

JUNTA DIRECTIVA

DIRECTORES PRINCIPALES

JAVIER MACEDO RODRÍGUEZ
DOMINGO DA CORTE DA SILVA
JUAN FERMÍN GRATEROL GOITÍA
ERICK BOSCÁN ARRIETA

ALBERTO REDONDO GIL
HAYDEE ALFONZO
LUIS NAPOLEÓN GRAZZIANI

DIRECTORES SUPLENTES

JOSÉ ALBERTO DE ABREU
FERNANDO LUDGERO
ANTONIO JAVIER ARAGONÉS NAVARRO
JOSUÉ RAFAEL BAUTISTA VIVAS

COMISARIO PRINCIPAL

LIC.SILVIA N. CAMARGO
COMISARIO SUPLENTE
CRISTINA CERVIÑO FERNÁNDEZ

LARA MARAMBIO & ASOCIADOS
AUDITOR EXTERNO

BALANCE GENERAL DE PUBLICACIÓN AL CIERRE DEL 31 DE OCTUBRE DE 2017

(Expresado en Bolívars)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	228.399.189.430	CAPTACIONES DEL PUBLICO	607.344.942.807
Efectivo	1.689.270.282	Depósitos en cuentas corrientes	517.456.565.238
Banco Central de Venezuela	211.474.152.277	Cuentas corrientes no remuneradas	461.166.855.974
Bancos y otras instituciones financieras del país	7.240.518	Cuentas corrientes remuneradas	29.730.849.714
Bancos y corresponsales del exterior	59.131.577	Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	11.352.972
Oficina matriz y sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	26.547.506.578
Efectos de cobro inmediato	15.169.604.395	Otras obligaciones a la vista	1.808.535.599
(Provisión para disponibilidades)	(209.619)	Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	0
INVERSIONES EN TITULOS VALORES	15.767.487.948	Depósitos de ahorro	82.294.016.470
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	458.780.000	Depósitos a plazo	5.785.765.397
Inversiones en títulos valores para negociar	0	Títulos valores emitidos por la institución	0
Inversiones en títulos valores disponible para la venta	6.583.269.045	Captaciones del público restringidas	60.103
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	3.776.316.276	Derechos y participaciones sobre títulos o valores	0
Inversiones de disponibilidad restringida	39.730.463	OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en otros títulos valores	4.909.891.721	CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANCO NACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT	0
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(499.557)	OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	9.382.000.173
CARTERA DE CREDITOS	390.341.341.898	Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	9.382.000.173
Créditos vigentes	397.321.381.008	Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	0
Créditos reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	0
Créditos vencidos	266.714.417	Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	0
Créditos en litigio	142.400.008	Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	0
(Provisión para cartera de créditos)	(7.389.153.535)	Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	0
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.791.704.740	OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	158.732.878
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	147.488.322	Gastos por pagar por captaciones del público	151.799.081
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	1.597.930.216	Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	0
Comisiones por cobrar	53.961.700	Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAVID	0
Rendimientos y comisiones por cobrar por otras cuentas por cobrar	0	Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	6.933.797
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(7.675.498)	Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	0
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por pagar por otras obligaciones	0
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	0	Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	0
Inversiones en sucursales	0	ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	22.386.204.249
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	0	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
BIENES REALIZABLES	0	OTRAS OBLIGACIONES	0
BIENES DE USO	19.094.031.086	TOTAL DEL PASIVO	639.271.880.107
OTROS ACTIVOS	21.729.261.748	GESTION OPERATIVA	11.904.569.720
TOTAL DEL ACTIVO	677.123.016.850		

INFORMACION COMPLEMENTARIA	
Inversiones Cedidas	0
Cartera agrícola del mes	1.937.500.000
Cartera agrícola acumulada	33.333.669.155
Captaciones de Entidades Oficiales.	8.586.773.127
Microcréditos	20.877.856.293
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	3.259.852.760
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	1.852.329.040
Indice de Solvencia Patrimonial	10,38
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	62.463.747.142

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	66.496.408.951
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	734.090.256.398
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	0

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	200.600.000
Capital pagado	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	0
RESERVAS DE CAPITAL	211.422.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	14.912.569.358
RESULTADOS ACUMULADOS	10.740.127.344
GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES	0
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(118.151.679)
(ACCIONES EN TESORERIA)	0
TOTAL DEL PATRIMONIO	25.946.567.023
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	677.123.016.850

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 01/07/2017 AL 31/10/2017
(Expresado en Bolívars)

INGRESOS FINANCIEROS	18.253.882.364	MARGEN FINANCIERO NETO	9.972.441.758
Ingresos por Disponibilidades	1.256.724	Otros Ingresos Operativos	17.205.400.722
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	292.374.067	Otros Gastos Operativos	2.315.448.153
Ingresos por Cartera de Créditos	17.960.251.573	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	24.862.394.327
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	Menos: Gastos de Transformación	8.960.773.075
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas, y Sucursales	0	Gastos de Personal	3.304.571.356
Ingresos por oficina principal y sucursales	0	Gastos Generales y Administrativos	4.237.966.799
Otros Ingresos Financieros	0	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.276.531.375
GASTOS FINANCIEROS	4.214.356.594	Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financier.	141.703.545
Gastos por Captaciones del Público	4.172.698.996	MARGEN OPERATIVO BRUTO	15.901.621.252
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVID	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	41.657.599	Ingresos Operativos Varios	8.239.678
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 Div	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos Operativos Varios	707.548.679
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	MARGEN OPERATIVO NETO	15.202.312.251
Otros Gastos Financieros	0	Ingresos Extraordinarios	929.020
MARGEN FINANCIERO BRUTO	14.039.525.769	Gastos extraordinarios	98.671.551
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	9.610.322	RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	15.104.569.720
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	4.076.694.333	Impuesto sobre la Renta	3.200.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	4.076.694.333	RESULTADO NETO	11.904.569.720
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	0		

ERICK BOSCÁN
PRESIDENTE DE JUNTA DIRECTIVA

ALBERTO REDONDO GIL
PRESIDENTE EJECUTIVO

ELIZABETH CABRAL
VPE DE CONTRALORÍA

GUSTAVO CARRON
VP DE AUDITORÍA

OFICINAS: PRINCIPAL, QUINTA CRESPO, COCHE, GUARENAS, CATIA, RÓMULO GALLEGOS, GUACARA, MARACAY, LAS MERCEDES, LA CANDELARIA, ACARIGUA, PUERTO LA CRUZ, MARICHE, VALENCIA - GUAPARO, NUEVA BARCELONA, BARQUISIMETO, PORLAMAR, TAQUILLA LA MORITA, SAN ANTONIO, LOS RUICES, PARAÍSO, TAQUILLA GUAT I R E, VALENCIA - EL BOSQUE, LA TRINIDAD, CALABOZO, CATIA LA MAR, SAN DIEGO, CENTRO PORTUGUÉS, CHARALLAVE, BARQUISIMETO ESTE, CHACAO, LA MORITA, PETARE, EL TIGRE, LECHERÍA, PUERTO ORDAZ, MARACAIBO.



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
0501PLAZA00
(0501 75292 00)



www.bancoplaza.com