una Resolución mediante la cual se acuerda dictar las “Normas que Rigen la Nueva Expresión Monetaria”. BCV fijó tasas de interés aplicables a relación de trabajo del mes de julio y tarjetas de crédito para el mes de agosto 2021.

Gaceta Oficial N°42.197.

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.

BCV establece nuevos límites máximos por comisiones, tarifas y recargos que podrán cobrar los bancos, casas de bolsa y proveedores no bancarios de terminales de puntos de venta.

Gaceta Oficial Extraordinaria N°6.639.

MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR

Resolución mediante la cual se establecen Códigos Arancelarios de conformidad con el Decreto N°4.552 de fecha 06 de agosto del 2021.

Gaceta Oficial N°42.211.

MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE PLANIFICACIÓN Y DE ECONOMÍA, FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR.

Se fija el valor de la Unidad para el Cálculo Aritmético del Umbral Máximo y Mínimo (UCAU) en Bs. 1.000.000.

Gaceta Oficial N°42.216.

SENIAT.

Providencia mediante la cual se establece la Tasa Aplicable para el cálculo de los intereses moratorios correspondiente al mes de junio 2021.

Gaceta Oficial N° 6.661.

ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.

Ley Especial de Endeudamiento Complementaria para el Ejercicio Económico Financiero 2021.

Gaceta Oficial N° 6.668.

ASAMBLEA NACIONAL DE LA REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA.

Ley de Registros y Notarías.

Gaceta Oficial N° 42.278.

BANCO CENTRAL DE VENEZUELA.

BCV fijó tasas de interés aplicables a relación de trabajo del mes de noviembre 2021 y tarjetas de crédito para el mes de diciembre 2021.

Gaceta Oficial N°42.284.

MINISTERIO DEL PODER POPULAR DE ECONOMÍA, FINANZAS Y COMERCIO EXTERIOR.

Resolución mediante la cual se autoriza la liquidación y el cese de operaciones de Citibank, N.A., Sucursal Venezuela (Banco Universal) en el país. BANCO CENTRAL DE VENEZUELA. Resolución mediante la cual se dictan las Normas que Regirán la Constitución del Encaje.