

## Balance General al 31 de Diciembre de 2018

ACTIVO	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II Diciembre 2018	SEMESTRE I Junio 2018
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>4,885,990,450</b>	<b>157,059,715</b>
Efectivo	204,959,172	548,490
Banco Central de Venezuela	2,593,075,894	152,061,441
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	5,999,394	84,196
Bancos y Corresponsales del Exterior	1,871,538,506	640,764
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	210,417,484	3,724,824
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>15,115,216,944</b>	<b>84,528,446</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	506	929,693
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4,919,036,100	56,030,960
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	8,729,537,650	22,143,828
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1,463,839,273	3,777,524
Inversiones en Otros Títulos Valores	2,803,415	1,646,441
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>7,221,979,256</b>	<b>83,982,796</b>
Créditos Vigentes	7,354,124,556	85,539,506
Créditos Reestructurados	37	43
Créditos Vencidos	34,157	1,292
Créditos en Litigio	17	26
(Provisión para Cartera de Créditos)	(132,179,511)	(1,558,071)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>913,472,904</b>	<b>2,089,436</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	903,127,797	2,012,226
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	10,578,471	66,146
Comisiones por Cobrar	3,671,676	34,498
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(3,905,040)	(23,434)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>103,680</b>	<b>2,649</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>20,939,413</b>	<b>374,731</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>3,655,344,228</b>	<b>11,279,070</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>31,813,046,875</b>	<b>339,316,843</b>
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	34,548,400	2,247,969
Cartera Agrícola Acumulada	179,652,479	3,107,328
Captaciones de Entidades Oficiales	484,452,106	2,307,788
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	209,492,883	1,427,106
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	194,852	85,610
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	24,871	66,308
Índice de Solvencia Patrimonial	129.12%	76.08%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	1,210,748	282,081

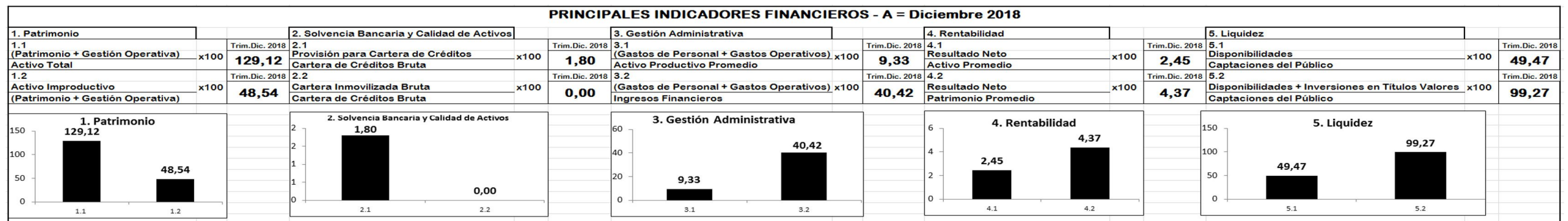
PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.		Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2018		SEMESTRE I Junio 2018	
<b>PASIVO</b>				
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>				
Depósitos a la Vista			9,119,992,838	232,720,215
Cuentas Corrientes No Remuneradas	7,423,206,459		217,799,133	
Cuentas Corrientes Remuneradas	647,253,717		14,274,121	
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	1,016,685,560		627,164	
Depósitos y Certificados a la Vista	32,847,102		19,797	
Otras Obligaciones a la Vista			48,412,639	537,672
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero			0	0
Depósitos de Ahorro			708,370,118	12,374,049
Depósitos a Plazo			0	12
Títulos Valores Emitidos por la Institución			0	0
Captaciones del Público Restringidas			3	3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores			0	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>			<b>53,864</b>	<b>657</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>			<b>502,153,100</b>	<b>574</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año			502,153,100	574
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año			0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año			0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año			0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año			0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año			0	0
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>			<b>148,460</b>	<b>49</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público			97,904	49
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.			0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH			0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos			0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera			50,556	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones			0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas			0	0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>			<b>1,956,439,653</b>	<b>16,590,051</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>			<b>12,335,570,675</b>	<b>262,223,282</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>850</b>		<b>850</b>	
Capital Pagado	850		850	
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>			<b>165,011</b>	<b>165,011</b>
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>			<b>924</b>	<b>920</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>			<b>31,606,652,509</b>	<b>97,391,186</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>			<b>91,520,245</b>	<b>1,324,983</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>			<b>(12,220,863,339)</b>	<b>(21,789,389)</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>			<b>19,477,476,200</b>	<b>77,093,561</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>31,813,046,875</b>	<b>339,316,843</b>
			<b>Bs.</b>	<b>Bs.</b>
Cuentas Contingentes Deudoras			684,180,964	14,909,175
Activos de los Fideicomisos			7,306,862	255,429
Otros Encargos de Confianza			0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)			5,237,809	95,707
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda			0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras			19,885,671,863	216,848,454
Otras Cuentas de Registro Deudoras			0	4

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	186,453	4,081,028	0	794	2,443,388	6,711,663
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>186,453</b>	<b>4,081,031</b>	<b>0</b>	<b>794</b>	<b>2,443,388</b>	<b>6,711,666</b>

## Estado de Resultados del 01 de Julio al 31 de Diciembre 2018

	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II Diciembre 2018	SEMESTRE I Junio 2018
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>666,262,424</b>	<b>6,697,394</b>
Ingresos por Disponibilidades	0	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	169,318,111	1,407,383
Ingresos por Cartera de Créditos	496,944,213	5,289,962
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	100	49
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>18,032,276</b>	<b>226,822</b>
Gastos por Captaciones del Público	15,562,063	226,738
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2,464,253	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	5,960	84
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>648,230,148</b>	<b>6,470,572</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	296	147
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	134,503,045	2,619,562
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	134,503,045	2,619,562
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>513,727,399</b>	<b>3,851,157</b>
Otros Ingresos Operativos	250,948,210	3,204,492
Otros Gastos Operativos	100,950,022	972,348

	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II Diciembre 2018	SEMESTRE I Junio 2018
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>663,725,587</b>	<b>6,083,301</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>277,213,721</b>	<b>3,698,579</b>
Gastos de Personal	194,823,431	2,447,984
Gastos Generales y Administrativos	74,458,033	1,132,770
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,797,450	107,346
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	6,134,807	10,479
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>386,511,866</b>	<b>2,384,722</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	7,678,895	101,698
Gastos por Bienes Realizables	15,644	1,060
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	285,281,154	653,853
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>108,893,963</b>	<b>1,831,507</b>
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	30,499	1,755
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>108,863,464</b>	<b>1,829,752</b>
Impuesto Sobre la Renta	7,436,567	456,059
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>101,426,897</b>	<b>1,373,693</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>UTILIDADES ESTADUTARIAS</b>	<b>10,142,690</b>	<b>137,369</b>
Junta Directiva	10,142,690	137,369
Funcionarios y Empleados	0	0
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>90,195,267</b>	<b>1,218,009</b>
<b>APORTE LOSEP</b>	<b>1,088,940</b>	<b>18,315</b>



Sr. Oscar Antonio Galezzi Mogollón  
Presidente

Lic. Nelly Rad de Roa  
Vicepresidente de Administración

Lic. Janeth Lima  
Gerente General de Contraloría

Lic. María Eugenia Montilva Vivas  
Contador General

**Presidente** *Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón*  
**Vicepresidente** *Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón*  
**Directores Principales** *Lic. David Alexis Ortiz Reyes*  
*Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo*  
*Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón*  
*Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana*  
*Lic. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra*  
*Lic. Oscar Antonio Galeazzi Barreto*  
*Dr. José Enrique García Vega*

**Comisarios Principales** *Lic. Fernando Enrique Marcano Torres*  
*Lic. Helibeyka Narled García Duran*

**Banco Sofitasa Banco Universal C.A.**

7ma. Avenida esquina Calle 4, Ed. Banco Sofitasa. San Cristóbal, Edo. Táchira 5001. Venezuela. Telefono: 0276-3404555. Telex: 76.429.

**Directores Suplentes** *Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez*  
*Dr. Luis Francisco Indriago Acosta*  
*Lic. Yolanda del Valle Castro Rosales*  
*Lic. José Luis Ramirez*  
*Sr. Jose Perez Figueroa*  
*Dra. Ana Milena Garcia Yañez*  
*Lic. Lisbeth Zoraya Diaz Rangel*  
*Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido*

**Comisarios Suplentes** *Lic. Yuseth Andreína Mejía Franklin*  
*Lic. Marlene Roxana Briceño Ramirez*

**Auditores Externos** *Lara Marambio & Asociados*

82 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

[www.sofitasa.com](http://www.sofitasa.com)