

JUNTA DIRECTIVA
DIRECTORES PRINCIPALES

 AGOSTINHO ALFONSO MACEDO MONCAYO
 Presidente
 FERNANDO LUDGERO DA SILVA
 Vice-Presidente
 JOSE GOMES CAMACHO
 MANUEL DA SILVA MEDEROS

DIRECTORES SUPLENTE

 DEMETRIO A. BEAUMONT
 ANTONIO RODRIGUES COELHO
 JOSE A. DE ABREU GONZALEZ
 JUAN F. GRATEROL GOITIA
 MANUEL L. FIGUEIRA DE FREITAS

DIRECTORES SUPLENTE

 CARMEN E. DE ABREU GONZALEZ
 EDUARDO HERNANDEZ RAMIREZ
 JOSE RODRIGUES FERREIRA
 ORLANDO DA SILVA MACEDO
 JOSE RODRIGUES DINIS
 CANDIDA L. MACEDO RODRIGUES

 SONIA L. DA CORTE DA SILVA
 ADRIANA MACEDO MONCAYO
 SANDRA MACEDO MONCAYO
 RUY DANIEL FERREIRA

COMISARIO PRINCIPAL

 LIC. SILVIA N. CAMARGO
 COMISARIO SUPLENTE
 CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

 ADRIANZA, RODRIGUEZ, CÉFALO & ASOCIADOS
AUDITORES EXTERNOS
BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 30 DE NOVIEMBRE DE 2012

(Expresado en Bolívars)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	1.452.361.979	CAPTACIONES DEL PUBLICO	5.954.835.389
Efectivo	100.032.660	Depósitos en cuentas corrientes	2.993.783.095
Banco Central de Venezuela	1.113.017.233	Cuentas corrientes no remuneradas	2.568.280.603
Bancos y otras instituciones financieras del país	0	Cuentas corrientes remuneradas	425.502.492
Bancos y correspondientes del exterior	19.744.587	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	0
Oficina matriz y sucursales	0	Otras obligaciones a la vista	188.349.471
Efectos de cobro inmediato	220.056.481	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
(Provisión para disponibilidades)	(488.980)	Depósitos de ahorro	2.688.151.676
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	1.025.178.305	Depósitos a plazo	84.493.929
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	50.000.000	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores para negociar	1.736.888	Captaciones del público restringidas	57.217
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	7.290.430	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	645.699.970	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones de disponibilidad restringida	5.923.221	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
Inversiones en otros títulos valores	315.027.353	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	500.568
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	500.568
CARTERA DE CREDITOS	3.954.153.299	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos vigentes	3.992.380.634	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos vencidos	18.587.286	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
Créditos en litigio	0	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(56.814.621)	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	715.128
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	24.649.320	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	391.012
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	Gastos por pagar por captaciones del público	391.012
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	7.292.080	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Rendimientos por cobrar por cartera de crédito	17.671.076	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVIDH	0
Comisiones por cobrar	87.976	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(401.812)	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	130.199.521
Inversiones en sucursales	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PASIVO	6.086.641.617
BIENES DE USO	37.475.917	GESTION OPERATIVA	55.695.678
OTROS ACTIVOS	79.504.707		
TOTAL DEL ACTIVO	6.573.323.527		

INFORMACION COMPLEMENTARIA

Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	42.169.000
Cartera agrícola acumulada	731.549.702
Captaciones de Entidades Oficiales.	414.861
Microcréditos	176.295.511
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	114.996.900
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	47.065.618
Indice de Solvencia Patrimonial	8,37
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	373.527.272

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	237.009.306
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	0
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	0
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (FONDO MUTUAL HABITACIONAL)	0
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	0
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	9.601.396.612
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO						
CAPITAL SOCIAL	170.000.000					
Capital pagado	170.000.000					
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0					
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0					
RESERVAS DE CAPITAL	51.693.224					
AJUSTES AL PATRIMONIO	2.775.902					
RESULTADOS ACUMULADOS	206.450.772					
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0					
DISPONIBLES PARA LA VENTA (ACCIONES EN TESORERIA)	66.334					
TOTAL DEL PATRIMONIO	430.986.232					
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6.573.323.527					

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (Detalles)						
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas, Estadales, Municipales y del Distrito Capital	Entes Decentralizados y otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	0	0	0	0	0	0
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
TOTAL	0	0	0	0	0	0

ESTADO DE RESULTADOS DE PUBLICACION

DEL 01/07/2012 AL 30/11/2012

(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	358.292.172	MARGEN FINANCIERO NETO	216.816.106
Ingresos por Disponibilidades	2.129	Otros Ingresos Operativos	28.588.530
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	40.215.333	Otros Gastos Operativos	21.322.615
Ingresos por Cartera de Créditos	318.074.605	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	225.082.021
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	105	Menos: Gastos de Transformación	159.566.716
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	79.574.233
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	48.936.587
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	28.500.500
GASTOS FINANCIEROS	135.827.437	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	2.555.396
Gastos por Captaciones del Público	135.827.437	MARGEN OPERATIVO BRUTO	65.515.305
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos Operativos Varios	45.528
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	4.999.397
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	60.561.436
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	105.581
MARGEN FINANCIERO BRUTO	222.464.734	Gastos extraordinarios	185.860
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	96.070	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	60.481.158
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	5.744.699	Impuesto sobre la Renta	4.785.480
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	5.743.599	RESULTADO NETO	55.695.678
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	1.100		


 FERNANDO LUDGERO
 PRESIDENTE (E)


 EDUARDO HERNÁNDEZ
 GERENTE GENERAL


 CARLOS COA
 GERENTE DE AUDITORIA


 MARÍA DEL CARMEN AFONSO
 CONTADOR GENERAL

Oficinas:

PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, ROMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA - MARACAY, SAN ANTONIO DE LOS ALTOS, LOS RUICES, PARAISO, TAQUILLA GUATIRE, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CARRIZALES, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO.


 Cambie sus billetes y monedas del cono monetario anterior, por el valor equivalente, en cualquier agencia de la banca, pública o privada, y en el BCV. www.reconversionbcv.org.ve

Centro de Atención Telefónica

0501 - PLAZA - 00

0501 - 7 5 2 9 2 - 00

212-2082699 (N° Telefónico alternativo)

www.bancoplaza.com