

RIF: J-09028384-6

|                             |                             |
|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Capital Suscrito:</b>    | <b>Bs.</b>                  |
| <b>Capital Pagado:</b>      | <b>85,000,000.00</b>        |
| <b>Reservas de Capital:</b> | <b>85,000,000.00</b>        |
|                             | <b>7.709.271.100.097,92</b> |

## Balance General al 30 de Junio de 2018

| ACTIVO  | Bs.                       | Bs.                      |
|---|---------------------------|--------------------------|
|   | SEMESTRE II               | SEMESTRE I               |
|   | Junio 2018                | Diciembre 2017           |
| <b>1. DISPONIBILIDADES</b>  | <b>15,705,971,526,865</b> | <b>1,186,142,590,130</b> |
| Efectivo  | 54,849,015,651            | 23,908,706,834           |
| Banco Central de Venezuela  | 15,206,144,123,945        | 1,119,408,634,624        |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                         | 8,419,608,369             | 150,001,438              |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                      | 64,076,349,146            | 6,227,813                |
| Oficina Matriz y Sucursales   | 0                         | 0                        |
| Efectos de Cobro Inmediato  | 372,482,435,579           | 42,669,025,246           |
| (Provisión para Disponibilidades)   | (5,825)                   | (5,825)                  |
| <b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                  | <b>8,452,844,630,479</b>  | <b>59,610,102,752</b>    |
| Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias                    | 92,969,279,466            | 5,507,778,000            |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                              | 0                         | 0                        |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                  | 5,603,095,976,591         | 6,864,043,056            |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento            | 2,214,382,807,904         | 9,368,954,870            |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                                 | 377,752,422,020           | 56,460,787               |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                      | 164,644,144,498           | 37,812,866,039           |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)                           | 0                         | 0                        |
| <b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>   | <b>8,398,279,546,912</b>  | <b>334,193,036,760</b>   |
| Créditos Vigentes   | 8,553,950,642,364         | 340,422,902,062          |
| Créditos Reestructurados  | 4,266,656                 | 32,669,004               |
| Créditos Vencidos   | 129,207,903               | 67,109,063               |
| Créditos en Litigio   | 2,586,984                 | 2,586,984                |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                      | (155,807,156,995)         | (6,332,230,353)          |
| <b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                               | <b>208,943,553,540</b>    | <b>1,741,849,486</b>     |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                              | 0                         | 0                        |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                | 201,222,550,768           | 1,072,040,257            |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                           | 6,614,644,166             | 718,818,700              |
| Comisiones por Cobrar   | 3,449,823,231             | 48,179,726               |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar         | 0                         | 0                        |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                          | (2,343,464,625)           | (97,189,197)             |
| <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>264,898,239</b>        | <b>370,857,534</b>       |
| <b>7. BIENES DE USO</b>   | <b>37,473,114,209</b>     | <b>8,785,206,626</b>     |
| <b>8. OTROS ACTIVOS</b>   | <b>1,127,907,023,153</b>  | <b>18,826,849,731</b>    |
| <b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>  | <b>33,931,684,293,397</b> | <b>1,609,670,493,019</b> |

| PASIVO Y PATRIMONIO   | Bs.                       | Bs.                      |
|---|---------------------------|--------------------------|
|   | SEMESTRE II               | SEMESTRE I               |
|   | Junio 2018                | Diciembre 2017           |
| <b>PASIVO</b>   |                           |                          |
| <b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   | <b>24,563,195,066,555</b> | <b>1,486,417,286,039</b> |
| Depósitos a la Vista  | 23,272,021,486,458        | 1,340,989,428,483        |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas   | 21,779,913,281,422        | 1,251,703,256,134        |
| Cuentas Corrientes Remuneradas  | 1,427,412,081,656         | 82,198,095,220           |
| Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20  | 62,716,367,073            | 4,960,159                |
| Depósitos y Certificados a la Vista   | 1,979,756,307             | 7,083,116,970            |
| Otras Obligaciones a la Vista   | 53,767,201,760            | 5,697,054,059            |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero  | 0                         | 0                        |
| Depósitos de Ahorro   | 1,237,404,914,869         | 139,723,049,109          |
| Depósitos a Plazo   | 1,185,462                 | 7,476,381                |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución   | 0                         | 0                        |
| Captaciones del Público Restringidas  | 278,006                   | 278,007                  |
| 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>65,732,217</b>         | <b>13,607,876</b>        |
| <b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   | <b>57,385,957</b>         | <b>56,935,235</b>        |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año                                      | 57,385,957                | 56,935,235               |
| 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 INTERMEDIACION FINANCIERA</b>  | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 |
| <b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>  | <b>4,867,790</b>          | <b>9,989,443</b>         |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público  | 4,867,790                 | 9,989,443                |
| 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                                 | 0                         | 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>1,659,005,140,780</b>  | <b>85,135,133,878</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>26,222,328,193,299</b> | <b>1,571,632,952,471</b> |
| <b>11. GESTION OPERATIVA PATRIMONIO</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 |
| <b>PATRIMONIO</b>   |                           |                          |
| <b>1. CAPITAL SOCIAL</b>  | <b>85,000,000</b>         | <b>85,000,000</b>        |
| Capital Pagado  | 85,000,000                | 85,000,000               |
| <b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 |
| <b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>  | <b>16,501,140,443</b>     | <b>16,501,140,443</b>    |
| <b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>   | <b>91,971,573</b>         | <b>91,546,572</b>        |
| <b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   | <b>9,739,118,596,104</b>  | <b>8,847,551,088</b>     |
| <b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>   | <b>132,498,249,520</b>    | <b>10,697,774,354</b>    |
| <b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> | <b>-2,178,938,857,542</b> | <b>1,814,528,091</b>     |
| <b>8. (ACCIONES EN TESORERIA)</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>                 |
| <b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>  | <b>7,709,356,100,098</b>  | <b>38,037,540,548</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  | <b>33,931,684,293,397</b> | <b>1,609,670,493,019</b> |

|   | Bs.                | Bs.               |
|---|--------------------|-------------------|
| Cuentas Contingentes Deudoras   | 1,490,917,521,908  | 42,113,239,579    |
| Activos de los Fideicomisos   | 25,542,896,091     | 6,777,413,185     |
| Otros Encargos de Confianza   | 0                  | 0                 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | 9,570,739,794      | 4,099,604,819     |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda                               | 0                  | 23,345,560        |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras   | 21,684,845,404,341 | 1,749,218,706,653 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras  | 374,265            | 386,568           |

**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         | 164,800,658        | 14,567,443,237        | 0                      | 50,811,835  | 9,851,610,893  | 24,634,666,623        |
| Características Mixtas | 0                  | 0                     | 0                      | 0   | 0  | 0                     |
| Otros                  | 0                  | 0                     | 0                      | 0   | 0  | 0                     |
| <b>Total</b>           | <b>164,808,708</b> | <b>14,567,756,065</b> | <b>0</b>               | <b>50,811,835</b>   | <b>9,851,610,893</b>   | <b>24,634,987,501</b> |

## Estado de Resultados del 01 de Enero al 30 de Junio 2018

|   | Bs.                       | Bs.                          |
|---|---------------------------|------------------------------|
|   | SEMESTRE II<br>Junio 2018 | SEMESTRE I<br>Diciembre 2017 |
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   | <b>669,739,466,624</b>    | <b>30,734,948,562</b>        |
| Ingresos por Disponibilidades   | 0                         | 21                           |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                           | 140,738,339,779           | 1,800,603,461                |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                      | 528,996,207,244           | 28,929,760,522               |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                 | 4,919,601                 | 4,584,558                    |
| 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>22,682,220,528</b>     | <b>4,333,592,780</b>         |
| Gastos por Captaciones del Público                                    | 22,673,792,627            | 4,333,041,786                |
| 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                            | 0                         | 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  | 8,427,901                 | 550,994                      |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  | <b>647,057,246,096</b>    | <b>26,401,355,782</b>        |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros                    | 14,662,203                | 1,662,803                    |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros    | 261,956,246,766           | 4,272,028,963                |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar      | 261,956,246,766           | 4,272,028,963                |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades               | 0                         | 0                            |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>   | <b>385,115,661,533</b>    | <b>22,130,989,622</b>        |
| Otros Ingresos Operativos   | 320,449,217,019           | 18,346,779,885               |
| Otros Gastos Operativos   | 97,234,765,933            | 6,215,654,918                |

|  | Bs.                       | Bs.                          |
|--|---------------------------|------------------------------|
|  | SEMESTRE II<br>Junio 2018 | SEMESTRE I<br>Diciembre 2017 |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>                                 | <b>608,330,112,619</b>    | <b>34,262,114,589</b>        |
| <b>MENOS:</b>  |                           |                              |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>   | <b>369,857,852,875</b>    | <b>20,972,131,005</b>        |
| Gastos de Personal   | 244,798,409,718           | 8,449,256,939                |
| Gastos Generales y Administrativos   | 113,277,004,228           | 10,679,425,927               |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | 10,734,572,832            | 1,655,774,219                |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario     | 1,047,866,097             | 187,673,920                  |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  | <b>238,472,259,744</b>    | <b>13,289,983,584</b>        |
| Ingresos por Bienes Realizables  | 0                         | 5,262,083,699                |
| Ingresos por Programas Especiales  | 0                         | 0                            |
| Ingresos Operativos Varios   | 10,169,789,448            | 1,366,922,335                |
| Gastos por Bienes Realizables  | 105,959,295               | 53,192,096                   |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | 0                         | 0                            |
| Gastos Operativos Varios   | 65,385,275,850            | 1,249,455,762                |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   | <b>183,150,814,047</b>    | <b>18,616,341,760</b>        |
| Ingresos Extraordinarios   | 882                       | 0                            |
| Gastos Extraordinarios   | 175,545,486               | 21,963,047                   |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  | <b>182,975,269,443</b>    | <b>18,594,378,713</b>        |
| Impuesto Sobre la Renta  | 45,605,926,880            | 8,653,465,938                |
| <b>RESULTADO NETO</b>  | <b>137,369,342,563</b>    | <b>9,940,912,775</b>         |
| <b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>                                      |                           |                              |
| <b>RESERVA LEGAL</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>                     |
| <b>UTILIDADES ESTADUTARIAS</b>   | <b>13,736,934,256</b>     | <b>994,091,277</b>           |
| Junta Directiva  | 13,736,934,256            | 994,091,277                  |
| Funcionarios y Empleados   | 0                         | 0                            |
| <b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>   | <b>0</b>                  | <b>0</b>                     |
| <b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>   | <b>121,800,900,166</b>    | <b>8,760,658,080</b>         |
| <b>APORTE LOSEP</b>  | <b>1,831,508,141</b>      | <b>186,163,418</b>           |

### PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = Junio 2018

| 1. Patrimonio   |               | 2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos  |             | 3. Gestión Administrativa                         |              | 4. Rentabilidad         |             | 5. Liquidez  |              |
|---|---------------|---|-------------|---|--------------|-------------------------|-------------|--|--------------|
| Trim. Junio 2018  |               | Trim. Junio 2018                            |             | Trim. Junio 2018                                  |              | Trim. Junio 2018        |             | Trim. Junio 2018   |              |
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100                     | <b>76,08</b>  | 2.1 Provisión para Cartera de Créditos x100 | <b>1,82</b> | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100 | <b>12,37</b> | 4.1 Resultado Neto x100 | <b>2,24</b> | 5.1 Disponibilidades x100                                  | <b>63,94</b> |
| Activo Total  |               | Cartera de Créditos Bruta                   |             | Activo Productivo Promedio                        |              | Activo Promedio         |             | Captaciones del Público                                    |              |
| 1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100 | <b>221,07</b> | 2.2 Cartera Inmovilizada Bruta x100         | <b>0,00</b> | 3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100 | <b>53,46</b> | 4.2 Resultado Neto x100 | <b>8,03</b> | 5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores x100 | <b>86,75</b> |
|   |               | Cartera de Créditos Bruta                   |             | Ingresos Financieros                              |              | Patrimonio Promedio     |             | Captaciones del Público                                    |              |

  

**1. Patrimonio**

**2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos**

**3. Gestión Administrativa**

**4. Rentabilidad**

**5. Liquidez**

Sr. Oscar Antonio Galeazzi 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)