

Bs. S  
**Capital Suscrito: 850.00**  
**Capital Pagado: 850.00**  
**Reservas de Capital: 2,035,009,397.54**

RIF: J-09028384-6

**Balance General al 30 de Septiembre de 2018**

ACTIVO	Bs. S
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>633,594,739</b>
Electivo	67,034,448
Banco Central de Venezuela	484,139,118
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais	1,400,291
Bancos y Corresponsales del Exterior	54,249,750
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	26,771,132
(Provisión para Disponibilidades)	0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>1,692,700,829</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	957,573
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	627,632,968
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	856,490,791
Inversiones de Disponibilidad Restringida	204,686,049
Inversiones en Otros Títulos Valores	2,933,448
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>670,042,178</b>
Créditos Vigentes	682,467,097
Créditos Reestructurados	40
Créditos Vencidos	6,899
Créditos en Litigio	17
(Provisión para Cartera de Créditos)	(12,431,875)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>95,304,817</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	94,585,325
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	723,284
Comisiones por Cobrar	471,248
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(475,040)
<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>118,794</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>3,157,861</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>364,985,014</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>3,459,904,032</b>
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>	<b>Bs. S</b>
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	7,050,866
Cartera Agrícola Acumulada	25,919,424
Captaciones de Entidades Oficiales	21,410,146
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	23,629,289
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	71,356
<b>Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>	<b>60,925</b>
Índice de Solvencia Patrimonial	146.74%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	1,108,316

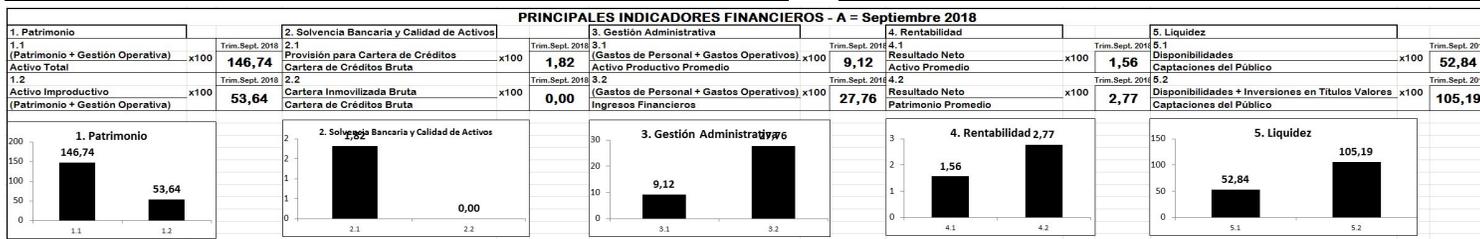
PASIVO Y PATRIMONIO	Bs. S
<b>PASIVO</b>	
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>1,199,032,458</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes	1,105,888,288
Cuentas Corrientes No Remuneradas	993,812,729
Cuentas Corrientes Remuneradas	57,999,300
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	54,060,160
Depósitos y certificados a la vista	16,099
Otras Obligaciones a la Vista	3,104,000
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	90,040,161
Depósitos a Plazo	6
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>10,301</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>200</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	200
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>16</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>221,208,089</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>9. OTROS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>1,420,251,044</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>4,642,741</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>850</b>
Capital Pagado	850
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>165,011</b>
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>920</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>3,123,918,786</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>1,324,982</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(1,090,400,302)</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>2,035,010,247</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>3,459,904,032</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	893,907,333
Activos de los Fideicomisos	653,586
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestac. de Vivienda y Hábitat)	351,973
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2,340,725,515
Otras Cuentas de Registro Deudoras	1

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

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas ntes Descentralizadas de las Gobernaciones y Otros Organismos Municipios y de los Distritos con Régimen Especial Metropolitanos	Total
Inversión	0	3	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0
Administración	7,690	508,548	0	794	626,740
Características Mixtas	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>7,690</b>	<b>508,551</b>	<b>0</b>	<b>794</b>	<b>626,743</b>

**Estado de Resultados del 01 de Julio de 2018 al 30 de Septiembre de 2018**

INGRESOS FINANCIEROS	Bs. S	MARGEN FINANCIERO NETO	Bs. S
Ingresos por Disponibilidades	69,658,400	Otros Ingresos Operativos	57,273,055
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	0	Otros Ingresos Operativos	21,363,034
Ingresos por Cartera de Créditos	27,732,947	Otros Gastos Operativos	17,310,628
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	41,925,453	<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>61,325,481</b>
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	<b>MENOS:</b>	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>20,372,745</b>
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos de Personal	13,292,343
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1,060,079</b>	Gastos Generales y Administrativos	6,047,649
Gastos por Captaciones del Público	1,059,296	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	898,353
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	134,400
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>40,952,716</b>
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Ingresos Operativos Varios	406,090
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos por Bienes Realizables	530
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Otros Gastos Financieros	783	Gastos Operativos Varios	34,835,865
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>68,598,321</b>	<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>6,522,411</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	143	Ingresos Extraordinarios	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	11,325,409	Gastos Extraordinarios	20,906
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	11,325,409	<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>6,501,505</b>
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	Impuesto Sobre la Renta	1,858,764
		<b>RESULTADO NETO</b>	<b>4,642,741</b>



Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón  
 Presidente

Lic. Nelly Rad de Roa  
 Vicepresidenta de Administración

Lic. Janeth Lima  
 Gerente General de Contraloría

Lic. María Eugenia Montiva Vivas  
 Contador General

**Junta Directiva**

**Presidente** Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón  
**Vicepresidentes** 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 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 Ramirez  
 Sr. José Pérez Figueroa  
 Dra. Ana Milena García Yañez  
 Lic. Lisbeth Zoraya Díaz Rangell  
 Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

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

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

82 Oficinas a Nivel Nacional  
 0500-SOFITEL (7634835)  
 www.softitasa.com