

## Balance General al 30 de Abril de 2017

ACTIVO	Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>78.879.267.593</b>
Efectivo	8.189.795.861
Banco Central de Venezuela	64.930.943.807
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	14.999.316
Bancos y Corresponsales del Exterior	9.857.206
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	5.533.677.228
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>26.199.469.448</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	10.783.305.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	323.823.019
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.172.740.046
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.820.348.458
Inversiones de Disponibilidad Restringida	54.776.288
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.044.476.635
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>67.888.308.625</b>
Créditos Vigentes	69.025.157.068
Créditos Reestructurados	49.158.345
Créditos Vencidos	197.953.987
Créditos en Litigio	20.062.489
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.604.023.264)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>560.697.083</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	306.048.709
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	294.415.319
Comisiones por Cobrar	3.584.158
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.411.103)
<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>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>1.237.292.551</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.548.508.887</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>178.913.484.185</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	1.558.050.000
Cartera Agrícola Acumulada	8.676.761.960
Captaciones de Entidades Oficiales	5.535.057.545
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.736.919.303
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	527.085.627
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.307.530.067
Índice de Solvencia Patrimonial	8,74%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	4.382.310.591

PASIVO Y PATRIMONIO PASIVO	Bs.
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>167.693.980.247</b>
Depósitos a la Vista	133.722.849.462
Cuentas Corrientes No Remuneradas	118.555.563.284
Cuentas Corrientes Remuneradas	9.941.589.385
Clas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	6.570.406
Depósitos y Certificados a la Vista	5.219.126.387
Otras Obligaciones a la Vista	1.128.604.059
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	32.544.920.649
Depósitos a Plazo	236.728.071
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>7.085.707</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>56.206.288</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.206.288
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>98.289</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>15.413.726</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.413.726
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>5.688.086.862</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>173.400.250.899</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO</b>	<b>192.380.410</b>
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>85.000.000</b>
Capital Pagado	85.000.000
<b>3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>501.140.443</b>
<b>5. RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>90.896.572</b>
<b>6. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>2.024.331.717</b>
<b>7. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.202.003.154</b>
<b>8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>417.680.970</b>
<b>9. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>5.320.852.856</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>178.913.484.185</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	4.855.913.282
Activos de los Fideicomisos	2.887.930.667
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	1.999.250.610
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	151.200
Otras Cuentas de Orden Deudoras	621.652.462.108
Otras Cuentas de Registro Deudoras	403.914

### 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	0	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	6.851.844	1.097.866.131	0	61.018.522	1.568.219.189	0	2.733.955.686
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6.859.894</b>	<b>1.098.178.959</b>	<b>0</b>	<b>61.018.522</b>	<b>1.568.219.189</b>	<b>0</b>	<b>2.794.276.564</b>

### Estado de Resultados del 01 de Enero al 30 de Abril de 2017.

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.
Ingresos por Disponibilidades	796
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	694.872.423
Ingresos por Cartera de Créditos	4.903.687.375
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.350.353
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>1.324.536.451</b>
Gastos por Captaciones del Público	1.324.534.266
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.185
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	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>4.278.374.496</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	583.862
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	546.589.862
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	546.589.862
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	Bs.
Otros Ingresos Operativos	1.826.003.465
Otros Gastos Operativos	559.848.869
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>4.996.523.092</b>
<b>MENOS:</b>	<b>0</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>6.923.091.324</b>
Gastos de Personal	2.129.786.983
Gastos Generales y Administrativos	4.100.500.105
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	628.249.619
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	64.554.617
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-1.926.568.232</b>
Ingresos por Bienes Realizables	1.760.013.752
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	245.933.694
Gastos por Bienes Realizables	24.713
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	49.503.697
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>29.850.804</b>
Ingresos Extraordinarios	194.004.875
Gastos Extraordinarios	1.475.269
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>222.380.410</b>
Impuesto Sobre la Renta	30.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>192.380.410</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  
**Vicepresidente** Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón  
**Directores Principales**  
 Sr. Pietro Pellizzari Conte  
 Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo  
 Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón  
 Srta. Sandra Galeazzi Mogollón  
 Dr. Raúl Guillermo Huizzi 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. Dinhora Josefina Roa Pulido

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

 100 Oficinas a Nivel Nacional  
 0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com