



Informe Memoria y Cuenta 1er Semestre 2018

BANCO PLAZA

Tú cuentas

ÍNDICE

4	CONVOCATORIA
6	CARTA A LOS ACCIONISTAS
10	BANCO PLAZA EN CIFRAS - Datos Relevantes
19	ESTRUCTURA DE BALANCE BANCO PLAZA - Activo - Pasivo - Patrimonio - Resultados - Gastos de transformación:
23	PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
37	MODELO DE NEGOCIO Y ESTRATEGIA
41	CONTEXTO ECONÓMICO, BANCARIO Y REGULATORIO
49	PRINCIPALES INDICADORES DE GESTIÓN SISTEMA BANCARIO

ÍNDICE

51	RESULTADOS DE GESTIÓN BANCO PLAZA - División de Capital Humano - Tecnología - Productos y Canales - Administración e Infraestructura - Comunicaciones Corporativas - División Antifraudes
63	MARCO REGULATORIO - Informe de gestión integral de riesgos primer semestre de 2018: - Informe Sobre Los Reclamos Y Denuncias - Memoria Legal - Informe del Comisario

CONVOCATORIA
BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL

CAPITAL SUSCRITO Y PAGADO Bs. 2.006,00
RESERVAS DE CAPITAL Bs. 16.008.371,06

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 ante el Registro Mercantil Primero de la Circunscripción Judicial del Distrito Federal (ahora Distrito Capital) el nueve (9) 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 de Accionistas N° 480 celebrada el siete (07) de febrero de 2018, facultado para este acto de acuerdo con lo establecido en el artículo 37.4 de los Estatutos Sociales de la sociedad mercantil arriba identificada, convocamos a todos los accionistas de la sociedad mercantil **BANCO PLAZA, C.A., BANCO UNIVERSAL**, a la Asamblea General Ordinaria de Accionistas, a celebrarse el día veintisiete (27) de septiembre de 2018, a las 9:00 a.m. en su sede social,

ubicada en la Avenida Casanova, entre calles Unión y Villaflor, Torre Banco Plaza, PH2, Sabana Grande, Caracas, Municipio Libertador del Distrito Capital, y a fin de dar cumplimiento a lo establecido en la Circular signada SIB-II-GGR-GNP-23502 de 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 el treinta (30) de junio de 2018, 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 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.

En la ciudad de Caracas, a los treinta (30) días del mes de agosto de 2018.

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



Erick Boscan Arrieta
Presidente de la Junta Directiva



Josué Bautista Vivas
Secretario (E)

Caracas, 07 de agosto de 2018.

Señores

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

Ciudad.-

El Presidente, señor **ERICK BOSCÁN ARRIETA**, informó a la Junta Directiva, de conformidad con lo previsto en los Estatutos Sociales del Banco, en la Resolución Nro. 063.11 de 18 de febrero de 2011, emitida por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, y cumpliendo con lo establecido en el artículo 28 del Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de Instituciones del Sector Bancario, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela Nro. 40.557 de 08 de diciembre de 2014; que debe celebrarse la Asamblea General Ordinaria de Accionistas. Considerado el punto, se acordó por unanimidad convocar a los señores accionistas para celebrar la Asamblea General Ordinaria de Accionistas el día 27 de septiembre del corriente año, a las 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 30 de junio de 2018 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 30/06/2018, sean destinados **Bs.1.003.000** a la cuenta de otras Reservas de Capital; y **Bs. 549.597.511.220** a la cuenta de Resultados Acumulados.
- c. Autorizar ampliamente a la Junta Directiva para realizar todos aquellos actos materiales y jurídicos que sean necesarios para la ejecución de las decisiones tomadas por la Asamblea.
- d. Mantener en la Presidencia Ejecutiva del Banco, a disposición de los Señores Accionistas, el Balance General y el Estado de Ganancias y Pérdidas, Informes del Comisario y de los Auditores Externos, que serán objeto de consideración de la Asamblea.
- e. Remitir a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, con la debida antelación, copias de la

Convocatoria y de todos los documentos citados en ella.

Informe de Junta Directiva:

A continuación se aprobó el texto del Informe que la Junta Directiva presentará a los Accionistas que reza como sigue: “De acuerdo con lo establecido en los Estatutos Sociales, nos complace someter a su consideración los resultados de nuestra gestión durante el semestre finalizado al 30 de junio de 2018, así como también el Balance General al 30 de junio de 2018; 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. 28.579.154.770.870**; que se distribuyen como sigue: Depósitos en Cuentas Corrientes **Bs.26.637.471.215.334**; Otras Obligaciones a la Vista **Bs. 48.634.403.280**; Depósitos de Ahorro **Bs.1.865.970.961.965**; Depósitos a Plazo **Bs. 27.078.083.188**; Captaciones del Público Restringidas **Bs107.103**. Los ingresos totales durante el citado semestre alcanzaron la cantidad de **Bs.1.905.020.439.881**. 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. 1.355.421.925.662** , por lo que resultó una utilidad líquida de **Bs. 549.598.514.220**. 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. 1.601.037.705.781**.

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

1. Informe de la Gestión Integral de Riesgo (GAIR), correspondiente al primer semestre de 2018 en el cual se destacan entre sus logros: la revisión y aprobación de los límites de BPEL, POS y TDC, la participación activa en las mesas de trabajo para la reconversión monetaria y en los procesos de revisión y ajuste de los sistemas propios del área.
2. Estados Financieros comparativos, de los dos últimos años y distribución de las utilidades.
3. La participación porcentual de los sectores productivos del país a través de su cartera crediticia.
4. Resumen de las decisiones dictadas por la Defensoría del Cliente, durante el primer semestre del 2018, la cual durante ese período dio respuesta a 620 transacciones.
5. Actualmente la Institución, cuenta con treinta y nueve (39) Agencias Bancarias, veinte (20) Agencias en la Zona Metropolitana y diecinueve (19) Agencias en el Interior del País, contamos con treinta y tres (33) cajeros automáticos (ATM) operativos y cuatro (4) cajeros automáticos (ATM) no operativos, tres mil setecientos setenta (3770) puntos de venta operativos y novecientos trece (913) puntos de venta no operativos.

- 6. La posición del coeficiente de adecuación patrimonial de Banco Plaza, C.A., Banco universal al término del primer semestre de 2018.
- 7. Informe sobre la situación económica financiera de la Institución, realizado por nuestros Auditores Externos Lara Marambio & Asociados (Deloitte).
- 8. Indicadores de liquidez, solvencia, eficiencia y rentabilidad, durante el primer semestre de 2018.
- 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)

BANCO PLAZA EN CIFRAS

Resultados financieros, banco plaza. Primer semestre 2018

Durante el primer semestre del año 2018, Banco Plaza CA, Banco Universal muestra un importante crecimiento en la gestión del negocio, aumentando su participación de mercado, manteniendo un buen desempeño de sus principales indicadores de gestión.

La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el posicionamiento de la cartera de crédito, lo que se tradujo en una expansión durante el periodo de 3.211% Vs. 2.290% del Sistema Bancario, lo que permitió alcanzar una participación de mercado de 1,7% en dicho rubro, Posicionándose dentro de los ocho (8) principales Bancos Privados del país, con el menor índice de morosidad y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación

en relación al sistema financiero. Lo que se traduce en una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 10,2% en comparación al 9,23% del cierre de 2017 y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 188,6% Vs. 220,5% de 2017.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido realizando Banco Plaza, durante el primer semestre de 2018 y dando continuidad al que ya venía demostrando al cierre del año 2017. La firma Global Rating otorgó por tercer año consecutivo, la mejor Calificación de Riesgo “A”.

Cabe señalar que dicha calificación solo es otorgada a las mejores instituciones financieras a escala nacional, debido a un importante crecimiento y solidez en negocio y,

ante el contexto de alto riesgo presente en la economía venezolana, dicha calificación representa el logro más valioso.

Creciendo de Manera Eficiente:

Banco plaza ha venido mejorando continuamente la calidad de los activos, disminuyendo los índices de morosidad que paso de 0,19% en junio de 2017 a un índice de 0,00% en junio 2018, mejor nivel histórico registrado por la organización.

Al cierre del semestre, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 28.579.154 millones, lo que implica un crecimiento de 2.403,8%, respecto al cierre de 2017 (Bs. 27.437.726 millones) lo que permitió al banco mantenerse en su participación de mercado en 1,32% en comparación a

0,88% de Diciembre 2017. Ubicando a Banco Plaza dentro de los primeros once (11) Bancos Privados. Los instrumentos de captaciones que más crecieron durante el semestre fueron: Depósitos a la vista en Bs. 23.010.115 millones. (2.500,7%), Depósitos de Ahorro con una variación de Bs. 1.720.600 millones (1.183,59%), comportamiento que es coherente con el contexto hiperinflacionario y de tasas pasivas reguladas en el que los agentes económicos optan por instrumentos de mayor inmediatez.

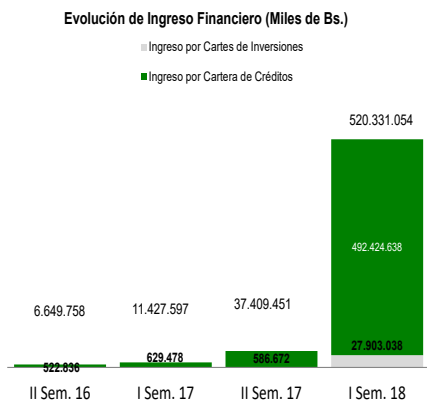
El activo total al cierre del primer semestre del 2018 fue de Bs. 33.424.074 millones lo que implica un crecimiento interanual de 11.282,88% a precios corrientes, ubicándonos en el puesto número doce (12) en la ranking privado y catorce (14) en el sistema bancario total, lo que se traduce en una cuota de mercado de 1,67% para el cierre de junio 2018, comparado

con un 0.75% del cierre del año 2017. Maximizando el beneficio del activo productivo al acelerar el nivel de intermediación crediticia. El Índice de Intermediación Crediticia (relación entre las captaciones del público y la cartera de crédito) cierra al término del primer semestre del año 2018 en 70,28% con una variación interanual de 6,23%. Ubicándonos en el primer lugar del ranking privado y en el segundo banco con mayor intermediación simple de todo el sistema financiero. Respecto a la intermediación ampliada. El semestre cierra en 74,46% (posición 9 del ranking privado) con una variación interanual del 5,72%.

La cartera de inversiones creció en el semestre en 1.463%, ubicándose en Bs. 829.206 millones, efecto atribuido principalmente al ajuste de la valoración de la cartera de inversiones producto de la adecuación de la tasa DICOM durante el periodo.

La cartera de créditos neta cierra el semestre en Bs. 20.449.902 millones lo que se traduce en un crecimiento interanual de 11.761,07%, con una cuota de mercado de 1,72% (1,52% al cierre del año 2017). El volumen de la cartera de créditos neta del banco nos ubica entre los primero ocho (8) bancos del ranking privado y en los primeros diez (10) de todo el sistema financiero del país.

Mejora de los resultados financieros:



El ingreso financiero total del primer semestre de 2018 fue de Bs. 520.331 millones lo que implica un crecimiento de 1.290% en relación al segundo semestre del año 2017. Por su parte el gasto financiero acumulado durante el periodo fue de Bs. 65.945 millones, lo que implica una variación en el semestre de 709,9%, elemento que permitió mejorar el margen financiero bruto.

El margen financiero bruto, alcanzo al cierre de junio fue de Bs. 454.385 millones, lo que implica un crecimiento interanual de 5.088,5%, debido principalmente a la expansión y rotación de la cartera crédito. A su vez los montos otorgados en las operaciones fue mayor debido al aumento del límite legal asociado a la expansión del patrimonio durante el período.

El rendimiento de la cartera de crédito al termino del semestre es de 16,1% en comparación al (20,8% del cierre de 2017), elemento que se atribuye principalmente al mayor crecimiento de carteras regulatorias. El rendimiento de la cartera de inversiones fue de 14,7% ubicándonos entre los tres (3) bancos con mejor rendimiento en cartera de inversión del ranking, asociado al efecto del impacto de tipo

de cambio DICOM en la valoración de los rendimientos de la cartera.

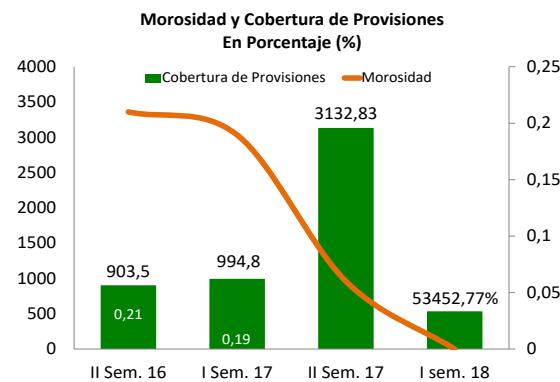
El costo de captaciones promedio paso de ser 2,6% al cierre de diciembre del 2017 a 4,9% al cierre de junio 2018. Lo que deja un spread financiero de 11,22%.

Otro de los principales elementos que permitió mejorar los resultados durante el semestre fue el manejo eficiente del gasto (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 buen nivel de gasto en función a los ingresos totales generados. A su vez de posicionarnos dentro de los primeros bancos más eficientes del sistema.

Calidad de la cartera de créditos:

Para junio, 2018, Banco Plaza, registró un volumen en su cartera de Bs. 20.449.902 millones, mostrando un importante incremento en el semestre y año de 3.211% y 11.761% respectivamente, en comparación al sistema bancario que registró un aumento para ese mismo periodo de 2.290,2% y 7.506,6% respectivamente. Mejorando la posición en el ranking privado del puesto 15 al cierre del año 2017, al puesto 8 del ranking privado, figurando entre los primeros diez (10) bancos del sistema total al cierre de junio del año 2018.

La implementación de rigurosas políticas de análisis de riesgo de crédito permitió fortalecer durante el semestre niveles competitivos de la calidad de la cartera (morosidad de 0,0%) y cobertura de la cartera de créditos (provisión de 53.452,77%), considerando una mayor cantidad de operaciones en volumen y cantidad durante el semestre.



Entre las principales iniciativas implementadas en el período destacan: penetración en diferentes segmentos del mercado a través del modelo de negocio (Banca Corporativa, Banca Empresas, Banca Comercial , Banca Privada y Banca Institucional), mayor presencia en nuevos mercados, mejoramiento continuo de la fuerza de venta, profundización en la capacidad de análisis, implementación de nuevas campañas comerciales y mayor dinámica en el contacto con la fuerza de ventas, fortalecimiento del sector Microempresario entre otros, han sido los principales elementos que permitieron tener un crecimiento rentable durante el semestre.

Al cierre de junio 2018, el peso según el destino del crédito respecto a la cartera neta, quedó conformado de la siguiente manera: Comerciales 71,2%, tarjetas de crédito (TDC) 3,6%, hipotecaria 0,4%, agrícolas 4,7%, microempresario 0,2%, turismo 0,1%, manufactura 21,6 principalmente, destacando el cumplimiento de las mismas durante el periodo acorde a la normativa vigente.

Sólida estructura de financiamiento y liquidez:

El contexto económico del primer semestre de 2018 le da continuidad a las políticas económicas monetarias expansivas, principalmente por medio del incremento del gasto público. Por lo que los agentes económicos deben reajustar constantemente sus expectativas debido a las acciones atomizadoras tomadas por los hacedores de política económica.

En tal sentido, la evolución del gasto público, en su mayoría gasto corriente, ejerció presión en el aumento de liquidez del sistema financiero, debido a los efectos del aumento de los niveles de inflación, esta tendencia a su vez impactó el incremento en los niveles solicitados por los agentes económicos para la cobertura de sus actividades, aumentando el efecto multiplicador de las instituciones financieras.

Los agentes económicos manejaron importantes excedentes que fluyeron al sistema bancario, por lo que Banco Plaza orientó su estrategia de riesgo de liquidez a maximizar el rendimiento de los activos productivos y realizar ganancias en operaciones de trading por la vía de venta de la rotación de la cartera de inversiones en títulos valores. Por otra parte, el Banco no registró riesgo de concentración de

captaciones en clientes naturales, jurídicos o gobierno, lo que representa una ventaja competitiva. A junio 2018 la base total de clientes superó los 250.000 clientes, dada la estrategia de crecimiento atomizado de las captaciones en diversos sectores.

La concentración de las Captaciones oficiales de Banco Plaza fue de 1,78% lo que se traduce en un 0,18% de crecimiento respecto a diciembre 2017. Muy por debajo del promedio del sistema bancario.

Mejora de la Intermediación:

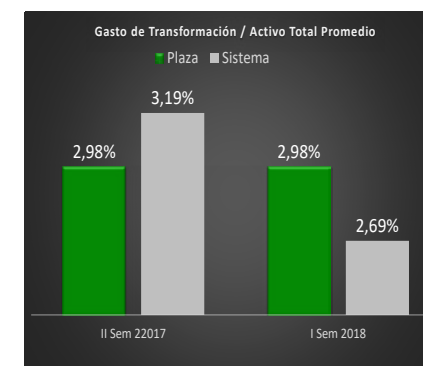
Acorde al contexto económico del año y dada la demanda continua de recursos por parte los agentes económicos, se estableció la importancia de ampliar el margen financiero y maximizar el rendimiento de los activos productivos acorde a las

políticas de riesgo de liquidez, a su vez de generar crecimiento del negocio en términos reales; en tal sentido, el nivel de intermediación pasó de 55,0% al cierre del 2017 a 71,56%, superior al promedio del sistema de 48,18%, alcanzando el máximo registrado en los últimos 4 años. En consecuencia, este cambio de estrategia fue importante en la expansión de los ingresos financieros del período. La relación de activos productivos respecto a activos totales a junio fue de 399,3% lo que permitió cerrar con una brecha estructural de 50%.

Mantenemos la eficiencia en el manejo de Recursos:

Durante el primer semestre del 2018, se realizaron diversas iniciativas orientadas a racionar el gasto y mejorar la eficiencia operativa. El incremento del margen Financiero bruto de 1705%

durante el semestre (5.088,46% interanual) permitió aumentar el uso de la capacidad instalada y cubrir el importante aumento del gasto de transformación de 2100% durante el semestre (5492,94% interanual).



La relación del Gasto de Transformación en función al Activo Promedio es de 2,98% para el cierre de junio 2018 (2,98% en 2017), lo que nos posiciona como el segundo banco universal privado más eficiente del sistema. Siendo un factor positivo en un entorno de alta presión inflacionaria que afectó

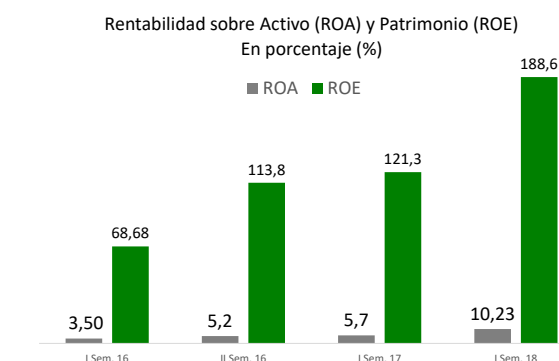
la estructura de costos de la institución, aunado a los diversos anuncios del Ejecutivo Nacional en materia de ajuste salarial y cambio en el sistema cambiario.

Al medir la eficiencia incluyendo los otros ingresos operativos netos, el gasto de transformación representó tan sólo el 22% al cierre de junio 2018 de los ingresos totales generados (25,9% diciembre 2017), elemento que permitió fortalecer el crecimiento del patrimonio durante el primer semestre 2018 sustentado en generación de un mayor resultado neto sustentado en la eficiencia y crecimiento del volumen de negocio. Este último creció durante el semestre en 2.521,41% (Bs. 41.510.275 millones).

Al cierre del primer semestre del año el resultado neto fue de Bs. 549.598 millones lo que implica una expansión de

10.138% respecto al mismo periodo de 2017. El resultado obtenido posiciona a Banco Plaza, entre los mejores ocho bancos del ranking privado.

Banco Plaza entre los Bancos Universales Privados más Rentables del País:



La estrategia de negocio durante el primer semestre del año, estuvo orientada a fortalecer el posicionamiento de la cartera de crédito, lo que se tradujo en una expansión durante el periodo

de 3.211% Vs. 2.290% del Sistema Bancario, lo que permitió alcanzar una participación de mercado de 1,7% en dicho rubro, posicionándose dentro de los ocho (8) principales Bancos Privados del País, con el menor índice de morosidad y mayor cobertura de provisiones e índice de intermediación en relación al sistema financiero. Lo que se traduce en una buena gestión del manejo de las políticas de riesgo crediticio de la institución. La Rentabilidad sobre los Activos (ROA) fue de 10,2% en comparación al 9,23% del cierre de 2017 y la Rentabilidad sobre Patrimonio (ROE) de 188,6% Vs. 220,5% de 2017.

Como aval y muestra del excelente desempeño que ha venido experimentando Banco Plaza, durante el primer semestre de 2018, dando continuidad al que ya venía realizando al cierre del año 2017. La firma Global Rating otorgó por tercer año consecutivo, la mejor Calificación de Riesgo “A”.

Cabe señalar que dicha calificación solo es otorgada a las mejores instituciones financieras a escala nacional, debido a un importante crecimiento y solidez en negocio y, ante el contexto de alto riesgo presente en la economía venezolana, dicha calificación representa un logro valioso.

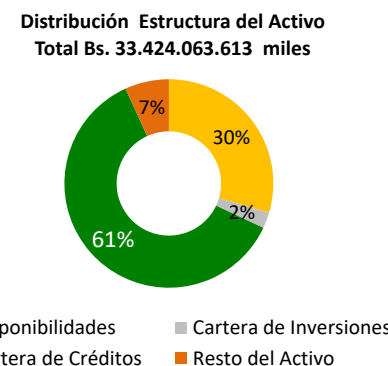
Fortaleciendo la Solvencia Patrimonial:

El crecimiento de la estructura del Balance y la mejora en los resultados obtenidos durante el segundo semestre de 2017, permitió a Banco Plaza mantener índices de solvencia acorde con lo 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. Para el primer semestre del año 2018, continua la misma tendencia con un 8,29% de solvencia y 13,76% el coeficiente de adecuación patrimonial.



Estructura de Balance Banco Plaza

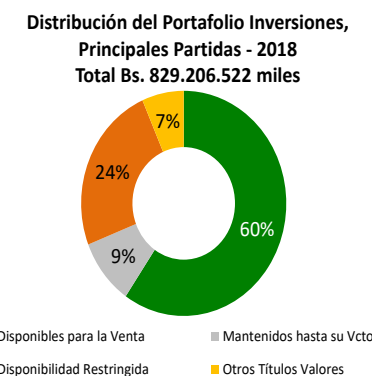
Activo:



Al cierre de 2018, El Activo total fue Bs. 33.424.074.621 con un crecimiento interanual de 11.282,88% y logrando una cuota de mercado de 1,07% y ubicándose dentro de los mejores 12 bancos privados en términos del volumen de activos. La expansión registrada por el Activo durante el semestre del año, estuvo concentrada en la expansión de la cartera de créditos la cual represento el 61,2% del total de activos, por su parte la

cartera de inversiones el 2,5% y las Disponibilidades el 29,5%.

Disponibilidad Restringida, 9,5% mantenida hasta su vencimiento y 6,6% en resto del portafolio.



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 semestre, se logró estructurar el portafolio de inversiones de la siguiente manera: 59,6% disponible para la venta (40% al cierre de diciembre 2017), 24,4%

La Cartera de Créditos Neta:

Al cierre de junio del 2018 fue de Bs. 20.449.902 millones lo que ubica a Banco Plaza como el octavo mejor banco del ranking privado, lo que permitió al banco tener una cuota de negocios de 1,72% (1,52 al cierre del 2017).

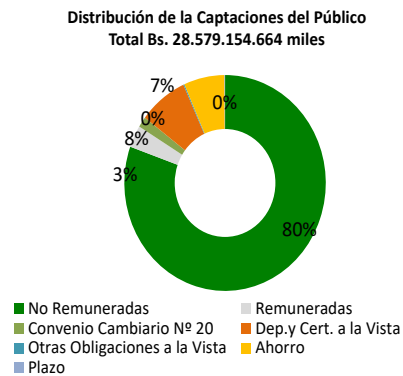
El buen desempeño en el crecimiento de la cartera de créditos, obedece a un modelo de negocios focalizado en los clientes y sus necesidades, mejora continua en los procesos y tiempos de respuesta en las operaciones de crédito, expansión del negocio en nuevos nichos de mercado y segmentos de bancas especializadas que nos han permitido mantener

buenos niveles en la calidad de la cartera de créditos y su cobertura en relación al cierre de 2017.

El nivel de morosidad alcanzado a cierre del semestre fue de 0,00% mejorando el 0,06% del cierre de diciembre del año 2017 y el nivel de cobertura de provisiones fue de 3.132,8%. Lo que demuestra el sano desempeño de la cartera y su posible efecto sobre el patrimonio.



Pasivo:



Al cierre del semestre, las Captaciones del Público acumuladas fueron de Bs. 28.579.154 millones, lo que implica un crecimiento de 2.403,8%, respecto al cierre de 2017 (Bs. 27.437.726 millones) lo que permitió al banco mantenerse en su participación de mercado en de 1,32% en comparación a 0,88% de Diciembre 2017. Ubicando a Banco Plaza dentro de los primeros once (11) Bancos Privados. Los instrumentos de

captaciones que más crecieron durante el semestre fueron: Depósitos a la vista en Bs. 23.010.115 millones. (2.500,7%), Depósitos de Ahorro con una variación de Bs. 1.720.600 millones (1.183,59%), comportamiento que es coherente con el contexto hiperinflacionario y de tasas pasivas reguladas en el que los agentes económicos optan por instrumentos de mayor inmediatez.

Patrimonio:

El Patrimonio total cerró en Bs. 1.601.037 millones con una cuota de mercado del 0,46%. El crecimiento obtenido se debe principalmente a un cambio en la revalorización de activos emanada por la Superintendencia de las instituciones del sector bancario, la cual produjo un importante impacto en la expansión patrimonial y por ende de los principales

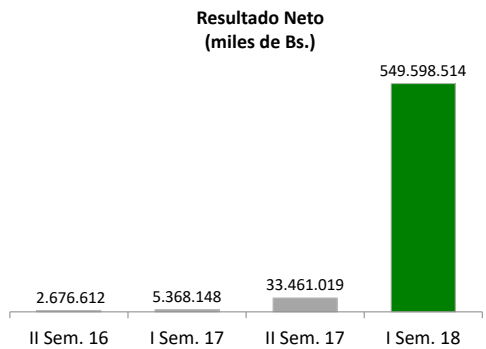
indicadores de capitalización, sin embargo la participación de mercado en dicho rubro disminuyó debido a que otras instituciones financieras tienen mayor posición en moneda extranjera y que dado el desplazamiento de la tasa DICOM, se vieron beneficiadas.

Durante el semestre se dio cumplimiento a los diversos índices de capitalización establecidos por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario (SUDEBAN). En el caso de Banco Plaza C. A., Banco Universal, el buen resultado de la gestión operativa y el efecto de



valoración (vía ajuste tipo de cambio DICOM), permitió fortalecer la posición patrimonial. Y afianzar el respaldo para el crecimiento de la institución.

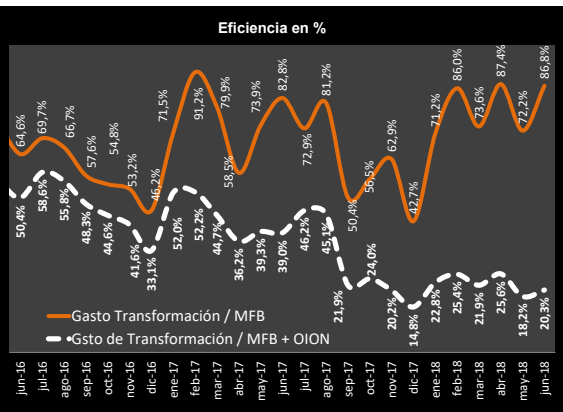
Resultados:



El resultado neto del primer semestre del 2018 fue de Bs. 549.598 millones con una variación interanual de 10.138,14%, derivado de la estrategia de: crecimiento del negocio (volumen y cantidad de nuevos clientes), mayor eficiencia en uso de recursos,

derivación de operaciones a canales electrónicos, incremento de comisiones, dinámica de operaciones de trading.

Gastos de transformación:



El sucesivo aumento del gasto corriente impactó la estructura de costos de la organización, dado el componente inercial en los procesos hiperinflacionarios, específicamente en las estructuras asociadas a tipo de

cambio (DICOM), la cual también resultó impactada por el aumento del tipo de cambio oficial, por otra parte durante el semestre el ejecutivo nacional realizó ajustes en aumento de sueldos de los trabajadores que a su vez generaron mayor impacto en la estructura de costos directa e indirecta. Sin embargo, la estrategia implementada permitió compensar el incremento dichos gastos de transformación, apalancados en la economía de escala y aprovechamiento de en la capacidad instalada.

Ante dicho panorama inflacionario que afecta la estructura de costos de la institución, la estrategia ha estado orientada a mejorar la eficiencia y aprovechar el efecto de crecimiento para generar economías de escala y aprovechamiento de la capacidad instalada a nivel de red física y virtual de negocios.

El gasto de transformación al cierre del semestre fue de Bs. 1.431.474 millones con una variación interanual de 5492,94% (estimando un ahorro en términos reales). El gasto de Personal pasó de representar el 41,1% al cierre del pasado diciembre de 2017 a tener un peso de 61% en junio de 2018. Por su parte el gasto general y administrativo represento el 37%.

Al cierre de junio 2018, la relación de gasto de transformación en función del margen financiero bruto fue de 82% vs 61,4% de segundo semestre 2017. Al incluir otros ingresos operativos netos, obtenemos la eficiencia financiera del banco, la cual, al cierre del primer semestre del año 2018 cerró en 22%, lo que se interpreta como una mejora contrastado con el 25,9% de cierre de diciembre de ejercicio pasado, traducándose a su vez en generación de nuevos ingresos en relación al nivel

de gasto total, permitiéndonos crecer de manera rentable y eficiente durante el primer semestre del año 2018.

El crecimiento del Activo durante el primer semestre del año fue de 1.573% superando el aumento del



PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS
(Anualizados al 30 de junio de 2018).

1.- PATRIMONIO	
Patrimonio + Gestión Operativa	8,29

Activo Total	
Activo Improductivo Bruto	647,52

Patrimonio + Gestión Operativa	
2.- SOLVENCIA BANCARIA Y CALIDAD DE ACTIVOS	
Provisión para Cartera de Créditos	1,75

Cartera de Créditos Bruta	
Cartera Inmovilizada Bruta	0,00

Cartera de Créditos Bruta	
3.- GESTIÓN ADMINISTRATIVA	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	17,48

Activo Productivo Bruto Promedio	
Gastos de Personal + Gastos Operativos	69,50

Ingresos Financieros	
4.- RENTABILIDAD	
Resultado Neto	16,01

Activo Promedio	
Resultado Neto	296,54

Patrimonio Promedio	
5.- LIQUIDEZ	
Disponibilidades	34,53

Captaciones del Público	
Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	36,26

Captaciones del Público	

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS

Balance general comparativo.Correspondiente a los periodos entre el 30 de junio 2016 y 30 de junio 2018 (expresado en bolívares)

ACTIVO	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
DISPONIBILIDADES	9.869.569.226	546.091.226.202	91.202.268.639	45.745.974.150	16.523.447.176
Electivo	62.160.314	2.607.154.504	3.381.828.535	5.030.627.769	1.722.300.526
Banco Central de Venezuela	8.187.925.691	506.403.982.611	79.181.038.297	38.052.102.274	13.322.828.734
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.148	3.000.726.473	5.982.728	101.624.389	1.588.569
Bancos y corresponsales del exterior	738.051.380	53.566.325	46.782.239	50.887.293	59.286.334
Oficina matriz y sucursales	-	-	-	-	-
Efectos de cobro inmediato	881.474.261	34.026.005.908	8.586.846.458	2.510.942.044	1.417.652.632
(Provisión para disponibilidades)	(46.568)	(209.619)	(209.619)	(209.619)	(209.619)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	829.206.522	29.448.518.791	9.062.841.830	14.744.120.339	8.128.902.200
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y Operaciones Interbancarias	-	1.725.921.000	-	541.882.000	100.000.000
Inversiones en títulos valores para negociar	-	-	-	-	-
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	493.920.595	11.858.013.593	2.902.697.034	7.841.152.327	2.947.356.684
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	78.626.925	3.766.460.453	3.796.189.498	3.860.625.523	2.449.270.519
Inversiones de disponibilidad restringida	202.023.945	40.657.327	38.563.135	36.924.575	35.392.630
Inversiones en otros títulos valores	54.635.557	12.057.965.974	2.325.891.721	2.464.035.471	2.597.381.924
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(500)	(499.557)	(499.557)	(499.557)	(499.557)
CARTERA DE CRÉDITOS	20.449.902.097	617.625.336.094	172.411.920.481	62.392.383.484	33.077.703.075
Créditos vigentes	20.814.096.194	628.591.697.477	175.393.271.487	63.471.932.567	33.653.983.251
Créditos reestructurados	-	-	-	-	-
Créditos vencidos	680.615	359.616.544	190.782.431	119.509.868	56.760.373
Créditos en litigio	2.000	2.000.008	142.400.008	14.851.450	14.851.450
(Provisión para cartera de créditos)	(364.876.712)	(11.327.977.935)	(3.314.533.445)	(1.213.910.401)	(647.891.999)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.808.344	3.230.310.968	917.434.719	457.826.158	306.618.637
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-	-	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.602.689	348.522.883	165.621.046	180.867.630	117.912.756
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	25.985.656	2.767.868.667	727.085.079	272.651.991	184.948.636
Comisiones por cobrar	1.273.249	121.320.177	30.329.850	7.455.619	6.236.041
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(53.250)	(7.400.759)	(5.601.256)	(3.149.082)	(2.478.796)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	-	-	-	-
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	-	-	-	-
Inversiones en sucursales	-	-	-	-	-
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	-	-	-	-
BIENES REALIZABLES	1.251.257	-	-	-	-
BIENES DE USO	99.691.805	26.508.642.401	10.123.180.316	1.332.579.470	719.886.790
OTROS ACTIVOS	2.113.646.370	50.451.118.647	9.935.088.807	3.817.340.605	2.187.348.381
TOTAL DEL ACTIVO	33.424.074.621	1.273.355.153.104	293.652.734.792	128.490.224.206	60.943.906.259

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA					
Inversiones Cedidas	-	-	-	-	-
Cartera agrícola del mes	808.151.000	4.350.000.000	5.777.850.000	602.500.000	292.600.000
Cartera agrícola acumulada	962.878.627	49.249.694.365	17.447.956.657	4.777.060.234	4.125.416.977
Captaciones de Entidades Oficiales.	419.937.817	18.252.443.652	5.292.598.379	2.005.680.966	1.292.050.640
Microcréditos	43.582.660	24.691.575.638	7.761.505.997	2.190.885.281	1.013.012.769
Creditos al Sector Turismo según legislación vigente	20.266.419	3.182.849.057	1.918.551.832	763.932.071	431.728.082
Creditos hipotecarios según la ley de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	72.775.325,00	8.549.393.721	1.343.027.602	635.333.410	301.790.963
Índice de Solvencia Patrimonial en %	8,29	12,03	13,43	12,06	12,01
Creditos otorgados a la actividad manufacturera	4.415.084.741	139.686.424.022	34.440.767.745	8.290.032.625	2.622.496.255

PASIVO	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28.579.154.770	1.141.428.695.149	264.017.407.862	118.730.237.365	55.705.344.847
Depósitos en cuentas corrientes	26.637.471.215	983.992.667.666	217.334.249.737	93.005.734.184	42.573.264.746
Cuentas corrientes no remuneradas	22.993.372.903	878.675.573.298	187.021.866.227	80.080.994.119	35.851.773.564
Cuentas corrientes remuneradas	943.651.728	41.520.268.183	8.621.326.817	5.583.527.516	2.764.942.116
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario N°20	453.255.259	23.913.065	10.204.017	9.314.341	7.227.367
Depósitos y certificados a la vista	2.247.191.325	63.772.913.119	21.680.852.676	7.331.898.208	3.949.321.699
Otras obligaciones a la vista	48.634.403	4.206.380.340	913.651.332	441.023.609	395.738.413
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-	-	-	-
Depósitos de ahorro	1.865.970.962	145.370.806.184	45.735.119.809	25.264.269.862	12.707.040.828
Depósitos a plazo	27.078.083	7.858.780.855	34.326.881	19.158.107	29.249.257
Títulos valores emitidos por la institución	-	-	-	-	-
Captaciones del público restringidas	107	60.103	60.103	51.603	51.603
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-	-	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	-	-	-	-
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.598.819	7.261.762.804	2.321.028.592	772.009.685	157.449.679
Obligaciones con Instituciones Financieras del país hasta un año	67.598.819	7.261.762.804	2.321.028.592	772.009.685	157.449.679
Obligaciones con Instituciones Financieras del país a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones con Instituciones Financieras del exterior a más de un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-	-	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	-	-	-	-
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	-	-	-	-
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.394.813	362.980.101	51.194.531	28.228.194	21.321.882
Gastos por pagar por captaciones del público	10.363.739	355.597.005	49.652.571	27.615.973	20.892.337
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.074	7.383.096	1.541.960	612.221	429.545
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-	-	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-	-	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.165.888.512	65.034.279.986	8.627.642.952	2.924.724.096	1.803.951.540
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-	-	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PASIVO	31.823.036.914	1.214.087.718.040	275.017.273.937	122.455.199.340	57.688.067.948
GESTION OPERATIVA	-	-	-	-	-

PATRIMONIO

CAPITAL SOCIAL	200.600	200.600.000	200.600.000	200.600.000	200.600.000
Capital pagado	200.600	200.600.000	200.600.000	200.600.000	200.600.000
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-	-	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	-	-	-	-
RESERVAS DE CAPITAL	212.425	211.422.000	211.422.000	210.419.000	209.416.000
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.422.839.369	14.912.569.358	7.495.371.245	272.555.390	244.987.345
RESULTADOS ACUMULADOS	593.798.658	10.740.127.344	10.740.127.344	5.372.981.858	2.706.804.170
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	-	(258.302.676)	-	-	-
DISPONIBLES PARA LA VENTA	(416.013.345)	-	(12.059.734)	(21.531.382)	(105.969.204)
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	-	-	-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO	1.601.037.707	25.806.416.026	18.635.460.855	6.035.024.866	3.255.838.311
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	33.424.074.621	1.273.355.153.104	293.652.734.792	128.490.224.206	60.943.906.259

CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.461.149.592	64.137.777.070	46.039.180.361	14.585.566.339	8.544.986.173
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	-	-	-	-
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	-	-	-	-
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (REGIMEN PRESTACIONAL DE VIVIENDA Y HABITAT)	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DE LOS FONDOS DE AHORRO PARA LA VIVIENDA	-	-	-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.533.953.902	10.276.581.264.205	412.755.929.740	116.187.526.737	62.727.520.462
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	-	-	-	-

ESTADO DE RESULTADOS COMPARATIVOS

Correspondiente a los períodos entre el 3° de junio de 2016 y 30 de junio de 2018 (Expresado en Bolívares)

	30/06/2018	31/12/2017	30/06/2017	31/12/2016	30/06/2016
INGRESOS FINANCIEROS	520.331.054	37.409.451.038	11.427.596.813	6.649.758.172	3.361.401.963
Ingresos por Disponibilidades	3.378	1.756.865	2.158.156	26.009	8.480
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	27.903.038	586.671.912	629.478.064	522.836.244	340.986.609
Ingresos por Cartera de Créditos	492.424.638	36.821.022.261	10.795.960.593	6.126.895.919	3.020.406.874
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	-	-	-	-	-
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	-	-	-	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-	-	-	-
Otros Ingresos Financieros	-	-	-	-	-
GASTOS FINANCIEROS	65.945.864	8.142.440.630	2.669.993.325	1.451.101.695	912.332.787
Gastos por Captaciones del Público	64.739.879	8.069.583.188	2.648.799.418	1.443.301.257	899.980.150
Gastos por Obligaciones con el Banco Central de Venezuela	-	-	-	-	-
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el Banco Nacional de Ahorro y Préstamo	-	-	-	-	-
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	945.157	72.857.442	21.193.907	7.800.438	12.352.637
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	260.828	-	-	-	-
Gastos por Obligaciones Subordinadas	-	-	-	-	-
Gastos por Obligaciones Convertibles en Capital	-	-	-	-	-
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	-	-	-	-	-
Otros Gastos Financieros	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	454.385.190	29.267.010.408	8.757.603.488	5.198.656.477	2.449.069.176
Ingresos por Recuperación de Activos Financieros	235.907	14.328.545	3.180.145	2.151.406	319.595
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	355.746.825	8.288.483.410	2.191.555.361	581.556.875	261.203.882
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	355.746.825	8.288.483.410	2.191.555.361	581.556.875	261.203.882
Constitucion de Provision y Ajustes de Disponibilidades	-	-	-	-	-
MARGEN FINANCIERO NETO	98.874.272	20.992.855.543	6.569.228.272	4.619.251.008	2.188.184.889
Otros Ingresos Operativos	1.381.721.528	49.315.578.530	7.795.816.384	2.040.797.061	1.066.687.232
Otros Gastos Operativos	49.121.033	4.345.369.259	832.356.254	676.495.411	422.891.986
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.431.474.767	65.963.064.814	13.532.688.402	5.983.552.658	2.831.980.135
Menos: Gastos de Transformación	370.809.801	16.699.988.341	6.629.964.670	2.919.926.222	1.696.381.716
Gastos de Personal	224.672.575	6.827.979.802	2.771.325.517	1.165.474.922	573.575.959
Gastos Generales y Administrativos	136.945.494	7.744.656.158	2.895.397.519	1.300.370.294	832.295.604
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.295.952	1.914.797.063	870.702.619	406.286.354	260.581.621
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	895.780	212.555.318	92.539.014	47.794.652	29.928.532

MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.060.664.966	49.263.076.473	6.902.723.732	3.063.626.436	1.135.598.419
Ingresos por Bienes Realizables	-		-	-	-
Ingresos por Programas Especiales	-		-	-	-
Ingresos Operativos Varios	95.099	17.828.858	89.300.377	15.678.647	26.429.396
Gastos por Bienes Realizables	-		-	-	-
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	-		-	-	-
Gastos Operativos Varios	322.708.810	1.435.217.997	721.896.682	214.515.101	198.766.235
MARGEN OPERATIVO NETO	738.051.255	47.845.687.334	6.270.127.427	2.864.789.982	963.261.580
Ingresos Extraordinarios	2.636.852	95.356.646	47.628.794	316.499.726	387.888
Gastos extraordinarios	1.649.593	139.270.025	3.841.600	4.109.020	1.944.630
RESULTADO BRUTO ANTES DEL IMPUESTO	739.038.514	47.801.773.955	6.313.914.621	3.177.180.688	961.704.838
Impuesto sobre la Renta	189.440.000	14.340.754.917	945.766.135	510.000.000	83.500.000
RESULTADO NETO	549.598.514	33.461.019.038	5.368.148.486	2.667.180.688	878.204.838

RELACIÓN DE PÉRDIDAS REALIZADAS

Al cierre del I-semester de 2018

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
<u>PÉRDIDAS POR SINIESTRO</u>						
4510210101000000	10	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	11/01/18	1.371.900,00	-	1.371.900,00
4510210101000000	12	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	11/01/18	609.265,27	-	1.981.165,27
4510210101000000	903	SINIESTRO. NO RECONOCIDO POR	15/02/18	896.000,00	-	2.877.165,27
4510210101000000	903	SINIESTRO. NO RECONOCIDO POR	15/02/18	560.000,00	-	3.437.165,27
4510210101000000	903	SINIESTRO. NO RECONOCIDO POR	15/02/18	872.000,00	-	4.309.165,27
4510210101000000	912	DEDUCIBLE 15% 1.915.200,00 SIN	22/02/18	1.915.200,00	-	6.224.365,27
4510210101000000	23	DEDUCIBLE 15% 2.997.388,80 LA	26/02/18	2.997.388,80	-	9.221.754,07
4510210101000000	0	DEDUCIBLE 15% 22.176.000,00 SI	28/02/18	22.176.000,00	-	31.397.754,07
4510210101000000	16	SINIESTRO POLIZA AGOTADA	06/03/18	9.286.386,39	-	40.684.140,46
4510210101000000	23	SINIESTRO POLIZA AGOTADA	06/03/18	16.985.203,20	-	57.669.343,66
4510210101000000	39	DEDUCIBLE 15% CCCT	15/03/18	6.380.399,51	-	64.049.743,17
4510210101000000	6	RECLASIFICACIÓN ENTRE CUENTAS	05/04/18	4.800.374,82	-	68.850.117,99
4510210101000000	9	SINIESTRO. MONTO NO RECONOCIDO	11/04/18	7.311.386,45	-	76.161.504,44
4510210101000000	32	SINIESTRO. MONTO NO RECONOCIDO	02/05/18	10.764.060,00	-	86.925.564,44
4510210101000000	0	DEDUCIBLE 15%	07/06/18	46.078.603,82	-	133.004.168,26
4510210101000000	10	DEDUCIBLE 20% LAS MERCEDES	15/06/18	295.860.000,00	-	428.864.168,26
4510210101000000	9	DEDUCIBLE 20% MARACAY	20/06/18	650.160.000,00	-	1.079.024.168,26
4510210101000000	39	DEDUCIBLE 20% CCCT	20/06/18	173.398.400,00	-	1.252.422.568,26
4510210101000000	912	DEDUCIBLE 15% SINIESTRO BOVEDA	22/06/18	136.684.984,80	-	1.389.107.553,06
			Total 451.0210101.....	1.389.107.553,06		
			TOTAL BALANCE	1.389.107.553,06		

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
PERDIDAS POR ROBOS, ASALTO Y FRAUDE						
4510310103000000	3	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	957.500,00		957.500,00
4510310103000000	5	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	1.400.300,00		1.400.300,00
4510310103000000	11	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	739.653,04		739.653,04
4510310103000000	14	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	496.645,28		496.645,28
4510310103000000	21	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	1.386.750,30		1.386.750,30
4510310103000000	23	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	1.402.118,16		1.402.118,16
4510310103000000	26	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	19/01/18	1.161.490,77		1.161.490,77
4510310103000000	0	2/6 MONTO NO RECONOCIDO POR SE	01/02/18	4.132.658,60		4.132.658,60
4510310103000000	0	3/6 MONTO NO RECONOCIDO POR SE	01/03/18	4.132.658,60		4.132.658,60
4510310103000000	7	Reintegro débito no reconocido	27/03/18	37.000,00		37.000,00
4510310103000000	7	Reintegro débito no reconocido	27/03/18	85.000,00		85.000,00
4510310103000000	7	Reintegro débito no reconocido	27/03/18	60.000,00		60.000,00
4510310103000000	7	Reintegro débito no reconocido	27/03/18	455.000,00		455.000,00
4510310103000000	0	4/6 MONTO NO RECONOCIDO POR SE	04/04/18	4.132.658,60		4.132.658,60
4510310103000000	15	CASO VUBE AZUL CHEQ PAGADO	10/04/18	2.699.485,80		2.699.485,80
4510310103000000	19	Reintegro Cheque 000000017	18/04/18	3.550.000,00		3.550.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 000000017	18/04/18	26.625,00		26.625,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	25.000.000,00		25.000.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002855291	18/04/18	187.500,00		187.500,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	25.000.000,00		25.000.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002855276	18/04/18	187.500,00		187.500,00
4510310103000000	19	Reintegro Cheque 000000013	18/04/18	25.000.000,00		25.000.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 000000013	18/04/18	187.500,00		187.500,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	25.000.000,00		25.000.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002859434	18/04/18	187.500,00		187.500,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	25.000.000,00		25.000.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002859430	18/04/18	187.500,00		187.500,00
4510310103000000	19	Reintegro comisión alto 000013	18/04/18	1.659,00		1.659,00
4510310103000000	19	Reintegro Imp. Trans. Fianc.	18/04/18	12,44		12,44
4510310103000000	19	Reintegro comisión alto 000015	18/04/18	1.659,00		1.659,00
4510310103000000	19	Reintegro Imp. Trans. Fianc.	18/04/18	12,44		12,44
4510310103000000	19	Reintegro Cheque 000000020	18/04/18	3.550.000,00		3.550.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 000000020	18/04/18	26.625,00		26.625,00
4510310103000000	19	Reintegro Cheque 000000018	18/04/18	35.700.000,00		35.700.000,00

4510310103000000	19	Reintegro ITF 000000018	18/04/18	267.750,00		267.750,00
4510310103000000	19	Reintegro Cheque 000000019	18/04/18	35.700.000,00		35.700.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 000000019	18/04/18	267.750,00		267.750,00
4510310103000000	19	Reintegro comisión alto 000018	18/04/18	1.659,00		1.659,00
4510310103000000	19	Reintegro Imp. Trans. Fianc.	18/04/18	12,44		12,44
4510310103000000	19	Reintegro comisión alto 000019	18/04/18	1.659,00		1.659,00
4510310103000000	19	Reintegro Imp. Trans. Fianc.	18/04/18	12,44		12,44
4510310103000000	19	Reintegro comisión alto 000020	18/04/18	1.659,00		1.659,00
4510310103000000	19	Reintegro Imp. Trans. Fianc.	18/04/18	12,44		12,44
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	200.000,00		200.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002876825	18/04/18	1.500,00		1.500,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	150.000,00		150.000,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	27,00		27,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002884550	18/04/18	1.125,20		1.125,20
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	4.500.000,00		4.500.000,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	27,00		27,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002885900	18/04/18	33.750,20		33.750,20
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	80.000,00		80.000,00
4510310103000000	19	Reintegro transferencia	18/04/18	27,00		27,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 002903647	18/04/18	600,20		600,20
4510310103000000	19	Reintegro cheque 00000022	18/04/18	30.000,00		30.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 00000022	18/04/18	225,00		225,00
4510310103000000	19	Reintegro cheque 00000021	18/04/18	30.000,00		30.000,00
4510310103000000	19	Reintegro ITF 00000021	18/04/18	225,00		225,00
4510310103000000	0	5/6 MONTO NO RECONOCIDO POR SE	02/05/18	4.132.658,60		4.132.658,60
4510310103000000	0	6/6 MONTO NO RECONOCIDO POR SE	05/06/18	4.132.658,60		4.132.658,60
			Total 451.0210101.....	241.606.350,15		
			TOTAL BALANCE	241.606.350,15		

CUENTA CONTABLE	AGENCIA	CONCEPTO	FECHA	DEBITO	CREDITO	SALDO
OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS						
4519910101000000	903	MONTO NO RECONOCIDO POR SEGURO	31/01/2018	18.879.263,51		18.879.263,51
4519910101000000	0	Regulariz Saldos Redondeo F: 3	30/04/18	12,47		18.879.275,98
4519910101000000	0	Regulariz Saldos Redondeo F: 3	30/04/18	2,73		18.879.278,71
4519910101000000	0	Regulariz Saldos Redondeo F: 3	30/04/18	1,73		18.879.280,44
4519910101000000	0	Regulariz Saldos Redondeo F: 3	30/04/18	3,93		18.879.284,37
4519910101000000	0	Regulariz Saldos Redondeo F: 3	30/04/18	0,11		18.879.284,48
			Total 451.9910101.....	18.879.284,48		
			TOTAL BALANCE	18.879.284,48		
			Total General	1.649.593.187,69		
			S/Balance	1.649.593.187,69		
				0,00		

RELACION CASTIGOS APLICADOS						
AL CIERRE DEL I-SEMESTRE DE 2018						
CLIENTE	FECHA	N°CREDITO	SALDO CAPITAL	PORCION INTERESES	MONTO S/PROVISION	DIFERENCIA (REGISTRO A GASTO)
CASTIGOS T.D.C.	30/06/2018	Clientes Varios	107.145.440,98	25.845.621,94	69.334.717,14	63.656.345,78
TOTALES...			107.145.440,98	25.845.621,94	69.334.717,14	63.656.345,78

Balance general al cierre de junio de año 2018
(Expresado en miles de bolívares)

C U E N T A S	PLAZA	TOTAL SECTOR BANCARIO
A C T I V O		
DISPONIBILIDADES	9.869.569.226	1.058.127.091.564
Efectivo	62.160.314	12.657.511.786
Banco Central de Venezuela	8.187.925.691	951.796.783.862
Bancos y otras instituciones financieras del país	4.148	7.004.855.551
Bancos y corresponsales del exterior	738.051.380	46.486.391.745
Oficina matriz y sucursales	-	274.076.488
Efectos de cobro inmediato	881.474.261	39.914.904.721
(Provisión para disponibilidades)	(46.568)	(7.432.589)
INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	829.206.522	650.370.823.872
Colocaciones en el Banco Central de Venezuela y operaciones interbancarias	-	409.843.013.407
Inversiones en títulos valores para negociar	-	163.658.466
Inversiones en títulos valores disponibles para la venta	493.920.595	186.064.682.786
Inversiones en títulos valores mantenidos hasta su vencimiento	78.626.925	33.933.688.413
Inversiones de disponibilidad restringida	202.023.945	10.268.094.132
Inversiones en otros títulos valores	54.635.557	10.552.627.068
(Provisión para inversiones en títulos valores)	(500)	(454.940.400)
CARTERA DE CRÉDITOS	20.449.902.097	1.204.205.138.620
Créditos vigentes	20.814.096.194	1.230.027.693.066
Créditos reestructurados	-	9.302.130
Créditos vencidos	680.615	1.389.055.807
Créditos en litigio	2.000	1.069.105.443
(Provisión para cartera de créditos)	(364.876.712)	(28.290.017.826)
INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.808.344	13.254.651.466
Rendimientos por cobrar por disponibilidades	-	-
Rendimientos por cobrar por inversiones en títulos valores	33.602.689	4.406.191.495
Rendimientos por cobrar por cartera de créditos	25.985.656	8.303.066.418
Comisiones por cobrar	1.273.249	984.966.400
Rendimientos por cobrar por otras cuentas por cobrar	-	-
(Provisión para rendimientos por cobrar y otros)	(53.250)	(439.572.847)
INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	-	46.089.584.029
Inversiones en empresas filiales y afiliadas	-	14.756.749.852
Inversiones en sucursales	-	31.332.845.102
(Provisión para inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales)	-	(10.925)
BIENES REALIZABLES	1.251.257	14.567.274
BIENES DE USO	99.691.805	9.135.126.510
OTROS ACTIVOS	2.113.645.370	134.857.856.145
TOTAL DEL ACTIVO	33.424.074.621	3.116.054.839.480

PASIVO		
CAPTACIONES DEL PÚBLICO	28.579.154.770	2.196.412.242.659
Depósitos a la vista	26.637.471.215	1.999.037.316.802
Cuentas corrientes no remuneradas	22.993.372.903	1.421.389.912.356
Cuentas corrientes remuneradas	943.651.728	433.583.206.018
Cuentas corrientes según Convenio Cambiario Nº 20	453.255.259	96.806.209.780
Depósitos y Certificados a la Vista	2.247.191.325	47.257.988.648
Otras obligaciones a la vista	48.634.403	51.893.803.620
Obligaciones por operaciones de mesa de dinero	-	-
Depósitos de ahorro	1.865.970.962	142.651.717.539
Depósitos a plazo	27.078.083	2.713.876.232
Títulos valores emitidos por la institución	-	1
Captaciones del público restringidas	107	115.528.365
Derechos y participaciones sobre títulos valores	-	100
OBLIGACIONES CON EL BCV	-	-
CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	-	269.390.057
OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	67.598.819	201.936.115.033
Obligaciones con instituciones financieras del país hasta un año	67.598.819	194.237.910.586
Obligaciones con instituciones financieras del país a más de un año	-	-
Obligaciones con instituciones financieras del exterior hasta un año	-	2.391.388.699
Obligaciones con instituciones financieras del exterior a más de un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos hasta un año	-	-
Obligaciones por otros financiamientos a más de un año	-	5.306.815.748
OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	-	499.898.655
INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	10.394.813	2.026.978.430
Gastos por pagar por captaciones del público	10.363.739	301.892.895
Gastos por pagar por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por pagar por captaciones y obligaciones con el BANAP	-	81.108
Gastos por pagar por otros financiamientos obtenidos	31.074	66.430.766
Gastos por pagar por otras obligaciones por intermediación financiera	-	1.658.573.661
Gastos por pagar por obligaciones convertibles en capital	-	-
Gastos por pagar por obligaciones subordinadas	-	-
ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	3.165.888.512	358.442.712.814
OBLIGACIONES SUBORDINADAS	-	-
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL	-	-
TOTAL DEL PASIVO	31.823.036.914	2.759.587.337.648
GESTIÓN OPERATIVA	-	-

PATRIMONIO		
CAPITAL SOCIAL	200.600	23.403.007
Capital Pagado	200.600	23.403.007
OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	-	-
APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	-	14.597.165.274
RESERVAS DE CAPITAL	212.425	1.089.464.436
AJUSTES AL PATRIMONIO	1.422.839.369	299.997.366.482
RESULTADOS ACUMULADOS	593.798.658	40.656.432.249
GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(416.013.345)	103.706.300
(ACCIONES EN TESORERÍA)	-	(35.916)
TOTAL DE PATRIMONIO	1.601.037.707	356.467.501.832
TOTAL DEL PASIVO + PATRIMONIO	33.424.074.621	3.116.054.839.480
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	1.461.149.592	140.299.422.449
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	-	107.830.186.226
OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA	-	2.010.413.266
CUENTAS DEUDORAS POR OTROS ENCARGOS DE CONFIANZA (Fondo Mutual Habitacional)	-	718.371.182
OTRAS CUENTAS DEUDORAS DEL FONDO MUTUAL HABITACIONAL	-	169.650
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	32.533.953.902	3.447.618.240.652
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO DEUDORAS	-	187.858
INVERSIONES CEDIDAS	-	-
CARTERA AGRÍCOLA DEL MES	808.151.000	90.023.015.666
CARTERA AGRÍCOLA ACUMULADA	962.878.627	154.639.453.899
CAPTACIONES DE ENTIDADES OFICIALES	419.937.817	244.399.403.944
MICROCRÉDITOS	43.582.660	50.106.768.879
CRÉDITOS AL SECTOR TURISMO SEGÚN LA LEGISLACION VIGENTE	20.266.419	3.902.791.011
CRÉDITOS OTORGADOS A LA ACTIVIDAD MANUFACTURERA	4.415.084.741	50.716.019.002
CRÉDITOS HIPOTEC. SEGÚN LA LEY ESPECIAL DE PROTEC. AL D.H.V.	72.775.325	715.872.859
ÍNDICE DE SOLVENCIA	8,29	26,54

C U E N T A S	PLAZA	TOTAL SECTOR BANCARIO
INGRESOS FINANCIEROS	520.331.054	81.812.137.079
Ingresos por disponibilidades	3.378	58.949.985
Ingresos por inversiones en títulos valores	27.903.038	2.480.004.084
Ingresos por cartera de créditos	492.424.638	74.099.867.882
Ingresos por otras cuentas por cobrar	-	4.083.188.407
Ingresos por inversiones en empresas filiales, afiliadas y sucursales	-	-
Ingresos por oficina principal y sucursales	-	-
Otros ingresos financieros	-	1.090.126.721
GASTOS FINANCIEROS	65.945.864	4.244.444.123
Gastos por captaciones del público	64.739.879	3.262.746.238
Gastos por obligaciones con el BCV	-	-
Gastos por captaciones y obligaciones con el BANAP	-	769.300
Gastos por otros financiamientos obtenidos	945.157	105.371.166
Gastos por otras obligaciones por intermediación financiera	260.828	868.026.478
Gastos por obligaciones subordinadas	-	-
Gastos por obligaciones convertibles en capital	-	-
Gastos por oficina principal y sucursales	-	-
Otros gastos financieros	-	7.530.941
MARGEN FINANCIERO BRUTO	454.385.190	77.567.692.956
Ingresos por recuperaciones de activos financieros	235.907	26.001.535
Gastos por incobrabilidad y desvalorización de activos financieros	355.746.825	24.926.678.395
Gastos por incobrabilidad de créditos y otras cuentas por cobrar	355.746.825	24.926.677.971
Gastos de provisión de disponibilidades	-	424
MARGEN FINANCIERO NETO	98.874.272	52.667.016.096
Otros ingresos operativos	1.381.721.528	38.395.160.120
Otros gastos operativos	49.121.033	7.020.122.392
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	1.431.474.767	84.042.053.824
GASTOS DE TRANSFORMACION	370.809.801	30.726.169.671
Gastos de personal	224.672.575	11.979.310.368
Gastos generales y administrativos	136.945.494	18.041.592.493
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	8.295.952	614.650.053
Aportes a la Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras	895.780	90.616.757
MARGEN OPERATIVO BRUTO	1.060.664.966	53.315.884.153
Ingresos por bienes realizables	-	68.682.595
Ingresos por programas especiales	-	444
Ingresos operativos varios	95.099	402.328.083
Gastos por bienes realizables	-	1.447.338
Gastos por depreciación, amortización y desvalorización de bienes diversos	-	-
Gastos operativos varios	322.708.810	5.247.679.931
MARGEN OPERATIVO NETO	738.051.255	48.537.768.006
Ingresos extraordinarios	2.636.852	1.430.567.153
Gastos Extraordinarios	1.649.593	218.993.412
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	739.038.514	49.749.341.747
Impuesto sobre la renta	189.440.000	9.934.118.862
RESULTADO NETO	549.598.514	39.815.222.885

Modelo de Negocio y Estrategia

Durante el primer semestre de 2018, se dio continuidad a la implementación de diversas iniciativas enmarcadas en el plan estratégico del 2017, que nos permitióaumentarlaventajacompetitiva en el sistema financiero nacional, mayor dinámica en el crecimiento, rapidez y flexibilidad al cambio que permitió ser más eficientes y rentables, derivar mayor transaccionalidad a canales digitales, mejora en la calidad del servicio ofrecido, fortalecer el reconocimiento de la marca “Banco Plaza” y generando mayor conexión emocional con los clientes.

Se fortalecieron los esquemas y protocolos de seguridad, calidad y auditoria (en situ y bajo el innovador esquema de auditoria a distancia), evaluación de la calidad, apalancados en un talento humano identificados con los valores de la organización.

La estrategia para el año 2018, se fundamentó en los siguientes pilares: Crecer en base de negocios, Expansión (física y virtual), Fortalecer la marca, Innovación y Rentabilidad.

En los pilares mencionados anteriormente se obtuvieron importantes resultados en los que destacan:

Crecer en Base de Clientes: en Diciembre 2017, cerramos con más de 300.000 clientes Vs. 200.000 del cierre 2017.

Fortalecer la marca: se realizó un 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 presencia en redes sociales (Facebook, Twitter, Instagram) y se amplió al uso del Canal You Tube (creación de tutoriales de productos y servicios) y Linkedin para ampliar la presencia de la marca en captación de nuevos talentos. Por otra parte se tuvo presencia en diversos eventos que nos permitieron realizar actividades de mercadeo directo que nos sirvió para generar mayor sinergia con los clientes y relacionados.

El contenido por red social, nos permitió llegar a las diversas audiencias, en función a los intereses identificados en la comunidad digital

Usuarios

Twitter: 10.081; Facebook: 3.567; Instagram: 15.820; Linkedin: 1.822; Youtube: 74

Total: 31.364

A lo largo del semestre, se hicieron distintas alianzas estratégicas que nos permitieron dar a conocer más la marca “Banco Plaza”, aumentando el posicionamiento en los consumidores bancarizados del sistema financiero nacional.

Innovación: durante el primer semestre 2018, se inició la implementación de diversas iniciativas en el ámbito de la innovación, específicamente en el ámbito de la transformación digital, con el objeto de ir a la vanguardia a nivel nacional en el uso de canales electrónicos.

Durante el semestre se implementó el refrescamiento de la página Web WWW. Bancoplaza.com y la implementación de importantes mejoras en sus sistemas de adaptabilidad y seguridad en diversos dispositivos móviles.

Rentabilidad:

con el objetivo de mantener un buen crecimiento durante el primer semestre 2018, se estableció como pilar de la estrategia la rentabilidad, la cual permitirá generar beneficios generadores de mayor inversión en infraestructura física, digital y 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:

Con un buen desempeño financiero de la Organización, evidenciándose en el incremento de los niveles de crecimiento y rentabilidad patrimonial (ROE) y sobre Activos (ROA). Al cierre de junio 2018, Banco Plaza se mantuvo dentro de los primero tres lugares de Bancos Privados más rentables del sistema financiero venezolano y el segundo banco privado con mayor intermediación del sistema.

Los empleados:

Mediante la mejora continua de beneficios y el nuevo enfoque en la visión de la gestión del talento. Durante el primer semestre 2018 se realizaron importantes mejoras a los beneficios otorgados al personal. Así como generación de diversas actividades para el sano esparcimiento físico y mental de los colaboradores,

charlas en materias de prevención y adiestramiento continuo. Se dio inicio al primer Diplomado con el apoyo de la Universidad Simón Bolívar en materia de Innovación, diversos cursos de capacitación, torneos deportivos internos, establecimiento de lugares de esparcimiento físico (gimnasio sede central), charlas en materia de salud.

Los Clientes:

Quienes representan el foco de la gestión y para quienes trabajamos constantemente por mantener nuestra identidad de profesionalismo y atención personalizada. En el semestre se fortaleció el esquema de atención al cliente lo que permitió brindar mejor servicio a su vez de 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 Auditoria a distancia como elemento

diferenciador en el cumplimiento de los procesos de agencia, cerrando brechas operativas que se traducen en mayor calidad en servicio.

La Comunidad:

Sado que la operación financiera genera desarrollo y crecimiento social en las comunidades en las cuales tenemos presencia. En el marco de la responsabilidad social, en 2018, se realizaron importantes aportes a diversas instituciones sin fines de lucro que promueven el desarrollo y bienestar social de la comunidad. La orientación de la inversión social del año 2018, estuvo enmarcada al apoyo en diversas actividades de índole deportiva, dado los valores que estas representan para la comunidad y el desarrollo saludable de la misma, entre las que vale la pena destacar:

- Apoyo a la organización Magallanes, la cual a su vez genera actividades de responsabilidad social en la comunidad en la cual tiene presencia, clínicas de baseball a ligas menores en la ciudad de Valencia, estado Carabobo

- Apoyo a Torneos de Golf, a Beneficio de Asociación Civil Infantil Ronald McDonald's. Caracas - Venezuela

- Apoyo a escuela deportiva Academia Euroamericana, escuela de futbol de diversas edades. Caracas - Venezuela

- Apoyo a evento Miss Earth Venezuela 2017, el cual va orientado a exaltar la importancia y conservación del medio ambiente. Caracas - Venezuela

Seis Bases de Nuestro Modelo de Negocios

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

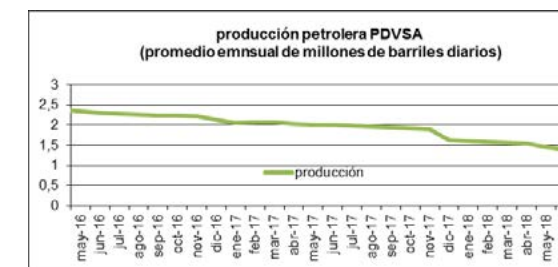
- “Marca Plaza”: la identificación de nuestros clientes y empleados con el Plaza hace de nuestro banco uno de los bancos más prestigiosos dentro de la oferta bancaria venezolana. Es nuestro deber mantener y fortalecer esa imagen en el mercado.
- Rentabilidad: todas las oportunidades de negocio que se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



Contexto Económico, Bancario y Regulatorio

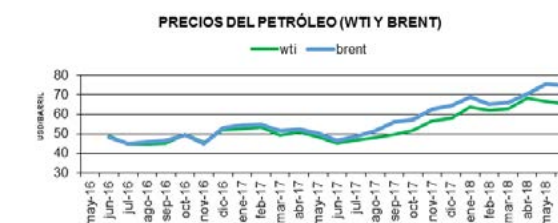
Durante el primer semestre del año, el precio del barril de petróleo mantuvo su recuperación, gracias al cumplimiento para regular la producción mundial por parte de los países OPEP y Rusia, del acuerdo celebrado en diciembre. Aunado a una leve recuperación de la demanda, que se estima, mantenga su tendencia de crecimiento en el transcurso del año.

Según información publicada por la estatal, se denota una disminución en los niveles de producción, de 1.52 millones de barriles diarios en promedios en el semestre con tendencia a la baja (1.33 b/d en junio). Para junio del 2017 el precio de la canasta venezolana se encontraba en 40,83 dólar/barril. En junio del 2018 cerró en 63, dólar/barril. Lo que se traduce en un crecimiento interanual de un 55%.

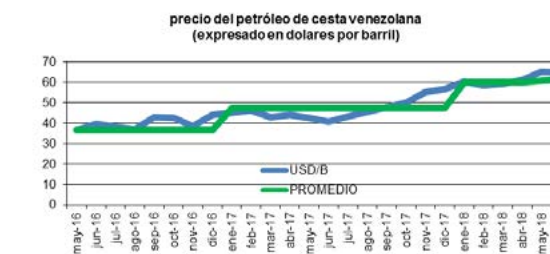


Fuente: OPEP/ elaboración propia.

Otro punto a considerar es que el promedio de barriles para consumo interno entre enero y abril, fue de unos 650.000 barriles diarios. Para el mes de mayo y junio, este número ha caído a unos 168 mil barriles diarios de consumo interno.



Fuente: MENPET/ elaboración propia



Fuente: MENPET/ cálculos propios.

Debido a lo anterior los ingresos petroleros han disminuido y tomando en cuenta que de cada 100 dólares que ingresan a la economía venezolana, 98 provienen de la exportación petrolera.



Fuente: BCV/ elaboración propia

Las reservas internacionales alcanzaron al cierre de Junio 8.632 USD millones, lo que implica una disminución durante el año de 5,6%.

Política cambiaria:

En política cambiaria persiste el tipo de cambio DIPRO o dólar protegido, en este primer semestre del año las subastas del tipo de cambio DICOM o dólar complementario por parte del BCV donde el precio de cotización al 26 de junio es de 96.000 bolívares por dólar. Cabe destacar que dicho cálculo es solo referencial debido a que la moneda no es transada en el mercado cambiario. En las cinco (5) subastas realizadas para el mes de junio se han adjudicado unos 117.867.551,17 millones de dólares, siendo buena señal que el Estado inyecte en promedio unos 20 millones de dólares por subasta. El 87% de

lo adjudicado fue liquidado a 3.394 personas jurídicas o empresas lo que equivale a 102 millones de dólares aproximadamente, en el caso de las personas naturales el monto asignado asciende a 15 millones 600 mil dólares, equivalente al 13%, beneficiando a más de 47.500 personas.

Política monetaria:



. Fuente: BCV/ cálculos propios.

El gráfico expone las importantes variaciones porcentuales de M2 en el primer semestre del año, con variación interanual de 6429% y un crecimiento acumulado de 1053%.

Respecto a lo anterior, la expansión de M2 responde a la visión de los hacedores de política económica de continuar con políticas procíclicas, anclando el gasto presupuestado al ingreso petrolero expandiendo el gasto, una vez el precio del crudo se corrige a la baja, el gasto corriente se hace inflexible a la baja, por lo que se espera, continúe la expansión de la liquidez para el segundo semestre del año.

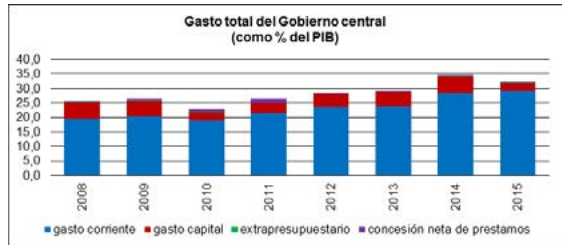


Fuente:BCV/ cálculos propios

Uno de los instrumentos de política

monetaria es la tasa de interés, durante el primer semestre del año, las tasas de interés siguen sin ser reajustadas por parte del Banco Central de Venezuela. La tasa activa promedio de los seis (6) principales bancos fue de 26,67%. Respecto a las tasas pasivas, la tasa a plazo pasó de 14,51% (diciembre y enero) a 14,61 al final del semestre y la tasa para depósitos de ahorro (de los 6 principales bancos) se mantuvo entre 12,51% y 12,50%. Tomando en cuenta que la inflación anualizada para junio del 2018 fue de 46.305% (fuente: AN). Las tasas reales activas de los seis bancos principales fue de -43.638%, de igual forma, las tasas pasivas reales resultan negativas al cierre del semestre. (-44.844%).

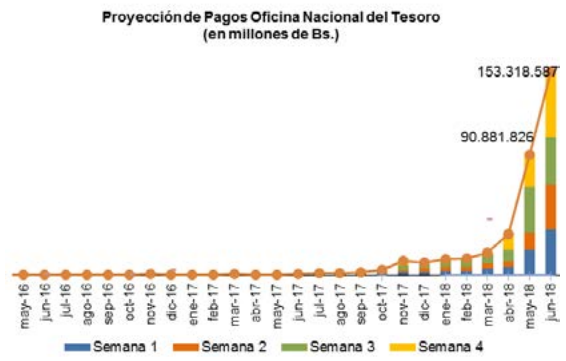
Política fiscal:



Fuente: Ministerio del P.P. de Planificación y Finanzas / BCV/cálculos propios.

Analizando las cifras del gasto total del Gobierno central como porcentaje (%) del PIB, se puede observar que en los primeros tres años, de 1998 a 2000, el porcentaje en promedio se ubicó en 21%; sin embargo, cabe destacar que el precio promedio del barril de crudo venezolano para el primer año fue de 10,57 dólares por barril (USD/b). Para 1999 y el 2000, fue de 16,04 y 15,91 USD/b, respectivamente, siendo estos, los precios más bajos experimentados en la serie trabajada.

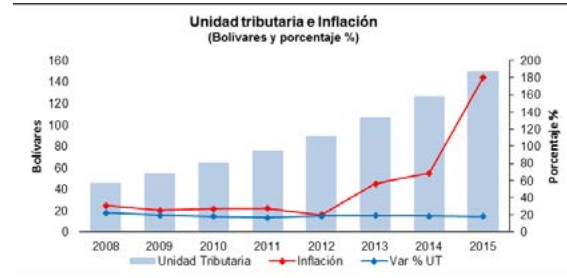
En el siguiente cuadro se podrá observar el comportamiento del gasto primario para el primer semestre del año 2018, el cual evidencia el mismo comportamiento estudiado en la gráfica anterior.



Fuente: ONT/elaboración propia

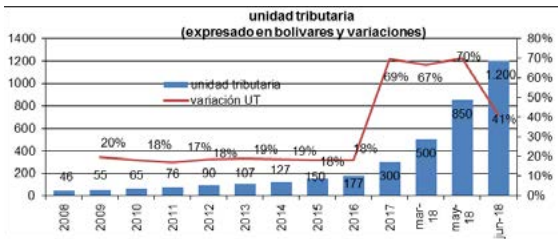
Ante las constantes expansiones del gasto (contracciones en el gasto real debido a la inflación) y la ya expuesta disminución en los ingresos petroleros, el Estado tuvo que hacer uso de los distintos instrumentos de política fiscal para financiar dicho gasto.

El reajuste de la Unidad Tributaria responde a la necesidad de que el valor del indicador fiscal no pierda vigencia en el transcurso del tiempo por efecto de la inflación, su valor por definición debía variar en función de la inflación. La indexación inflacionaria es propia de la naturaleza y objeto de la Unidad Tributaria. Por tanto, el reajuste fiscal hecho en este primer semestre del 2018 supone una subestimación muy grande respecto a la inflación experimentada en este periodo (el más grande de la historia del país) se puede observar en la siguiente grafica la tendencia en los últimos años de ambas variables.



Fuente: SENIAT/ AN/ cálculos propios

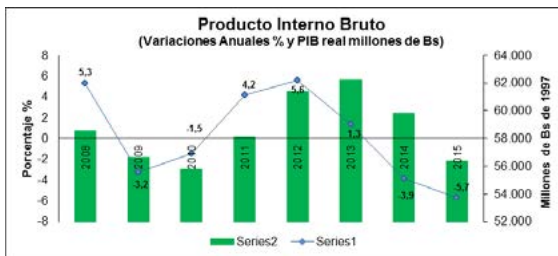
En el semestre ya se han realizado tres (3) ajustes a la unidad tributaria, es la primera vez en la historia del país que eso sucede. El último ajuste hecho fue de 42,17% (de 850 bs a 1.200 bs.) a mediados de junio, en contraste con en el mes de mayo, la inflación fue de 110,2%.



Fuente: SENIAT/ cálculos propios.

En los últimos 10 años resaltando los años desde 2015 hasta el 2018, el Ejecutivo y la Administración Tributaria, han aprobado valores de Unidad Tributaria por debajo de los niveles de inflación obtenidos en cada uno de esos años como a continuación detallamos:

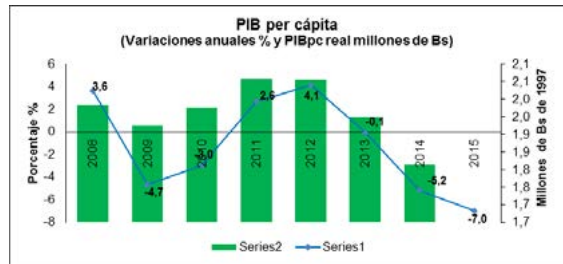
Resaltando que el año 2.017 la Inflación acumulada llegó a 2.616% según la Comisión de Finanzas de la Asamblea Nacional y la Unidad Tributaria fue ajustada en solo 67%. Esto demuestra que la Administración Tributaria Nacional representada en el SENIAT y el Ejecutivo Nacional han generado una subestimación del valor real de la Unidad Tributaria y, por ende, han distorsionando la capacidad contributiva de los contribuyentes.



Fuente: BCV/ cálculos propios.

Se pueden observar las variaciones del producto interno bruto per cápita, la contracción porcentual es más

pronunciada. Para el cierre del 2018, ante la ausencia de cifras oficiales, muchas estimaciones rondan en una contracción de 10% del PIB per cápita. Significando el sexto año consecutivo de retroceso de la economía venezolana



Fuente: BCV/ INE/ cálculos propios.

Análisis sector banca:

La hiperinflación que vive Venezuela ha impactado la expansión real del patrimonio de la banca. En dicho contexto, cada vez adquiere mayor importancia la limitante que representan las tasas reguladas para el sistema financiero (máximo de 28%).

La disminución patrimonial de la

banca debe ser una de las principales variables a tomar en cuenta. La hiperinflación tiene como consecuencia que las empresas y las personas solicitan préstamos de mayor monto para financiar la poca producción que permanece activa o cubrir el aumento de los gastos con la tarjeta de crédito. Pero los bancos no pueden elevar el monto de los préstamos sin aumentar continuamente el patrimonio porque están obligados a mantener una relación mínima entre los fondos propios y los riesgos que asumen al prestar el dinero de los clientes. Si el patrimonio no crece al mismo ritmo de los créditos, los bancos no pueden continuar prestando porque incumplen con las regulaciones.

La medida tomada por Superintendencia de las instituciones del sector bancario (SUDEBAN), de bajar el índice mínimo de patrimonio sobre activos desde 9% hasta 7% y permitir a los bancos ajustar su posición en dólares

al tipo de cambio oficial (DICOM) y el índice que relaciona el patrimonio con el riesgo que se le asigna a cada uno de los activos que tienen en el balance paso de 12% hasta 11%. Además, facilitó su cumplimiento reduciendo el riesgo contemplado para una larga lista de créditos como los concedidos a la agricultura, turismo, construcción y microempresas. Tales medidas permiten aumentar el patrimonio y expandir el crédito otorgado posible por el momento ya que las medidas son válidas hasta enero del 2019 y no resuelven el problema de fondo.

La rebaja de los índices de patrimonio culmina en enero de 2019 y a partir de ese momento los bancos tendrán tres meses para cumplir nuevamente con las exigencias de 9% y 12%. La Superintendencia de Bancos precisa que durante el último trimestre de 2018 los banqueros deberán enviarle mensualmente un informe detallando las acciones que tomarán para

fortalecer el capital.

En un entorno donde todo apunta a que la hiperinflación va a mantenerse para el segundo semestre del año 2018, la banca deberá inyectar dinero propio en grandes cantidades para cumplir con los requerimientos.

Ante un contexto de tasas de interés controladas y negativas en términos reales, el cumplimiento de carteras regulatorias menos rentables, las tarifas para comisiones y servicios que no cubrían el punto de equilibrio, la única apuesta para generar ingresos fue el volumen de los créditos, y de esta manera la banca entró en un ciclo en el cual se consumía el capital y se acercaba al mínimo regulatorio, con lo cual comenzó a presentar problemas para crecer a la velocidad que requería en el cierre del primer semestre de año.

La liquidez sigue creciendo, ergo,

los precios y causalmente, los gastos de transformación, amplían las distorsiones cambiarias en el primer semestre del 2018.

El sistema financiero venezolano no está ajeno a las distorsiones que muestran el resto de los sectores. Los problemas claves para los planes financieros y estratégicos de la banca para el segundo semestre del 2018 están relacionados con capital, ingresos, gastos y excedentes de liquidez.

El impacto del capital es relevante, debido a que es la primera condición para crecer en créditos, generar ingresos y compensar el crecimiento de los gastos. En los últimos tres años, tanto el patrimonio como el crédito del sistema financiero han perdido 90% de su valor real.

Simulaciones de la firma Aristimuño

Herrera & Asociados indican que el sistema financiero se puede expandir entre 40% y 45% adicional al crecimiento observado por la liquidez monetaria en los primeros meses del año. Estimamos que para inicios del cuarto trimestre ya los bancos tengan estrés de capital. No obstante, de concretarse un alza en las tasas de interés es de esperar que se fortalezca el patrimonio de la banca y permita retrasar esa situación más allá del cuarto trimestre de este año.

Todas las medidas sobre el capital están condicionadas a la acción de los entes reguladores, con lo cual las acciones oportunas y expeditas serán clave para la banca, para el cierre del año 2018.

La generación de los ingresos de la banca, como en todas las empresas, es producto de multiplicar las

cantidades por el precio. Para los bancos las cantidades se encuentran condicionadas por la capacidad de crecimiento en la cartera de créditos.

Uno de los indicadores claves es la intermediación financiera, que repuntó desde enero, al pasar de 29% a 44% en el mes de abril del año en curso, reflejándose la mayor capacidad de colocación de créditos que tienen los bancos, producto de la flexibilización patrimonial señalada en el punto anterior, lo que ha incidido en un fuerte potencial de crecimiento de sus ingresos, de la mano de un incremento histórico de la liquidez monetaria, con lo cual se ampliaron, de forma significativa, los excedentes de liquidez bancarios que se encuentran ociosos en los balances de los bancos, y no aportan valor al capital. Más de 40% del activo total de la banca lo representan los activos improductivos.

Las otras variables determinantes son las tasas de interés y las comisiones por servicios. En cuanto a las tasas, estas se encuentran reguladas desde hace más de diez años. Las tarifas de comisiones y servicios se encuentran desactualizadas. A pesar que el BCV las ajustó el 8 de mayo, siguen lejos del punto de equilibrio, producto de la hiperinflación.

Es positivo que los entes reguladores hayan revisado las tarifas de las comisiones y se mantenga la promesa de revisar las tasas de interés, pues su concreción es determinante para sostener el capital.

En un escenario de aumento de tasas de interés, no se debe olvidar que las tasas pasivas de ahorro y plazo se incrementarán también. Por ende, los bancos deben gestionar estratégicamente la mezcla de sus

depósitos hacia los de menores costos.

La banca venezolana no es ajena al incremento de los precios y la variación del tipo de cambio en el mercado alternativo de divisas, pues es uno de los sectores que no ha tenido acceso a dólares oficiales y, por otra parte, no tiene mecanismos para generarlos. Esto se agrava al considerar 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.

Luce muy compleja la situación de la banca con relación a los gastos, pues continuarán incrementándose de forma acelerada, más bajo este contexto hiperinflacionario. De allí la importancia del aumento en sus ingresos que permita una mejora en su

margen operativo.

Hasta el primer semestre de 2017, la banca continuó su ritmo de crecimiento del crédito acorde con la liquidez, pero cuando los agregados monetarios empezaron a crecer de forma descontrolada en 2018, ya no pudo absorber toda la entrada de bolívares y, por tanto, los activos improductivos empezaron a crecer de forma desproporcionada. Esto se traduce en que la banca mantiene altos niveles de fondos al 0%, pasando de un excedente sobre el total de liquidez de 5,78% en mayo 2016 a 50% en el mismo mes de 2018.

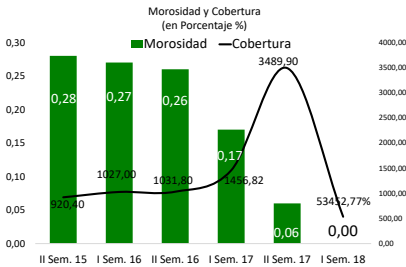
Debido al fenómeno anteriormente descrito y a la dificultad del sistema para mantener el margen de ganancias, es imperante el enfoque en lograr la mayor cuota de mercado, en términos de captaciones posibles, ya

que el sistema financiero venezolano podría estar experimentando una burbuja crediticia y los bancos que salgan airoso ante una posible crisis financiera (en enero del 2019) serán aquellos que posean una mayor cuota de mercado en captaciones.

La banca venezolana, tiene restricciones para el cobro de comisiones y limitaciones legales para invertir en otra moneda, por lo que depende principalmente de los créditos para subsistir actualmente.

Con el escenario de la hiperinflación, las empresas y personas tienen todos los incentivos para pedir préstamos, pues cómo máximo le cobran una tasa del 28 por ciento desde 2005, bajo una inflación, que según la medición de la Asamblea Nacional fue de 110,2% en mayo y cada vez supera todas las proyecciones hechas de inflación

anualizada. Es inesperados que los dueño de los banco aporten dólares para capitalizar ya que la hiperinflación contrarrestará el efecto en pocos meses.



Principales indicadores de gestión del sistema bancario
Fuente: boletín mensual SUDEBAN
2015, 2017, 2018 en porcentaje (%)

Indicadores	Mes					
	Dic-15	Jun-16	Dic-16	Jun-17	Dic-17	jun 18
CAPITALIZACION:						
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	10,77%	12,69%	12,88%	14,20%	13,15%	13,76%
CALIDAD DE ACTIVOS:						
Provisión para Cart. de Créd. / Cart. Inmovilizada Bruta	921,70%	1026,64%	1031,46%	1456,71%	3489,85%	53452,78%
Cartera Inmovilizada / Cartera de Créditos Bruta	0,28%	0,27%	0,26%	0,17%	0,06%	0,003%
GESTIÓN ADMINISTRATIVA:						
Activo Productivo / Pasivo con Costo	163,71%	164,90%	151,33%	158,24%	115,23%	399,33%
Brecha Estructural / Activo Total	27,21%	27,40%	19,47%	19,82%	4,21%	50,19%
RENTABILIDAD:						
Resultado Neto / Activo Promedio (Anualizado)	4,15%	3,35%	3,55%	3,96%	4,56%	10,23%
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (Anualizado)	63,45%	51,21%	60,39%	74,60%	115,38%	188,66%
INTERMEDIACIÓN:						
Cartera de Créditos Neta / Captaciones del Público	58,63%	62,69%	51,92%	54,13%	31,31%	72,56%
Créd.Netos + Tít. Valores / Captaciones del Público	79,40%	78,40%	64,50%	60,10%	34,60%	71,56%
LIQUIDEZ:						
Disponibilidades / Captaciones del Público	28,82%	30,57%	47,40%	47,47%	72,08%	34,53%
Activos a Corto Plazo / Pasivos a Corto Plazo	28,33%	29,53%	44,90%	47,20%	73,22%	31,53%



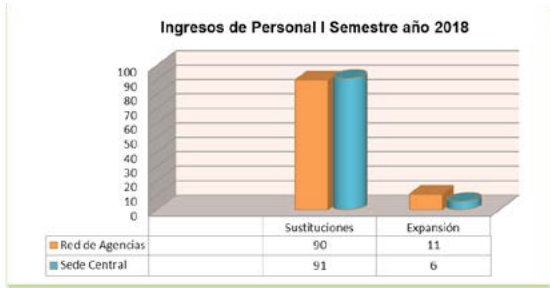
Resultados de la Gestión Banco Plaza

Capital humano:

GERENCIA DE CAPTACIÓN
DESARROLLO Y ORGANIZACIÓN

CAPTACIÓN:

Durante el I Semestre del año 2018 hubo un total de 101 Ingresos en toda la Red de Agencias. En referencia a la Sede Administrativa las estadísticas hablan de 97 Ingresos. Totalizando los ingresos de personal en el I Semestre el resultado nos arroja 198 personas. Fue Inaugurada la Agencia CCCT y la Agencia Sotavento.



CAPACITACIÓN:

En el I Semestre del 2018 se ejecutaron un total de 7 cursos dirigidos a colaboradores adscritos a diversas áreas administrativas. Se atribuye a Capital Humano cursos extensivos a todos los empleados del Banco. En cuanto al monto por Inversión durante este semestre para Capacitación, el mismo fue de Bs. 119.194.000,00

MARZO			
ENDOMARKETING	UCAB	Bs 1.210.000,00	mar-18
POST-GRADO EN RIESGO FINANCIERO	UCAB	Bs 1.200.000,00	mar-18
SALARIO EMOCIONAL	UCAB	Bs 1.200.000,00	mar-18
TOTAL		Bs.F. 3.610.000,00	

Gerencia de Beneficios y Servicios al Personal.

Para este 1er semestre la División de Capital Humano a través de la Gerencia de Beneficios y Servicios al Personal ha fomentado el Salario Emocional el cual es un concepto asociado a la retribución de los empleados en la que se incluyen cuestiones de carácter no económico, cuyo fin es satisfacer las necesidades personales, familiares y profesionales del trabajador, mejorando la calidad de vida del mismo, fomentando la conciliación laboral.

Para ello se realizaron las siguientes actividades:

Actividades Deportivas

Clase de Aerolatin durante los primeros meses de en la instalaciones de la Torre se realizaron todos losjueves clases del Aerolatin que es una nueva disciplina física que fusiona los movimientos del aeróbic con los ritmos latinos, junto a la ejecución de ejercicios de tonificación, adaptándolo a la música predominantemente de origen latino, e incorporó al personal femenino en las actividades del Banco.

Torneo de Softball Copa 29 aniversario se efectúo en las Instalaciones del Cocodrilos Sport Park desde el 09/05/2018 finaliza el l 26/08/2017 participando un total 80 jugadores.

1er Torneo de Bowling Banco Plaza: Con la participación de 180trabajadores, de las diferentes dependencias y Agencias en las instalaciones del Bowling de

Prados del Este el 14/04/2018, realizamos el Torneo de Bowling 29 aniversario.

FERIAS DE COMIDA

JORNADA DE VENTAS DE PRODUCTOS AVICOLA.

En las instalaciones del Estacionamiento de la Agencia Las Mercedes y la Torre , El Banco Plaza con la Empresa Azimut, realizó un convenio de ventas de productos avicola, en aras de faciliitarle a nuestro colaboradores, realizó una Jornada donde participaron 100 personas, las cuales realizaron sus compras comodamente y a precios solidarios.

JORNADA DE VENTA PRODUCTOS PLUMBROSE

Con el convenio de la empresa Plumbrose, realizamos la venta de productos de charcuterias a todo el personal en la comodidad del comedor

de la Mezzanina personal beneficiado 340.

ACTIVIDADES ESPECIALES

IMPLEMENTACION DE PAUSAS ACTIVAS:

Con el objetivo de dar cumplimien to a lo establecido en la Lopcytmat, implementamos las pausas activas con el Servicio Médico, se realizaron dinamicas y entrenamiento al personal para que sea aplicado,cuyo beneficio es la activación en la dinamica laboral, donde se combina una serie de movimientos que activan el sistema muscuoesqueletico.

CELEBRACION DE CUMPLEAÑOS:

Como un estimulo a nuestros Colaboradores para la Celebración de Cumpleaños, los 1eros viernes de cada mes se realizaron en las Instalaciones del Comedor, la celebración de los

Cumpleañeros del mes anterior, en el comedor de la Torre, donde no solo celebra el Cumpleañero, sino todo su equipo de trabajo.

ACTIVIDADES DEL YOGA DE LA RISA

El Banco plaza innovando lo realizo actividades de riso terapia aplicando el yoga de la risa un total 300colaboradores dando así cumplimiento con la lopcymat, entendiendo que el Yoga de la Risa es una práctica que involucra la prolongada risa forzada y ejercicios de respiración se hace en grupos, con contacto visual y una actitud infantil y juguetona. Ayuda a liberar el stress mental y emocional, permite romper con bloqueo y

CINE JARDIN

El cine Jardin llegó a la Torre Banco Plaza, y se proyecto la película Papita Maní Tostón segunda Base el

viernes 22/06/2018 participaron 100 empleados.

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, la excelencia operacional. En este sentido parte de la demanda que atendió tecnología en el segundo semestre fueron destinados a agilizar y mejorar la operativa.

Dentro de nuestra estrategia hacia ser un banco más digital y con una visión omnicanal, habilitamos la Recaudación Movistar en Tu contacto Plaza, la referencia bancaria de cuentas y

tarjetas de crédito en Tu plaza en línea Personas y Empresas.

La experiencia de nuestros clientes continua siendo el foco de atención para la organización, habilitamos al perfil clientes gubernamental en Tu plaza en línea Empresas.

Continuamos la desmaterialización de la planilla de todas las operaciones que involucran cheques, permitiendo la reducción de costos y simplificando los procesos en la red de oficinas lo cual se traduce en la calidad de servicio a nuestros clientes.

Dando cumplimiento a exigencias regulatorias y cuidar a nuestros clientes, notificamos sobre el bloqueo del acceso al canal Tu contacto Plaza , implantamos una codificación especial para nuestra numeración en los cheques incorporando atributos de valor significativos en la seguridad. Realizamos la migración

de la plataforma y versión del sistema EUCLID para áreas de Tesorería, garantizando robustez y tolerancia a fallos del servicio.

Administración e infraestructura:

Continuando con nuestra estrategia de crecimiento y presencia a nivel nacional, durante el Primer Semestre 2018 se produjo la apertura de dos agencias comerciales. La primera ubicada en el Centro Comercial Ciudad Tamanaco de la ciudad de Caracas y la segunda en el Centro Comercial Planeta Sotavento ubicada en el sector Maiquetía del Estado Vargas. En este sentido, al cierre del mes Junio, Banco Plaza cuenta con una red de oficinas de 39 puntos de servicio en las principales ciudades del país.

COMUNICACIONES CORPORATIVAS:

Durante el primer semestre del año, se dio continuidad al plan de mercadeo 2018, el cual estuvo orientado a fortalecer la conexión emocional con la marca “Banco Plaza”, orientando la estrategia comunicacional, a los diversos nichos de mercado según sus intereses, posicionando el mercadeo digital como un importante pilar en la estrategia de medios. Respecto a las redes sociales, durante el primer semestre del año, se mantiene, el uso del Canal YouTube y el portal LinkedIn, con lo cual la oferta de contenido de Banco Plaza en este medio, nos permitió tener presencia en Facebook, Instagram, Twitter, la integración digital de las plataformas antes mencionadas nos ha permitido generar un contenido más dinámico y adaptado a las nuevas tendencias y audiencias. El total de participación a nivel de las redes sociales es de 33.842 seguidores, distribuidos de la siguiente

manera: Instagram (15.820 seguidores): Visual, llamativo y juvenil; fue la red que tuvo mayor crecimiento. Somos el banco con el mayor número de seguidores en esta red social.

Facebook (3567 seguidores): ha venido creciendo progresivamente ya que se adapta más al público interno y sus características se apegan a una red familiar e íntima, creció a un buen ritmo, teniendo en cuenta que esta es un red que prácticamente no crece sin inversión publicitaria. LinkedIn (1822 seguidores): continúa con su crecimiento acelerado. En el mes de junio, 128 seguidores nuevos. Es un resultado de la calidad del contenido y de la pertinencia en el uso de las ventajas de la red. Youtube (74 suscriptores y 1.766 reproducciones): tuvo un crecimiento proporcional al tamaño del público, nos ha permitido colocar contenido que facilita el uso de servicios bancarios como tutoriales, información corporativa entre otras. Twitter (10.081 seguidores): que es

informativo, creció a un ritmo prudente, como viene haciéndolo. Mejoramos nuestros indicadores de influencia con un aumento de retweet (RT) y “Likes”. Generando información dinámica y a tiempo real. A nivel de actividades de mercadeo directo durante el primer semestre del año, se potenció el eslogan “Tú cuentas” con la participación de Banco Plaza en actividades que nos dieron una importante exposición de la marca: Patrocinio Suma Deporte: Escuela de Natación en Santa Fé Caracas y Valencia. (Participación de más de 500 nadadores en las distintas categorías: Infantil, Juvenil y Adultos distribuidos en 3 días de competencia continuos.

Preparativos para la participación como Patrocinante del concurso de belleza: Miss Earth Venezuela 2018, con el objetivo de promover el cuidado del medio ambiente y recursos naturales del país.



Patrocinio en el evento Cine Jardín 2018 en el Parque Morichal, Parque la Paz (proyección película del cine francés) e instalaciones de Banco Plaza (proyección de la película venezolana: papita segunda base); todo esto con la finalidad de lograr tener mayor cercanía con la cultura francesa a través de su embajada, con los clientes y personal interno de la institución, así como apoyar el cine nacional.

Preparativos para el patrocinio del evento deportivo de Baloncesto: Copa Banco Plaza 2018, a celebrarse en la ciudad de Valencia Estado Carabobo, así como a su equipo deportivo



“Trotamundos de Carabobo”

Reforzar Campaña interna del Reto Banco Plaza (Innovación en educación y financiera), concurso que contó con la participación de principales universidades a nivel nacional.

Elaboración de campaña (concurso)



dirigido a los ejecutivos de negocios Banco Plaza 2018 a nivel nacional y personal interno de la torre y agencias, denominada Mundial Ejecutivo ¿Qué tanto sabes de Fútbol?, concepto



basado en el campeonato mundial de fútbol Rusia 2018

Aprobación para la elaboración del Comercial de 30” Banco Plaza “Tengo suerte de haberte conocido”, piezas audiovisual para ser proyectada en los medios de comunicación social audiovisuales en señal abierta y por



suscripción respectivamente, así también elaborar adaptaciones para los canales en las redes sociales, página publica de la institución y otros medios impresos.

DIVISION ANTIFRAUDES

En el 2018 continuamos disminuyendo el número de fraudes para preservar los fondos y demás productos de nuestros clientes. Y esto se debe a la simbiosis que existe entre un distinguido y acostumbrado trabajo en equipo.

Adicionalmente, el departamento encargado de llevar esta tarea ha puesto en práctica un programa de Seguridad Antifraudes de los productos y medios de pagos electrónicos de la organización, cumpliendo en general con las siguientes estrategias:

1. La reducción del fraude se debe a una estrategia de entender y comprender el comportamiento del fraude en cada uno de los meses que han transcurrido desde el año 2016, cuando se crea la división Antifraudes.
2. Centralización de los procesos

de Monitoreo, Estadísticas y Tendencias, Investigaciones y Reclamos, secciones especializadas en cada una de sus naturalezas para evaluar cada caso detectado y así generar estrategias oportunas que permitan mitigar el fraude.

3. Revisar y evaluar diariamente las estadísticas y sus tendencias para la aplicación de acciones ante posibles desviaciones a las metas propuestas.
4. Capacitar a todos los colaboradores en el taller “Incentivando la cultura preventiva” con el objetivo que formar aliados Antifraudes que tenga la capacidad de aplicar las medidas preventivas ante los diferentes tipos de fraudes financieros, mediante el empleo de las estrategias y recomendaciones de seguridad para controlar y reducir los riesgos monetarios

y afectación de la imagen de la organización.

5. Charlas de Antifraudes a los nuevos ingresos a la organización.
6. Capacitación interna de los colaboradores de Antifraudes en materia de Trabajo en Equipo, Autoestima y herramientas de Excel. Dictado por los propios líderes de la división.
7. Se crearon las alianzas con las demás instituciones financieras y Consorcio Credicard para trabajar de la mano en un fin común de reducción del riesgo de fraudes con tarjetas de Crédito, cheques, transferencias a terceros y demás productos financieros.
8. Mantener un ambiente agradable de comunicación y sinergia en todo el equipo de trabajo. Lo que incentiva la identificación, compromiso y pasión en la gestión Antifraudes a la organización.

9. Hacer participé a todo el equipo de trabajo de Antifraudes con metas retadoras para el cumplimiento de los indicadores de Gestión, tales como Auditoria y Calidad. Esto con el fin de incentivar las competencias y la motivación para el logro de los objetivos propuestos.

Las medidas que tomamos en materia de Antifraudes nos permiten realizar mejoras en los productos, evitando riesgos, tales como: incremento de límites de Tarjetas de Crédito, Aumentos de Parámetros de Cajeros Automáticos y taquilla, Aumentos de consumos por Puntos de Venta y Transferencias de Banco Plaza en línea.

DIVISIÓN ANTIFRAUDES:

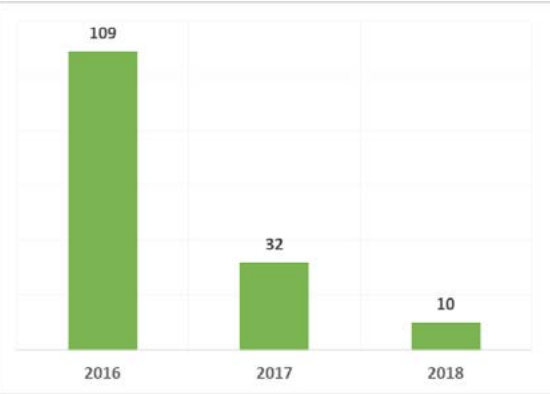
Montos de fraudes detectados con una prevención de 97%

PROCESO	DETECTADO	FRAUDE - PROCEDENTE		PREVENIDO	
CREDITO (TDC)	125.402.827,39	37.469.015,18	29,88%	87.933.812,21	70,12%
DEBITO (TDD)	113.382.854,58	1.636.550,00	1,44%	111.746.304,58	98,56%
BPEL	155.751.000,00	0,00	0,00%	155.751.000,00	100,00%
CHEQUES	1.289.440.000,00	215.340.000,00	16,70%	1.074.100.000,00	83,30%
INVESTIGACIONES	12.579.698.022,00	0	0,00%	12.355.912.022,00	100,00%
TOTALES	14.263.674.704	254.445.565	1,78%	13.785.443.139	96,65%

Cantidad de casos fraudes detectados con una prevención de 86%

PROCESO	ACTIVOS	DETECTADO	Rel	FRAUDE - PROCEDENTE		PREVENIDO	
CREDITO (TDC)	91.817	24	0,03%	9	38%	15	63%
DEBITO (TDD)	161.694	23	0,01%	2	9%	21	91%
BPEL	20.677	9	0,04%	0	0%	9	100%
CHEQUES		43		6	14%	37	86%
INVESTIGACIONES		23		0	0%	23	100%
TOTALES	274.188	122	0,04%	17	14%	105	86%

CASOS DETECTADOS - FRAUDE CON CHEQUES



CHEQUES FRAUDULENTOS VS PAGADOS (perdidas)



CAPACITACIONES



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

1. No aceptes ayuda de extraños cuando realice operaciones en cajeros automáticos.
2. No suministres tus claves de Cajeros Automáticos ni datos de tus documentos de identidad a extraños.
3. No descuides tu tarjeta en ningún momento. Incluso, cuando la uses

en punto de venta.

4. Al utilizar el Cajero automático, asegúrate de cubrir el teclado de manera que no puedan visualizar tu clave.
5. Firmar tu tarjeta de Débito y Crédito en el reverso para que siempre puedas identificarla.
6. Memoriza tus claves para que no las lleves anotadas
7. Al finalizar cualquier operación con tu tarjeta, verifica que tenga tu firma en el reverso.
8. Cambia la clave de tus productos periódicamente.
9. Mantén un control del correlativo de tus chequeras
10. Evita firmar cheques en blanco.
11. Mantener todos tus productos en lugares seguros.
12. Ingresa al portal de Banco Plaza en línea solo en lugares seguros.

Principales Indicadores de Gestión Banco Plaza
(Liquidez, Solvencia, Eficiencia y Rentabilidad)
Correspondientes a los periodos 2015, 2016, 2017 y 2018. (Expresados en %)

Indicadores de Gestión en %	jun-15	dic-15	jun-16	dic-16	jun-17	dic-17	jun-18
Capitalización							
Apalancamiento	14,85	12,27	12,01	12,06	13,43	12,03	8,29
Patrimonio + Gestión Operativa / Activo Total	9,29	9,40	9,65	10,37	11,22	10,05	13,76
Calidad de Activos							
Provisión Cartera / Cartera Inmovilizada Bruta	721,4	817,6	904,7	903,5	1071,0	3132,8	53452,8
Creditos Vencidos + Litigio / Cartera Bruta	0,29	0,24	0,21	0,21	0,18	0,06	0,007
Eficiencia							
Brecha Estructural / Activo Total	34,1	32,5	34,2	30,7	36,1	31,0	50,2
Gasto de Trans. / Margen Financiero Bruto (Acum).	64,3	63,9	69,3	60,4	75,0	61,4	82,0
Liquidez							
Disponibilidades / Captaciones del Público	29,5	31,2	29,7	38,5	34,5	47,8	34,53
Activo Corto Plazo / Pasivo a Corto Plazo	22,7	30,5	27,3	36,5	31,4	45,1	31,56
Rentabilidad							
Resultado Neto / Activo Promedio (ROA)	3,4	4,3	3,5	3,5	5,7	9,2	10,2
Resultado Neto / Patrimonio Promedio (ROE)	52,5	72,4	68,7	60,4	121,3	220,5	188,6
Intermediación							
Cartera de Créditos Bruta / Captaciones del Público	55,9	55,9	60,5	53,6	66,6	54,1	49,5
Cartera de Créditos + Inversiones en Tít / Cap. Público	78,9	72,8	74,0	65,0	68,7	56,7	74,5
Captaciones Oficiales / Captaciones Totales	1,3	1,0	2,3	1,7	2,0	1,6	1,5

Patrimonio Computable / Activos y Operaciones Contingentes Ponderadas en Base a Riesgo. Conforme al artículo 48 de la ley de instituciones del sector bancario y artículo 4 de la resolución 198/99 del 17-06-99. g.o. 35726 del 02-07-99 (se establece un mínimo de 12%) en coherencia con la ley, el índice de banco plaza fue de 13,76 para el cierre de junio del 2018.

Informe de gestión integral de riesgos primer semestre de 2018:

La Gerencia de Administración Integral de Riesgo (GAIR) dio continuidad a las actividades programadas del Plan de Trabajo aprobado por el Comité de Riesgo para el cumplimiento de los lineamientos descritos en las Resoluciones de SUDEBAN N°136.03 “Normas para una Adecuada Administración Integral de Riesgos” de fecha 29 de mayo de 2003, la 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.

El primer semestre de 2018 estuvo lleno de retos para la Gerencia de Integral de Riesgos, motivado a todos los procesos externos a los cuales debe adaptarse el área y la organización, para mantener la calidad y continuidad de los productos, servicios y la estabilidad de nuestros empleados, clientes y usuarios.

Dentro de los logros más representativos durante el primer semestre de 2018, la GAIR llevó a cabo la revisión de los límites de BPEL, POS y TDC, así como la propuesta de aprobación de los mismos, actividad que estuvo acompañada por los análisis del incremental de la liquidez monetaria en el sistema financiero; por último se incorporó y aprobó el nuevo Gerente y Responsable de la Gerencia de Administración Integral de Riesgos.

La GAIR participó en las mesas de trabajo para la Reconversión Monetaria, se mantiene activo en los procesos de revisión y ajuste de los sistemas propios del área, y en los estatus de actualización de los demás sistemas del Banco, en pro de mitigar los Riesgos Operacionales inherentes al proceso de reconversión.

Este semestre se procedió a revisar los manuales del área las cuales se encuentran publicados en la intranet de la

institución.

Se realizó la revisión de las metodologías de riesgo y no se requiere realizar actualización.

El Comité de Riesgo realizó sesiones mensuales durante el primer semestre de 2018, a fin de supervisar y garantizar el desarrollo de los mecanismos de administración necesarios para la identificación, valoración y mitigación de los riesgos. Para esto llevó a cabo la supervisión del desempeño de las actividades de la GAIR; aprobó 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, Tarjetas de Crédito, límites de efectivo en agencias y concentración de captaciones por límite general y por cliente; revisó los resultados del cálculo del Backtesting del Valor en Riesgo (VaR) y el RAROC de Riesgo de Crédito; aprobó la actualización de las facultades para el otorgamiento de tarjetas de crédito; consideró los resultados de las auditorías internas en todas las áreas administrativas y operativas del banco; evaluó los requerimientos de capital por tipo de riesgo y resultados de niveles de exposición de todos los riesgos; revisó los niveles de exposición con los principales clientes zonas geográficas y sectores económicos; realizó seguimiento de los niveles de cumplimiento de la Planificación de la GAIR año 2018; propuso estrategias de gestión de riesgos e informó a la Junta Directiva sobre los puntos discutidos y aprobados en las sesiones del Comité.

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 realizó el levantamiento de los riesgos operacionales presentes en los procesos de la Gerencia de División de Capital Humano con miras a evaluar la efectividad de sus controles y el aseguramiento de la continuidad operativa de la gerencia evaluada.

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:

Pronunciamento informe riesgo de crédito:

En cuanto a la administración y gestión del riesgo de crédito durante el primer semestre de 2018, el Banco Plaza:

- Continuó con la aplicación de las políticas de crédito, los procedimientos y herramientas de gestión, y permitió un crecimiento de la cartera de créditos de forma controlada, ya que la morosidad al cierre de junio 2018 fue del 0,00%, lo que implica una disminución de 0,06 puntos porcentuales con relación al cierre del segundo semestre de 2017.
- Se presentó resultados del modelo scoring del banco, el cual se aplica para los solicitantes de Tarjetas de Crédito.
- Se informó en el mes de marzo se aplicaría el modelo scoring del banco por parte de la VP Riesgo de Crédito, el cual se aplica de manera paralela al análisis tradicional para los solicitantes de créditos.
- El riesgo de concentración al cierre del primer semestre de 2018 reflejó que los 50 mayores deudores concentraron el 33,92% del total cartera de créditos mientras que los primeros 20 representaron el 16,45% del total. De manera individual ningún cliente mantiene concentraciones superiores al 3%, lo cual no representa concentraciones importantes.
- Aprobaciones de las operaciones activas que individualmente excedan el cinco por ciento (5%) del patrimonio de la institución: Al cierre del primer semestre de 2018 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el banco aprobó 71 operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza, por un monto total que asciende a la cifra de Bs. 4.015.409.083.998,00.
- Participación porcentual en los sectores productivos del país a través de la cartera crediticia: En cuanto a la concentración por actividad económica reúne el 56,67% en Comercio al mayor y detal, restaurantes y hoteles.

Actividad Económica		
	% Concentración	Mora %
Agrícola, Pesquera y Forestal	11,22%	0,00%
Explotación de Minas e Hidrocarburos	0,00%	0,00%
Industria Manufacturera	21,98%	0,00%
Electricidad, Gas y Agua	0,00%	0,00%
Construcción	0,72%	0,00%
Comercio al mayor y detal, restaurante y hoteles	56,67%	0,00%
Transporte, Almacenamiento y Comunicaciones	1,16%	0,00%
Establecimientos Finan, Seg, Bienes Inmuebles, Serv prest Empr	5,97%	0,05%
Servicios Comunes, Sociales y Personales	2,27%	0,00%
Total general	100,00%	0,00%

- Se otorgaron préstamos para el financiamiento de servicios o bienes al consumo por un monto de Bs. 745.414.183.294,60; lo que representó el 3,58% del total de la cartera de crédito. Dicho porcentaje se encuentra por debajo del límite permitido (20%), según lo establece el artículo 97 de la Ley de las Instituciones del Sector Bancario.
- Al cierre del primer semestre de 2018 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 30 de Junio de 2018, el monto total cubre más del 100% del capital adeudado a la fecha, como se presenta a continuación:

Cartera de Crédito	Saldo Cartera de Crédito Bs.	Saldo Garantías Bs.	% Garantía/Crédito
TOTAL	20.814.778.808.778	28.794.619.686.042	138,34%

- La GAIR 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 a las condiciones de vencimientos en las carteras de tarjetas de crédito y cartera de crédito para el seguimiento y control de las carteras.

Pronunciamento informe riesgo de mercado y liquidez:

La GAIR enfocó sus acciones:

- En temas de riesgo de mercado, continuar con la estimación del VaR Paramétrico, VaR 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 a través de un conjunto de premisas para la obtención de información financiera y la estimación de curvas de rendimiento y precios razonables de mercado, con base en la aplicación de los métodos de ajuste polinómico y el de Nelson Siegel, cabe destacar que este último método se está estimando diariamente como medida de comparación de los precios de los activos de la cartera de inversiones del banco y por último el cálculo del backtesting del VaR.
- 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, el 15 de diciembre de 2017, SUDEBAN envió la circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-26889 que da un nuevo plazo de diferimiento para el 2 de junio de 2018 y el 30 de mayo de 2018 en la circular SIB-II-GSRB-GGR-GNP-09104 la SUDEBAN difiere nuevamente la entrega del indicador para el 03 de diciembre de 2018. 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.

- Se aprobaron la Metodología de Riesgos de Tasa de Interés, las premisas del Gap de Liquidez Esperado y Estresado y la Actualización del Plan de Contingencia de Liquidez.

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.
- Se realizaron mesas de trabajo en el área de Capital Humano, para la identificación de riesgos inherentes y residuales y la

generación de mapas de riesgos y controles, se documentó el informe correspondiente de acuerdo a los procesos evaluados en la unidad.

- 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 Banca Móvil y Sistema de Pago Móvil Interbancario, P2P y P2C.
- Se realizaron las actividades como apoyo para el desarrollo de los proyectos de Recaudación C.A.N.T.V. Carnet de la Patria Billetera Móvil.
- 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 Taquilla y efectivo en las agencias.
- 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 mantiene activa en nuestro portal web interno (intranet) el E-learning de la Gerencia de Administración Integral de Riesgo en la cual se encuentran disponibles las encuestas 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 en acompañamiento de la Unidad de Continuidad de Negocio como apoyo al proyecto de documentación e implantación de los Planes de Continuidad de Negocio.

Como complemento de sus actividades y en apoyo al proceso de Reconversión Monetaria, la GAIR desde el mes de mayo de 2018, ha dado charlas informativas al personal del Banco sobre los aspectos más relevantes de esta actividad, procedimiento en el que está involucrado muy especialmente al sector bancario.

Finalmente, la GAIR continuó con la actividad del envío de los reportes semanales en cuanto a los descalces de activos y pasivos e indicadores de liquidez y la Matriz de Gestiones Adelantadas para una Adecuada Administración Integral de Riesgo.

Participación porcentual de los sectores productivos del país, a través de la cartera crediticia del banco plaza:

CARTERA DE CREDITO BRUTA	AGRICOLA	COMERCIAL	CONSUMO	HIPOTECARIO	MANUFACTURERO	PRESTAMOS A EMPLEADOS	MICROCREDITO	TURISMO	CREDITOS EN CUENTAS CORRIENTES	CREDITOS EN LITIGIO	CARTAS DE CREDITOS
20.814.778.808.778	960.098.311.454	14.535.677.077.876	745.414.183.295	72.775.325.364	4.415.084.740.712	21.834.138.533	43.582.660.236	20.265.031.493	45.339.807	2.000.008	-
PARTICIPACION %	4,61%	69,83%	3,58%	0,35%	21,21%	0,10%	0,21%	0,10%	0,00%	0,00%	0,00%

Operaciones Activas que Individualmente Exceden el 5% del Patrimonio de la Institución:

Al cierre del primer semestre de 2018 y de conformidad con el numeral 3 del artículo 30 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario, el banco aprobó 71 operaciones de crédito que individualmente exceden el 5% del patrimonio del Banco Plaza, por un monto total que asciende a la cifra de **Bs.4.015.409.083.998,00.**

INFORME SOBRE LOS RECLAMOS Y DENUNCIAS QUE PRESENTAN LOS USUARIOS Y USUARIAS DE LOS SERVICIOS BANCARIOS Y FORMA EN LA CUAL FUERON RESUELTAS

Al cierre del primer semestre de 2018, Banco Plaza, C.A. Banco Universal, recibió nueve mil quinientos treinta y tres (9533) reclamos, los cuales totalizaron la cantidad de treinta mil ciento setenta y siete millones seis mil seiscientos setenta y dos (Bs. 30.177.006.672) a dichos reclamos se le aplicaron los procedimientos establecidos.

De la totalidad de los reclamos recibidos en el semestre resultaron procedentes el 56%, quedando el resto como no procedente, tal como se puede apreciar en la siguiente gráfica:

RECLAMOS PROCESADOS PRIMER SEMESTRE 2018						
Mes de Recepción	Total Reclamos		Procedentes		No Procedentes	
	Cantidad	Bs.	Cantidad	Bs.	Cantidad	Bs.
Enero	924	434.853.461	779	346.014.386	145	88.839.075
Febrero	800	1.157.328.365	601	623.655.567	199	533.672.798
Marzo	1092	1.334.798.813	422	663.217.797	670	671.581.016
Abril	1196	1.882.367.451	662	1.137.804.867	534	744.562.584
Mayo	2456	8.770.042.016	1361	5.060.788.271	1095	3.709.253.745
Junio	3065	16.597.616.566	1585	9.069.188.430	1480	7.528.428.137
Total	9533	30.177.006.672	5410	16.900.669.317	4123	13.276.337.355

Con base en la gestión de los reclamos se identificó como fraude el 2,8% del universo de reclamos interpuesto por los clientes, lo que representó 0,3% de pérdida sobre el total de bolívares reclamados.

Con relación a las denuncias realizadas a través SUDEBAN, se recibieron dieciocho (18) por la cantidad total de bolívares doscientos treinta y nueve millones doscientos sesenta mil seiscientos treinta y siete bolívares con cuarenta y dos céntimos (Bs. 239.260.637,42), estas denuncias se gestionaron acorde a los procedimientos establecidos, el resultado se muestra en el cuadro que se presenta seguidamente:

Sin más a que hacer referencia y quedando a sus órdenes para cualquier otra información, se suscriben de ustedes,

DENUNCIAS RECIBIDAS PRIMER SEMESTRE 2018				
Mes de Recepción	Cantidad Oficios	Total Bs.	No Procedente Bs.	Procedente Bs.
ENERO	3	2.215.254,11	1.214.790,00	1.000.464,11
FEBRERO	4	1.523.454,01	0,00	1.523.454,01
MARZO	1	170.000,00	0,00	170.000,00
ABRIL	6	228.233.436,00	0,00	228.233.436,00
MAYO	3	5.244.360,78	0,00	5.244.360,78
JUNIO	1	1.874.132,52		1.874.132,52
	18	239.260.637,42	1.214.790,00	238.045.847,42

Revisado por:
Carmen Sánchez
Gerente de DivisiónGestión Integral de Calidad

Elaborado por:
Carmen Gil
Unidad de Atenciónal Cliente

MEMORIA LEGAL

ENERO

G.O. 41.314. 05 de enero de 2018.

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de octubre de 2017.

G.O. 41.316. 09 de enero de 2018.

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, Operaciones con Tarjeta Crédito y Operaciones Crediticias Destinadas al Sector Turismo. (Enero 2018).

G.O. 41.323. 18 de enero de 2018.

Presidencia de la República.

Decreto N° 3.249, mediante el cual se prorroga, hasta el 20 de marzo del año 2018, sólo en el Territorio Venezolano, la circulación y vigencia de los billetes de Cien Bolívares (Bs. 100) emitidos por el Banco Central de Venezuela. (Serán de curso legal). (G.O. N° 41.282 del 20/11/2017).

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0006, mediante la cual se establece la Tasa aplicable para el cálculo de los intereses moratorios, correspondiente al mes de noviembre de 2017. (23,91%).

G.O 41.327. 24 de enero de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito noviembre 2017.

G.O. 41.329. 26 de enero de 2018

Banco Central de Venezuela

Convenio Cambiario N° 39, Normas que regirán las operaciones de monedas extranjeras en el Sistema Financiero Nacional.

G.O. 41.332. 31 de enero de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa al público en general los límites máximos de las comisiones, tarifas y/o recargos

que los operadores cambiarios autorizados podrán cobrar a sus clientes o usuarios con ocasión de las operaciones de monedas extranjeras que realicen de conformidad con lo dispuesto en el Convenio Cambiario N° 39.

G.O. 41.337. 07 de febrero de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito diciembre 2017.

G.O. 41.340. 14 de febrero de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se corrige por error material el Convenio Cambiario N° 39, donde se dictan las Normas que Regirán las Operaciones de Monedas Extranjeras en el Sistema Financiero Nacional.- (Reimpresión G.O N° 41.329).

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, para operaciones con tarjetas de crédito y crediticias destinadas al Sector Turismo.- (Febrero 2018).

G.O. 41.351. 1º de marzo de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.300, mediante el cual se faculta al Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) para reajustar la Unidad Tributaria (U.T.), con base a los análisis técnicos que correspondan.

Decreto N° 3.301, mediante el cual se incrementa en un cincuenta y ocho por ciento (58%) el salario mínimo nacional mensual obligatorio en todo el territorio de la República Bolivariana de Venezuela, para los trabajadores y las trabajadoras que presten servicios en los sectores públicos y privados, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 2º de este Decreto, a partir del 15 de Febrero de 2018, estableciéndose la cantidad trescientos noventa y dos mil seiscientos cuarenta y seis Bolívars con cuarenta y seis céntimos (Bs. 392.646,46) mensuales.

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0014, mediante la cual se establece la tasa aplicable para el cálculo de los intereses moratorios correspondiente al mes de diciembre de 2017.- (G.O N° 41.323).

G.O. 41.356. 08 de marzo de 2018

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, tasas de interés para operaciones con tarjetas de crédito y tasas de interés para operaciones crediticias destinadas al sector Turismo. (Correspondiente al mes de Marzo de 2018).

G.O. 41.361. 15 de marzo de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se aprueba la publicación del Estudio Comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de enero 2018.

G.O. 41.363. 19 de marzo de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0021, mediante la cual se prorroga hasta el 31 de mayo de 2018 el plazo de las personas naturales y jurídicas para realizar la declaración definitiva y pago del Impuesto Sobre la Renta, cuyo ejercicio fiscal esté comprendido desde el 01 de enero del año 2017 hasta el 31 de diciembre del año 2017.

G.O. 41.364. 20 de marzo de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.328, mediante el cual se prorroga hasta el 20 de mayo del año 2018, sólo en el Territorio Venezolano, la circulación y vigencia de los billetes de Cien Bolívars (Bs. 100) emitidos por el Banco Central de Venezuela. (Serán de curso legal).

G.O. 41.366. Caracas, jueves 22 de marzo de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.332, mediante el cual se establece que a partir del 4 de junio de 2018, se reexpresa la unidad del sistema monetario de la República Bolivariana de Venezuela, en el equivalente a mil bolívars (Bs. 1.000) actuales. El bolívar resultante de esta reconversión, continuará representándose con el símbolo «Bs.», siendo divisible en cien (100) céntimos. En consecuencia, todo importe expresado en moneda nacional antes de la citada fecha, deberá ser convertido a la nueva unidad, dividiéndolo entre mil (1.000).

G.O. 41.367. 23 de marzo de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0019, mediante la cual se establece la tasa aplicable para el cálculo de los intereses moratorios correspondiente al mes de enero de 2018.- (23,95%).

G.O. 6.369. Extraordinario. 05 de abril de 2018

Ministerios del Poder Popular para Relaciones Interiores, Justicia y Paz, de Economía y Finanzas y para el Comercio Exterior e Inversión Internacional

Resolución Conjunta N° 076/2018, 038/2018 y 024/2018, mediante la cual se ordena la inmediata suspensión de toda relación económica, comercial y financiera con los sujetos nacionales de la República de Panamá, listados en el Anexo A de esta Resolución; sobre la base del principio de precaución, y como medida de protección del sistema financiero, económico y comercial de la República Bolivariana de Venezuela.

G.O. 41.375. 11 de abril de 2018

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, operaciones con tarjetas de crédito y operaciones crediticias destinadas al sector turismo. (Correspondiente al mes de Abril de 2018).

G.O. 6.372 Extraordinario. 12 de abril de 2018

Ministerios del Poder Popular para Relaciones Interiores, Justicia y Paz, de Economía y Finanzas y para el Comercio Exterior e Inversión Internacional

Resolución Conjunta N° 082/2018, 041/2018 y 025/2018, mediante la cual se establece la ampliación de la lista identificada como Anexo «A» de la Resolución Conjunta de los Ministerios del Poder Popular para Relaciones Interiores, Justicia y Paz N° 076/2018, de Economía y Finanzas N° 038/2018 y para el Comercio Exterior e Inversión Internacional N° 024/2018, de fecha 05 de abril de 2018, contentiva de los sujetos nacionales de la República de Panamá respecto de los cuales, sobre la base del principio de precaución, y como medida de protección del sistema financiero, económico y comercial de la República Bolivariana de Venezuela, fue acordada la suspensión de toda relación económica, comercial y financiera, por un plazo de noventa (90) días.

G.O. 41.380. 18 de abril de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito, correspondiente al mes de febrero de 2018.

G.O. 41.382. 23 de abril de 2018

Ministerio del Poder Popular para el Turismo

Resolución N° 005, mediante la cual se fija el monto límite del crédito a solicitar por parte de los Emprendedores, Pequeños y Medianos Prestadores de Servicios Turísticos, Organizaciones Socioproductivas y Beneficiarios Especiales objeto de microcréditos.

G.O. 41.383. 24 de abril de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0024, mediante la cual se establece la Tasa Aplicable para el Cálculo de los Intereses Moratorios, correspondientes al mes de febrero de 2018.- (23,96%).

G.O. 41.385. 26 de abril de 2018

Banco Central de Venezuela

Resolución N° 18-04-01, mediante la cual se dictan las Normas Relativas a las Posiciones en Divisas de las Instituciones Bancarias.

G.O. 41.387. 30 de abril de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.392, mediante el cual se incrementa el salario mínimo nacional mensual obligatorio en todo el territorio de la República Bolivariana de Venezuela, para las trabajadoras y los trabajadores que presten servicios en los sectores públicos y privados, quedando fijado en la cantidad de un millón de Bolívares exactos (Bs. 1.000.000,00), sin perjuicio de lo dispuesto en el Artículo 2° de este Decreto.

Decreto N° 3.393, mediante el cual se faculta al Servicio Nacional Integrado de Administración Aduanera y Tributaria (SENIAT) para reajustar la Unidad Tributaria (U.T.), con base a los análisis técnicos correspondientes.

Banco Central de Venezuela

Resolución N° 18-03-01, mediante la cual se dictan las Normas que Rigen en el Proceso de Reconversión Monetaria.

G.O. 41.388. 02 de mayo de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0028, mediante la cual se reajusta la Unidad Tributaria de quinientos Bolívares (Bs. 500,00) a ochocientos cincuenta Bolívares (Bs. 850,00).

G.O. 41.392. 08 de mayo de 2018

Banco Central De Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa a las instituciones bancarias los límites máximos de comisiones, tarifas o recargos que podrán cobrar por las operaciones y actividades que en él se mencionan.

G.O. 41.393. 09 de mayo de 2018

Ministerio del Poder Popular para el Turismo

Resolución N° 004, mediante la cual se fija el porcentaje de cumplimiento de la Cartera de Crédito que los bancos universales destinarán al sector turismo, para el financiamiento de las operaciones y proyectos de carácter turístico.

G.O. 41.397. 15 de mayo de 2018

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, tasas de interés para operaciones con tarjetas de crédito y tasas de interés para operaciones crediticias destinadas al sector turismo. (Correspondiente al mes de mayo 2018).

G.O. 41.398. 16 de mayo de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0113, mediante la cual se establece la tasa de interés activa promedio ponderado de los seis (6) principales bancos comerciales y universales del país con mayor volumen de depósitos, excluidas las carteras de intereses preferenciales, fijada por el Banco Central de Venezuela para el mes de marzo de 2018. (23,93%).

G.O. 41.399. 17 de mayo de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.430, mediante el cual se prorroga hasta la entrada en circulación del nuevo cono monetario, en virtud de la reexpresión de la unidad del sistema monetario de la República Bolivariana de Venezuela, ordenada mediante Decreto

N° 3.332, de fecha 22 de marzo del año 2018, sólo en el Territorio Venezolano, la circulación y vigencia de los billetes de Cien Bolívars (Bs. 100) emitidos por el Banco Central de Venezuela. (Serán de curso legal).- (G.O N° 41.366).

G.O. 41.401. 21 de mayo de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se informa a las administraciones tributarias estatales y municipales, así como al público en general, que no podrán estipularse modalidades de retención de tributos estatales y municipales, a través de los servicios de adquirencia con ocasión del procesamiento de pagos con tarjetas de crédito, débito, prepagadas y demás tarjetas de financiamiento o pago electrónico por medio del uso de Terminales Puntos de Venta (TPV), sin la previa autorización de este Instituto.

G.O. 41.409. 31 de mayo de 2018

Banco Central de Venezuela

Aviso Oficial mediante el cual se procede a la publicación del estudio comparativo de Tarjetas de Crédito y Débito correspondiente al mes de marzo de 2018.

G.O. 41.410. 01 de junio de 2018

Ministerios del Poder Popular para la Agricultura Productiva y Tierras, de Economía y Finanzas, para la Pesca y Acuicultura y Agricultura Urbana

Resolución Conjunta N° 030/2018, N° DM/060/2018, N° DM/002/2018 y N° DM/SN°/2018, mediante la cual se establecen las bases, condiciones, términos y porcentajes mínimos obligatorios de la cartera de créditos destinada al sector agrario durante el ciclo productivo abril 2018 - marzo 2019.

G.O. 6.379. Extraordinario. 01 de junio de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.445, mediante el cual se difiere al 4 de agosto de 2018 la oportunidad en que deberá reexpresarse la unidad del sistema monetario de la República Bolivariana de Venezuela, en los términos establecidos en el Decreto N° 3.332, por el que se dicta el Decreto N° 24 en el marco del Estado de Excepción y de Emergencia Económica, mediante el cual se decreta la Reconversión Monetaria, publicado en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 41.366, del 22 de marzo de 2018.

G.O. 41.411. 04 de junio de 2018

Tribunal Supremo de Justicia

Sala Político-Administrativa

«Sentencia de la Sala Político-Administrativa del Tribunal Supremo de Justicia, mediante la cual asume -en el caso concreto- la competencia para conocer de la demanda de nulidad ejercida por la sociedad mercantil Banco de Venezuela, S.A. Banco Universal, contra actos administrativos de efectos generales y de efectos particulares -estos últimos dictados en ejecución de los primeros- (ambos de naturaleza tributaria), así como las impugnaciones derivadas de la implementación del Sistema de Retención al Crédito Bancario (SIRCRES) u otro mecanismo similar de recaudación en los Municipios, que involucre a las entidades bancarias públicas o privadas del país».

G.O. 41.413. 06 de junio de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0118, mediante la cual se establece la Tasa Aplicable para el Cálculo de los Intereses Moratorios correspondientes al mes de abril de 2018.- (23,99%).

G.O. 41.418. 13 de junio de 2018

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, tasas de interés para operaciones con tarjetas de crédito y tasas de interés para operaciones crediticias destinadas al sector turismo. (Correspondiente al mes de junio 2018).

G.O. 6.383. Extraordinario. 20 de junio de 2018

Presidencia de la República

Decreto N° 3.478, mediante el cual se incrementa el salario mínimo nacional mensual obligatorio en todo el territorio de la República Bolivariana de Venezuela, para los trabajadores y las trabajadoras que presten servicios en los sectores públicos y privados, sin perjuicio de lo dispuesto en el artículo 2° de este Decreto, a partir del 16 de Junio de 2018, estableciéndose la cantidad tres millones de Bolívares exactos (Bs. 3.000.000,00) mensuales.

SENIAT

Providencia N° SNAT/2018/0120, mediante la cual se reajusta la Unidad Tributaria de ochocientos cincuenta Bolívares (Bs. 850,00) a un mil doscientos Bolívares (Bs. 1.200,00).

G.O. 41.424. 21 de junio de 2018

Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas

SENIAT

Providencia mediante la cual se reajusta la Unidad Tributaria de ochocientos cincuenta Bolívares (Bs. 850,00) a un mil doscientos Bolívares (Bs. 1.200,00).- (Se reimprime por error en el sumario).

INFORME COMISARIO

Caracas, 04 de septiembre de 2018

Señores

ACCIONISTAS DEL BANCO PLAZA, C.A,

Presente.-

En mi carácter de Comisario del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, designado en la reunión de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2011; 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, al 30 de junio de 2018, 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, LARA MARAMBIO& ASCOIADOS, Contadores Públicos Independientes, y que presentan adecuadamente la situación financiera del BANCO PLAZA, C.A., Banco Universal, para la fecha indicada, con motivo de la Asamblea General ordinaria de Accionistas a celebrarse el 27 de septiembre de 2018.

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 al 30 de Junio de 2018 el Banco Plaza, C.A. Banco Universal celebro la siguiente Asamblea Ordinaria de Accionistas:

Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de marzo de 2018, pactada para las 9:a.m. siendo los puntos de la Convocatoria los siguientes:

- Considerar y Resolver sobre la aprobación del Balance General y Estado de Ganancias y Pérdidas del semestre finalizado el 31 de Diciembre de 2017, 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.

Al respecto, cabe señalar que a la misma no asistí, sin embargo de la revisión del Acta Correspondiente pude verificar que no se presentaron votos salvados, ni observaciones referidas a los diferentes puntos al orden del día sometidos a consideración y aprobación.

2. Durante el semestre citado, los créditos concedidos por el Banco, alcanzaron un monto de Bs. 20.814.778.808.778, 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. 364.876.711.553 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. 829.206.522.190 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, según Resolución de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario N°198 de fecha 17/06/1.999; se procedió a aumentar la Provisión para Contingencia de la Cartera de Inversiones, hasta por la cantidad de Bs. 499.557. Esta reserva, en mi opinión, es suficiente para cubrir cualquier contingencia de la Cartera de Inversiones del Instituto.

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

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

6. Una vez revisada la gestión administrativa del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, al 30 de Junio de 2018, considero que los Administradores de la Sociedad han cumplido cabalmente con los deberes que impone la Ley, el Documento Constitutivo y los Estatuto de la Sociedad Banco Plaza, C.A., Banco Universal, durante el periodo.

7. Fue aprobada la distribución de las Utilidades liquidas del Banco Plaza, C.A., Banco Universal, correspondiente al segundo semestre 2017, conforme lo señalado en los artículos N° 47 de la Ley de Instituciones del Sector Bancario y N° 307 del Código de Comercio

8 Les informo a los señores Accionistas, que durante el periodo al 30 de Junio de 2018, no existe denuncia de ninguna índole presentada ante el Comisario en contra de los Administradores del Banco Plaza, C.A., Banco Universal.

En lo atinente a los resultados de la evaluación de la gestión administrativa y de las operaciones económicas financieras, en mi opinión una vez revisados los resultados del periodo al 30 de Junio de 2018, estas se adecuan a la situación de solvencia y presentan razonablemente la situación financiera del Banco Plaza, C.A. Banco Universal a la fecha antes indicada. En tal sentido recomiendo la aprobación de la Gestión Administrativa y los Estado Financieros presentados al 30 de Junio 2018 del Banco Plaza,C.A.,Banco Universal.

Muy atentamente,

Lic. Silvia N. Camargo

C.P.C. 15322

BANCO PLAZA



Tú cuentas



www.bancoplaza.com