

## Balance General al 28 de Febrero de 2018

| ACTIVO  |                   | Bs.                      |
|---|-------------------|--------------------------|
| <b>1. DISPONIBILIDADES</b>  |                   | <b>2.641.389.305.192</b> |
| Efectivo  | 16.206.205.201    |                          |
| Banco Central de Venezuela  | 2.466.728.386.474 |                          |
| Bancos y Otras Instituciones Financieras del País                         | 1.972.335.462     |                          |
| Bancos y Corresponsales del Exterior                                      | 18.389.731.638    |                          |
| Oficina Matriz y Sucursales   | 0                 |                          |
| Efectos de Cobro Inmediato  | 138.042.652.242   |                          |
| (Provisión para Disponibilidades)   | (5.825)           |                          |
| <b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>                                  |                   | <b>2.419.100.192.537</b> |
| Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias                    | 6.038.981.000     |                          |
| Inversiones en Títulos Valores para Negociar                              | 0                 |                          |
| Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta                  | 1.555.666.645.649 |                          |
| Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento            | 690.030.606.631   |                          |
| Inversiones de Disponibilidad Restringida                                 | 115.668.093.807   |                          |
| Inversiones en Otros Títulos Valores                                      | 51.695.805.450    |                          |
| (Provisión para Inversiones en Títulos Valores)                           | 0                 |                          |
| <b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>   |                   | <b>521.958.846.646</b>   |
| Créditos Vigentes   | 531.744.017.907   |                          |
| Créditos Reestructurados  | 12.695.164        |                          |
| Créditos Vencidos   | 92.852.417        |                          |
| Créditos en Litigio   | 2.586.984         |                          |
| (Provisión para Cartera de Créditos)                                      | (9.893.305.826)   |                          |
| <b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>                               |                   | <b>41.169.305.457</b>    |
| Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades                              | 0                 |                          |
| Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores                | 40.015.906.684    |                          |
| Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos                           | 1.174.618.060     |                          |
| Comisiones por Cobrar   | 75.969.910        |                          |
| Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar         | 0                 |                          |
| (Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)                          | (107.189.197)     |                          |
| <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>385.537.789</b>       |
| <b>7. BIENES DE USO</b>   |                   | <b>10.540.904.215</b>    |
| <b>8. OTROS ACTIVOS</b>   |                   | <b>236.123.020.664</b>   |
| <b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>  |                   | <b>6.870.557.052.480</b> |

| INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA   |                | Bs. |
|--|----------------|-----|
| Inversiones Cedidas  | 0              |     |
| Cartera Agrícola del Mes   | 6.878.048.516  |     |
| Cartera Agrícola Acumulada   | 55.970.643.406 |     |
| Captaciones de Entidades Oficiales   | 36.409.907.752 |     |
| Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos                                    | 22.261.718.943 |     |
| Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente                                     | 1.780.314.237  |     |
| Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda | 6.999.114.452  |     |
| Índice de Solvencia Patrimonial  | 263,83%        |     |
| Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera  | 10.756.425.379 |     |

| PASIVO Y PATRIMONIO   |                   | Bs.                      |
|---|-------------------|--------------------------|
| <b>PASIVO</b>   |                   |                          |
| <b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>   |                   | <b>3.070.226.260.615</b> |
| Depósitos a la Vista  |                   | 2.869.093.157.766        |
| Cuentas Corrientes No Remuneradas   | 2.696.087.038.216 |                          |
| Cuentas Corrientes Remuneradas  | 151.020.217.023   |                          |
| Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20  | 17.464.250.995    |                          |
| Depósitos y Certificados a la Vista   | 4.521.651.532     |                          |
| Otras Obligaciones a la Vista   |                   | 4.502.730.626            |
| Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero  |                   | 0                        |
| Depósitos de Ahorro   |                   | 196.623.135.889          |
| Depósitos a Plazo   |                   | 6.958.228                |
| Títulos Valores Emitidos por la Institución   |                   | 0                        |
| Captaciones del Público Restringidas  |                   | 278.006                  |
| 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>9.225.903</b>         |
| <b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>   |                   | <b>57.121.235</b>        |
| Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año                                      |                   | 57.121.235               |
| 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>6.059.897</b>         |
| Gastos por Pagar por Captaciones del Público  |                   | 6.059.897                |
| 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>266.818.388.000</b>   |
| <b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>   |                   | <b>0</b>                 |
| <b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>  |                   | <b>0</b>                 |
| <b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>   |                   | <b>3.387.117.055.650</b> |
| <b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>  |                   | <b>8.046.171.171</b>     |
| <b>PATRIMONIO</b>   |                   | <b>85.000.000</b>        |
| <b>1. CAPITAL SOCIAL</b>  |                   | <b>85.000.000</b>        |
| Capital Pagado  | 85.000.000        |                          |
| <b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>   |                   | <b>0</b>                 |
| <b>4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>  |                   | <b>16.501.140.443</b>    |
| <b>5. RESERVAS DE CAPITAL</b>   |                   | <b>91.546.572</b>        |
| <b>6. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>   |                   | <b>3.031.804.348.357</b> |
| <b>7. RESULTADOS ACUMULADOS</b>   |                   | <b>10.697.774.354</b>    |
| <b>8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b> |                   | <b>(533.785.983.967)</b> |
| <b>9. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>   |                   | <b>0</b>                 |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   |                   | <b>2.525.308.825.759</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>  |                   | <b>6.870.557.052.480</b> |
| Cuentas Contingentes Deudoras   |                   | 201.133.669.290          |
| Activos de los Fideicomisos   |                   | 10.671.224.845           |
| Otros Encargos de Confianza   |                   | 0                        |
| Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)         |                   | 4.897.841.141            |
| Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda                                       |                   | 0                        |
| Otras Cuentas de Orden Deudoras   |                   | 2.767.831.330.857        |
| Otras Cuentas de Registro Deudoras  |                   | 381.320                  |

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

| Tipos de Fideicomisos  | Personas Naturales | Personas Jurídicas   | Administración Central | Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipales 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         | 68.766.629         | 3.909.236.929        | 0                      | 60.033.402   | 6.228.798.066  | 10.266.835.026        |
| Características Mixtas | 0                  | 0                    | 0                      | 0  | 0  | 0                     |
| Otros                  | 0                  | 0                    | 0                      | 0  | 0  | 0                     |
| <b>Total</b>           | <b>68.774.679</b>  | <b>3.909.549.757</b> | <b>0</b>               | <b>60.033.402</b>  | <b>6.228.798.066</b>   | <b>10.267.155.904</b> |

### Estado de Resultados del 01 de Enero al 28 de Febrero de 2018

| INGRESOS FINANCIEROS  |                | Bs.                   |
|---|----------------|-----------------------|
| <b>INGRESOS FINANCIEROS</b>   |                | <b>30.714.292.358</b> |
| Ingresos por Disponibilidades   | 0              |                       |
| Ingresos por Inversiones en Títulos Valores                           | 3.899.501.839  |                       |
| Ingresos por Cartera de Créditos                                      | 26.813.158.427 |                       |
| Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar                                 | 1.632.092      |                       |
| Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales | 0              |                       |
| Ingresos por Oficina Principal y Sucursales                           | 0              |                       |
| Otros Ingresos Financieros  | 0              |                       |
| <b>GASTOS FINANCIEROS</b>   |                | <b>3.392.648.361</b>  |
| Gastos por Captaciones del Público                                    | 3.391.946.265  |                       |
| Gastos por Obligaciones con el B.C.V.                                 | 0              |                       |
| Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH                  | 0              |                       |
| Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos                            | 0              |                       |
| 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  | 702.086        |                       |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>  |                | <b>27.321.644.007</b> |
| Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros                    | 704.607        |                       |
| Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros    | 3.571.075.473  |                       |
| Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar      | 3.571.075.473  |                       |
| Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades               | 0              |                       |

| MARGEN FINANCIERO NETO   |                | Bs.                   |
|--|----------------|-----------------------|
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  |                | <b>23.751.273.141</b> |
| Otros Ingresos Operativos  | 24.827.014.691 |                       |
| Otros Gastos Operativos  | 8.381.417.644  |                       |
| <b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>                                 |                | <b>40.196.870.168</b> |
| <b>MENOS:</b>  |                | <b>16.445.597.027</b> |
| <b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>  |                | <b>28.824.233.093</b> |
| Gastos de Personal   | 13.221.523.494 |                       |
| Gastos Generales y Administrativos   | 11.675.229.956 |                       |
| Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria            | 3.578.190.944  |                       |
| Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario     | 349.288.699    |                       |
| <b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>  |                | <b>11.372.637.095</b> |
| Ingresos por Bienes Realizables  | 0              |                       |
| Ingresos por Programas Especiales  | 0              |                       |
| Ingresos Operativos Varios   | 1.106.699.922  |                       |
| Gastos por Bienes Realizables  | 35.319.765     |                       |
| Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos | 0              |                       |
| Gastos Operativos Varios   | 1.386.546.058  |                       |
| <b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>   |                | <b>11.067.471.194</b> |
| Ingresos Extraordinarios   | 0              |                       |
| Gastos Extraordinarios   | 11.300.023     |                       |
| <b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                  |                | <b>11.046.171.171</b> |
| Impuesto Sobre la Renta  | 3.000.000.000  |                       |
| <b>RESULTADO NETO</b>  |                | <b>8.046.171.171</b>  |

Dr. Angel Gonzalo Medina Vivas  
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** Dr. Angel Gonzalo Medina Vivas  
**Vicepresidentes** Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón  
**Directores Principales** Sr. Pietro Pellizzari Conte  
 Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo  
 Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón  
 Sra. Sandra Galeazzi Mogollón  
 Dr. Raúl Guillermo Huízi Gamarra  
 Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana  
 Dr. José Enrique García Vega

**Directores Suplentes** Ing. Landi Pellizzari Conte  
 Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez  
 Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
 Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
 Lic. José Luis Ramírez  
 Lic. David Alexis Ortiz Reyes  
 Lic. Ileana Coromoto Trejo Guerrero  
 Lic. Dinora Josefina Roa Pulido

**Comisarios Principales** Lic. Mayerling Grisel Contreras Moreno  
 Lic. Mairi Daniela Guedez Tovar

**Comisarios Suplentes** Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores  
 Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez

**Audidores Externos** Lara Marambio & Asociados

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com