

Balance General al 31 de Marzo del 2020

| ACTIVO | | Bs. |
|---|--|--------------------------|
| 1. DISPONIBILIDADES | | 731.230.909.636 |
| Efectivo | | 56.110.641.326 |
| Banco Central de Venezuela | | 455.463.743.560 |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País | | 1.087.372.755 |
| Bancos y Corresponsales del Exterior | | 218.510.181.995 |
| Oficina Matriz y Sucursales | | 0 |
| Efectos de Cobro Inmediato | | 58.970.000 |
| (Provisión para Disponibilidades) | | 0 |
| 2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES | | 1.026.921.756.472 |
| Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias | | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar | | 0 |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta | | 232.386.358.699 |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento | | 604.601.534.602 |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida | | 189.931.045.022 |
| Inversiones en Otros Títulos Valores | | 2.818.149 |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores) | | 0 |
| 3. CARTERA DE CRÉDITOS | | 77.372.707.730 |
| Créditos Vigentes | | 79.493.703.651 |
| Créditos Reestructurados | | 0 |
| Créditos Vencidos | | 113.786.478 |
| Créditos en Litigio | | 17 |
| (Provisión para Cartera de Créditos) | | (2.234.782.416) |
| 4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR | | 101.841.188.232 |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades | | 0 |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores | | 100.521.888.514 |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos | | 1.404.203.040 |
| Comisiones por Cobrar | | 46.765.966 |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar | | 0 |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros) | | (131.669.288) |
| 5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES | | 0 |
| Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas | | 0 |
| Inversiones en Sucursales | | 0 |
| (Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales) | | 0 |
| 6. BIENES REALIZABLES | | 13.652.281 |
| 7. BIENES DE USO | | 3.269.092.885 |
| 8. OTROS ACTIVOS | | 1.206.433.330.381 |
| 9. TOTAL DEL ACTIVO | | 3.147.082.637.597 |

| PASIVO Y PATRIMONIO | | Bs. |
|---|-----------------|----------------------------|
| PASIVO | | |
| 1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO | | 674.385.199.620 |
| Depósitos en Cuentas Corrientes | | 610.988.054.936 |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas | 445.623.591.955 | |
| Cuentas Corrientes Remuneradas | 25.851.646.158 | |
| Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20 | 98.522.213.230 | |
| Depósitos y certificados a la vista | 21.149.598.252 | |
| Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad | 19.841.005.341 | |
| Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad | 0 | |
| Otras Obligaciones a la Vista | | 933.994.323 |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero | | 0 |
| Depósitos de Ahorro | | 62.463.150.358 |
| Depósitos a Plazo | | 0 |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución | | 0 |
| Captaciones del Público Restringidas | | 3 |
| Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores | | 0 |
| 2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA | | 0 |
| 3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH | | 22.152.920 |
| 4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS | | 17.806.475.717 |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año | | 17.806.475.717 |
| 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 |
| 5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA | | 0 |
| 6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR | | 894.041.109 |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público | | 842.234.220 |
| 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 | | 51.806.889 |
| Gastos por Pagar por Otras Obligaciones | | 0 |
| Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas | | 0 |
| 7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS | | 176.538.577.088 |
| 8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 0 |
| 9. OTRAS OBLIGACIONES | | 0 |
| 10. TOTAL DEL PASIVO | | 869.646.446.454 |
| 11. GESTION OPERATIVA | | 1.565.465.452 |
| PATRIMONIO | | |
| 1. CAPITAL SOCIAL | | 160.850 |
| Capital Pagado | 160.850 | |
| 2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES | | 0 |
| 3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS | | 5.011 |
| 4. RESERVAS DE CAPITAL | | 161.733 |
| 5. AJUSTES AL PATRIMONIO | | 4.112.509.975.886 |
| 6. RESULTADOS ACUMULADOS | | 1.426.958.165 |
| 7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA | | (1.838.066.535.954) |
| 8. (ACCIONES EN TESORERIA) | | 0 |
| 9. TOTAL DEL PATRIMONIO | | 2.275.870.725.691 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 3.147.082.637.597 |
| Cuentas Contingentes Deudoras | | 5.753.058.410,00 |
| Activos de los Fideicomisos | | 7.728.703.984,00 |
| Otros Encargos de Confianza | | 0,00 |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat) | | 1.795.498.026,00 |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda | | 0,00 |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras | | 631.033.362.629,00 |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras | | 0,00 |
| Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano | | 0,00 |

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 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| Garantía | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Administración | 59.449.966 | 2.749.837.121 | 0 | 792 | 4.136.686.541 | 6.945.974.420 |
| Características Mixtas | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Otros | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total | 59.449.966 | 2.749.837.124 | 0 | 792 | 4.136.686.541 | 6.945.974.423 |

Estado de Resultados del 01 de Enero del 2020 al 31 de Marzo del 2020

| INGRESOS FINANCIEROS | | Bs. |
|---|--|-----------------------|
| INGRESOS FINANCIEROS | | 92.364.022.450 |
| Ingresos por Disponibilidades | | 0 |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores | | 75.793.316.174 |
| Ingresos por Cartera de Créditos | | 16.570.706.272 |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar | | 4 |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | | 0 |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales | | 0 |
| Otros Ingresos Financieros | | 0 |
| GASTOS FINANCIEROS | | 31.310.112.138 |
| Gastos por Captaciones del Público | | 6.739.571.001 |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V. | | 19.489.517.102 |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH | | 0 |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos | | 5.080.205.445 |
| Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera | | 0 |
| Gastos por Obligaciones Subordinadas | | 0 |
| Gastos por Otras Obligaciones | | 0 |
| Gastos por Oficina Principal y Sucursales | | 0 |
| Otros Gastos Financieros | | 818.590 |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | | 61.053.910.312 |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros | | 0 |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros | | 59.664.247 |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar | | 59.664.247 |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades | | 0 |

| MARGEN FINANCIERO NETO | | Bs. |
|--|--|------------------------|
| MARGEN FINANCIERO NETO | | 60.994.246.065 |
| Otros Ingresos Operativos | | 68.204.964.382 |
| Otros Gastos Operativos | | 12.840.056.349 |
| MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA | | 116.359.154.098 |
| MENOS: | | |
| GASTOS DE TRANSFORMACION | | 54.903.284.660 |
| Gastos de Personal | | 19.942.477.381 |
| Gastos Generales y Administrativos | | 30.530.834.451 |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria | | 1.222.443.416 |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario | | 3.207.529.412 |
| MARGEN OPERATIVO BRUTO | | 61.455.869.438 |
| Ingresos por Bienes Realizables | | 0 |
| Ingresos por Programas Especiales | | 0 |
| Ingresos Operativos Varios | | 1.175.078.500 |
| Gastos por Bienes Realizables | | 3.208.572 |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | | 0 |
| Gastos Operativos Varios | | 60.866.659.914 |
| MARGEN OPERATIVO NETO | | 1.761.079.462 |
| Ingresos Extraordinarios | | 10.000.000 |
| Gastos Extraordinarios | | 5.614.000 |
| RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS | | 1.765.465.452 |
| Impuesto Sobre la Renta | | 200.000.000 |
| RESULTADO NETO | | 1.565.465.452 |

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = MARZO 2020

| 1. Patrimonio | | 2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos | | 3. Gestión Administrativa | | 4. Rentabilidad | | 5. Liquidez | |
|---|-----------------|--|-----------------|---|-----------------|--|-----------------|---|-----------------|
| 1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100 | Trim.Marzo 2020 | 2.1 Provisión para Cartera de Créditos | Trim.Marzo 2020 | 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100 | Trim.Marzo 2020 | 4.1 Resultado Neto | Trim.Marzo 2020 | 5.1 Disponibilidades | Trim.Marzo 2020 |
| 1.2 Activo Total | 122,88 | 2.2 Cartera de Créditos Bruta | 2,81 | 3.2 Activo Productivo Promedio | 19,31 | 4.2 Activo Promedio | 0,23 | 5.2 Captaciones del Público | 108,43 |
| 1.3 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100 | 89,55 | 2.3 Cartera Inmovilizada Bruta | 0,14 | 3.3 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100 | 54,65 | 4.3 Resultado Neto Patrimonio Promedio | 0,32 | 5.3 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores | 142,89 |
| | | 2.4 Cartera de Créditos Bruta | | | | | | | |



Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra
Director Principal

Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchán
Gerente General de Auditoría Interna

Lic. María Gabriela Galvis Villamizar
Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva
Presidente Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra (E)
Vicepresidente

Directores Suplentes Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
Sr. José Pérez Figueroa
Dra. Ana Milena García Yáñez
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Directores Principales Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Dr. José Enrique García Vega

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales Lic. Fernando Enrique Marcano Torres
Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez

Comisarios Suplentes Lic. Larrys Enrique Báez Huértano
Lic. Yuseth Andreína Mejía de Flores

www.softasa.com

Audidores Externos Lara Marambio & Asociados