

RIF: J-09028384-6

 Bs. S  
**Capital Suscrito: 850.00**  
**Capital Pagado: 850.00**  
**Reservas de Capital: 2,057,031,691.71**
**Balance General al 31 de Octubre de 2018**

ACTIVO		Bs. S	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs. S
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>1,361,795,026</b>	<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>2,605,697,803</b>
Efectivo		133,824,770	Depósitos a la Vista		2,458,464,689
Banco Central de Venezuela		1,071,947,320	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1,815,119,447	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		951,200	Cuentas Corrientes Remuneradas	540,829,812	
Bancos y Corresponsales del Exterior		95,124,267	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	94,761,068	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y Certificados a la Vista	7,754,362	
Efectos de Cobro Inmediato		59,947,469	Otras Obligaciones a la Vista		8,499,445
(Provisión para Disponibilidades)		0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>1,675,981,803</b>	Depósitos de Ahorro		138,733,660
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		945,774	Depósitos a Plazo		6
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		568,977,656	Captaciones del Público Restringidas		3
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		889,830,378	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
Inversiones de Disponibilidad Restringida		213,312,131	<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
Inversiones en Otros Títulos Valores		2,915,864	<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>		<b>27,595</b>
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>200,100,000</b>
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>1,654,581,909</b>	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		200,100,000
Créditos Vigentes		1,685,121,523	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Créditos Reestructurados		40	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Créditos Vencidos		12,152	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0
Créditos en Litigio		17	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(30,551,823)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>58,100,467</b>	<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>0</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>171,947</b>
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		54,007,743	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		171,947
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		1,903,840	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		4,043,924	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(1,855,040)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>		<b>0</b>	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
Inversiones en Sucursales		0	<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>339,507,599</b>
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>		<b>113,756</b>	<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>4,287,240</b>	<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>3,145,504,944</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>463,978,977</b>	<b>11. GESTION OPERATIVA</b>		<b>16,301,692</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>5,218,839,178</b>	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>		<b>Bs. S</b>	<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>		<b>850</b>
Inversiones Cedidas		0	2. Capital Pagado	850	
Cartera Agrícola del Mes		45,045,111	<b>3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>		<b>0</b>
Cartera Agrícola Acumulada		70,690,222	<b>4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>165,011</b>
Captaciones de Entidades Oficiales		65,850,108	<b>5. RESERVAS DE CAPITAL</b>		<b>920</b>
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		42,666,520	<b>6. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>3,251,246,638</b>
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		66,003	<b>7. RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>1,324,983</b>
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		46,874	<b>8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>(1,195,705,860)</b>
Índice de Solvencia Patrimonial		84.31%	<b>9. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>		<b>0</b>
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		1,015,747	<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2,057,032,542</b>
			<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5,218,839,178</b>
			Cuentas Contingentes Deudoras		685,049,824
			Activos de los Fideicomisos		1,372,425
			Otros Encargos de Confianza		0
			Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		1,251,666
			Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0
			Otras Cuentas de Orden Deudoras		3,927,520,701
			Otras Cuentas de Registro Deudoras		0

**PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.S**

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones 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	17,141	1,156,087	0	794	139,262	1,313,284
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>17,141</b>	<b>1,156,090</b>		<b>794</b>	<b>139,262</b>	<b>1,313,287</b>

**Estado de Resultados del 01 de Julio al 31 de Octubre de 2018**

INGRESOS FINANCIEROS		Bs. S	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs. S
Ingresos por Disponibilidades		154,644,877	Otros Ingresos Operativos		120,767,238
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0	Otros Gastos Operativos		55,474,535
Ingresos por Cartera de Créditos		54,432,380	<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>30,517,482</b>
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		100,212,422	<b>MENOS:</b>		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		75	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>		<b>54,591,594</b>
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal		34,359,816
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos		17,237,794
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>3,052,575</b>	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		1,198,548
Gastos por Captaciones del Público		2,913,926	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		1,795,436
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>91,132,697</b>
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		136,910	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios		745,974
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Bienes Realizables		5,568
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		69,027,256
Otros Gastos Financieros		1,739	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>22,845,847</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>151,592,302</b>	Ingresos Extraordinarios		0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		293	Gastos Extraordinarios		21,811
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		30,825,357	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>22,824,036</b>
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		30,825,357	Impuesto Sobre la Renta		6,522,344
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	<b>RESULTADO NETO</b>		<b>16,301,692</b>

 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

**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 Carrillo  
 Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón  
 Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana  
 Lic. Raúl Guillermo Huízi 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

**Auditores Externos**

Lara Marambio & Asociados

 82 Oficinas a Nivel Nacional  
 0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com