

Balance General al 31 de Agosto de 2017

	Bs.		Bs.
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
1. DISPONIBILIDADES	186.585.402.988	PASIVO	345.385.144.499
Efectivo	5.602.487.160	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	294.170.388.685
Banco Central de Venezuela	172.594.975.965	Depósitos a la Vista	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	149.999.321	Cuentas Corrientes No Remuneradas	265.216.904.321
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.239.308	Cuentas Corrientes Remuneradas	22.758.972.106
Oficina Matriz y Sucursales	0	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	4.923.444
Efectos de Cobro Inmediato	8.231.707.039	Depósitos y Certificados a la Vista	6.189.588.814
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	Otras Obligaciones a la Vista	2.025.414.365
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	36.109.761.173	Depósitos de Ahorro	49.061.177.434
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	9.127.477.000	Depósitos a Plazo	127.886.002
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.435.525.332	Captaciones del Público Restringidas	278.007
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.792.857.530	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	55.857.676	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	12.698.043.635	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	4.398.781
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	56.590.483
		Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.590.483
3. CARTERA DE CRÉDITOS	127.899.962.363	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Créditos Vigentes	130.198.529.774	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Créditos Reestructurados	69.213.911	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
Créditos Vencidos	155.062.663	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
Créditos en Litigio	2.648.104	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.725.492.089)	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	98.289
		6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	13.686.884
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	820.237.987	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	13.686.884
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	421.579.067	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	431.941.773	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Comisiones por Cobrar	10.121.105	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.403.958)	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
		7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	12.550.515.205
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0
Inversiones en Sucursales	0	10. TOTAL DEL PASIVO	358.010.374.115
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	11. GESTION OPERATIVA	16.176.141
		PATRIMONIO	85.000.000
6. BIENES REALIZABLES	0	1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
7. BIENES DE USO	6.769.606.882	Capital Pagado	85.000.000,00
8. OTROS ACTIVOS	10.910.580.814	3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
		4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	501.140.443
9. TOTAL DEL ACTIVO	368.885.552.187	RESERVAS DE CAPITAL	91.121.572
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	6. AJUSTES AL PATRIMONIO	7.418.184.181
Inversiones Cedidas	0	7. RESULTADOS ACUMULADOS	2.381.452.965
Cartera Agrícola del Mes	3.161.680.000	8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	382.102.770
Cartera Agrícola Acumulada	16.772.278.716	9. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
Captaciones de Entidades Oficiales	12.170.670.272	TOTAL DEL PATRIMONIO	10.859.001.931
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.418.748.393	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	368.885.552.187
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	879.456.108		
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.341.687.144	Cuentas Contingentes Deudoras	11.492.236.706
Índice de Solvencia Patrimonial	8,85%	Activos de los Fideicomisos	4.560.754.256
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	5.707.285.484	Otros Encargos de Confianza	0
		Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	2.652.286.327
		Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
		Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.051.875.937.224
		Otras Cuentas de Registro Deudoras	387.651

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	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	22.604.410	1.827.780.561	0	61.020.175	2.431.839.978	4.343.245.124
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	22.612.460	1.828.093.389	0	61.020.175	2.431.839.978	4.343.566.002

Estado de Resultados del 01 de Julio al 31 de Agosto de 2017.

	Bs.		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	6.071.667.791	MARGEN FINANCIERO NETO	4.480.477.462
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	1.919.088.621
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	415.108.613	Otros Gastos Operativos	1.015.835.532
Ingresos por Cartera de Créditos	5.655.714.178	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	5.383.730.551
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	845.000	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	5.851.052.569
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	1.798.008.495
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	3.438.561.361
GASTOS FINANCIEROS	980.635.943	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	551.924.740
Gastos por Captaciones del Público	980.562.027	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	62.557.973
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-467.922.018
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	295.000.000
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	242.094.902
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	25.651
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	11.945.133
Otros Gastos Financieros	73.916	MARGEN OPERATIVO NETO	57.802.100
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.091.031.848	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	566.614	Gastos Extraordinarios	6.625.959
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	611.121.000	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	51.176.141
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	611.121.000	Impuesto Sobre la Renta	35.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	16.176.141

 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
 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. Dinhora Josefina Roa Pulido

Comisarios Principales

 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