

## Balance General al 31 de Julio de 2018

ACTIVO	Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>19,157,601,971,939</b>
Efectivo	63,506,276,529
Banco Central de Venezuela	18,226,915,807,360
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	9,807,678,914
Bancos y Corresponsales del Exterior	117,448,378,458
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	739,923,836,503
(Provisión para Disponibilidades)	-5,825
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>15,165,465,525,745</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	93,353,766,961
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	10,971,400,945,891
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	3,317,661,950,507
Inversiones de Disponibilidad Restringida	568,031,488,208
Inversiones en Otros Títulos Valores	215,017,374,178
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>16,498,763,659,879</b>
Créditos Vigentes	16,804,510,171,518
Créditos Reestructurados	4,266,656
Créditos Vencidos	53,791,717
Créditos en Litigio	2,586,984
(Provisión para Cartera de Créditos)	-305,807,156,996
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>396,226,917,309</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	380,420,608,505
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	15,903,996,190
Comisiones por Cobrar	2,445,777,239
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-2,543,464,625
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>247,238,356</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>62,396,502,967</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>1,412,075,830,102</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>52,692,777,846,297</b>
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>Bs.</b>
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	576,764,640,000
Cartera Agrícola Acumulada	883,220,694,770
Captaciones de Entidades Oficiales	601,399,172,437
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	459,748,536,594
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	8,086,940,726
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6,365,168,744
Índice de Solvencia Patrimonial	65,16%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	43,886,478,029

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
<b>PASIVO</b>	
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	
Depósitos a la Vista	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	31,577,640,991,475
Cuentas Corrientes Remuneradas	2,851,595,433,846
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	110,372,778,926
Depósitos y Certificados a la Vista	1,771,575,877
Otras Obligaciones a la Vista	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	
Depósitos de Ahorro	
Depósitos a Plazo	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	
Captaciones del Público Restringidas	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	
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	
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	
<b>9. OTROS OBLIGACIONES</b>	
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	
Capital Pagado	85,000,000.00
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>	
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	
<b>8. (ACCIONES EN TESORERIA)</b>	
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
Cuentas Contingentes Deudoras	
Activos de los Fideicomisos	
Otros Encargos de Confianza	
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	
Otras Cuentas de Orden Deudoras	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	

### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	8,050	312,828	0	0	0	320,878
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	805,875,664	27,324,519,019	0	79,411,835	10,168,129,133	38,377,935,651
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>805,883,714</b>	<b>27,324,831,847</b>	<b>0</b>	<b>79,411,835</b>	<b>10,168,129,133</b>	<b>38,378,266,529</b>

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

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO	Bs.
Ingresos por Disponibilidades	780,053,124,793	Otros Ingresos Operativos	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	62,503,239,447	Otros Gastos Operativos	0
Ingresos por Cartera de Créditos	697,549,885,346	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	0
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>17,289,733,927</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	0
Gastos por Captaciones del Público	17,281,997,511	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	0
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Operativos Varios	0
Otros Gastos Financieros	7,736,416	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>742,763,390,866</b>	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	68,820	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	150,200,000,000	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	150,200,000,000	Impuesto Sobre la Renta	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	<b>RESULTADO NETO</b>	

 Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón  
 Presidente

 Lic. Nelly Rad de Roa  
 Vicepresidente de Administración

 Lic. Janeth Lima  
 Gerente General de Contraloría

 Lic. María Eu  
 Contable

**Junta Directiva**

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

**Directores Suplentes** Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez  
 Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
 Lic. Yolanda del Valle Castro Rosales  
 Lic. José Luis Ramírez  
 Sr. José Pérez Figueroa  
 Dra. Ana Milena García Yañez  
 Lic. Lisbeth Zoraya Díaz Rangel  
 Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

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

**Comisarios Suplentes** Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores  
 Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez  
**Audidores Externos** Lara Marambio & Asociados

**Bs.**  
**85,000,000.00**  
**85,000,000.00**  
**11.940.043.207.572,84**

<b>Bs.</b>
<b>36,883,923,832,369</b>
34,541,380,780,124
70,543,228,192
0
2,271,998,360,584
1,185,462
0
278,007
0
<b>0</b>
<b>59,533,405</b>
<b>20,000,099</b>
20,000,099
0
0
0
0
0
<b>0</b>
<b>4,546,221</b>
4,546,221
0
0
0
0
0
<b>3,613,621,875,651</b>
<b>0</b>
<b>0</b>
<b>40,497,629,787,745</b>
<b>255,019,650,980</b>
<b>85,000,000</b>
<b>0</b>
<b>16,501,140,443</b>
<b>91,971,572</b>
<b>14,641,963,900,507</b>
<b>132,496,249,520</b>
<b>-2,851,012,054,470</b>
<b>0</b>
<b>11,940,126,207,572</b>
<b>62,692,777,646,297</b>
1,241,272,584,140
40,839,090,513
0
13,651,069,974
0
53,932,067,906,947
373,714

<b>Bs.</b>
<b>592,563,459,686</b>
259,397,343,484
39,054,310,465
<b>812,906,492,705</b>
<b>240,936,347,245</b>
119,152,529,670
87,358,723,148
29,945,108,036
4,479,986,391
<b>571,970,145,460</b>
0
0
12,110,839,862
17,659,883
0
226,839,164,169
<b>367,224,160,270</b>
0
204,509,293
<b>367,019,660,977</b>
102,000,000,000
<b>265,019,660,977</b>

igenia Montilva Vivas  
ador General

82 Oficinas a Nivel Nacional  
0500-SOFITEL (7634835)

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