

## Balance General al 31 de Agosto de 2017

ACTIVO	Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>186.585.402.988</b>
Efectivo	5.602.487.160
Banco Central de Venezuela	172.594.975.965
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	149.999.321
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.239.308
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	8.231.707.039
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>36.109.761.173</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	9.127.477.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.435.525.332
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.792.857.530
Inversiones de Disponibilidad Restringida	55.857.676
Inversiones en Otros Títulos Valores	12.698.043.635
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>127.899.962.363</b>
Créditos Vigentes	130.198.529.774
Créditos Reestructurados	69.213.911
Créditos Vencidos	155.062.663
Créditos en Litigio	2.648.104
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.725.492.089)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>820.237.987</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	421.579.067
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	431.941.773
Comisiones por Cobrar	10.121.105
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.403.958)
<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>6.769.606.882</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>10.910.580.814</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>368.885.552.187</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	3.161.680.000
Cartera Agrícola Acumulada	16.772.278.716
Captaciones de Entidades Oficiales	12.170.670.272
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.418.748.393
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
Índice de Solvencia Patrimonial	8,85%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	5.707.285.484

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
<b>PASIVO</b>	<b>345.385.144.493</b>
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>294.170.388.685</b>
Depósitos a la Vista	294.170.388.685
Cuentas Corrientes No Remuneradas	265.216.904.321
Cuentas Corrientes Remuneradas	22.758.972.106
Ctas. Corrientes SI/Conv. Cambiario N° 20	4.923.444
Depósitos y Certificados a la Vista	6.189.588.814
Otras Obligaciones a la Vista	2.025.414.365
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	49.061.177.434
Depósitos a Plazo	127.886.002
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	278.007
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>4.398.781</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>56.590.483</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.590.483
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 INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>98.289</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>13.686.884</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	13.686.884
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>12.550.515.205</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>358.010.374.115</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>	<b>16.176.141</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>85.000.000</b>
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>85.000.000</b>
Capital Pagado	85.000.000,00
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>501.140.443</b>
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>91.121.572</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>7.418.184.181</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.381.452.965</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>382.102.770</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>10.859.001.931</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>368.885.552.187</b>
Cuentas Contingentes Deudoras	11.492.236.706
Activos de los Fideicomisos	4.560.754.256
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	0	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	22.604.410	1.827.780.561	0	61.020.175	2.431.839.978	0	4.343.245.124
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>22.612.460</b>	<b>1.828.093.389</b>	<b>0</b>	<b>61.020.175</b>	<b>2.431.839.978</b>	<b>0</b>	<b>4.343.566.002</b>

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

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>6.071.667.791</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	415.108.613
Ingresos por Cartera de Créditos	5.655.714.178
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	845.000
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>980.635.943</b>
Gastos por Captaciones del Público	980.562.027
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	73.916
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>5.091.031.848</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	566.614
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	611.121.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	611.121.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>4.480.477.462</b>
Otros Ingresos Operativos	1.919.088.621
Otros Gastos Operativos	1.015.835.532
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>5.383.730.551</b>
<b>MENOS:</b>	
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>5.851.052.569</b>
Gastos de Personal	1.798.008.495
Gastos Generales y Administrativos	3.438.561.361
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	551.924.740
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	62.557.973
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-467.322.018</b>
Ingresos por Bienes Realizables	295.000.000
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	242.094.902
Gastos por Bienes Realizables	25.651
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	11.945.133
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>57.802.100</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	6.625.959
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>51.176.141</b>
Impuesto Sobre la Renta	35.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>16.176.141</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  
 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. Mayerling Grisel Contreras Moreno  
 Lic. Mairi Daniela Guédez Tovar

**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](http://www.sofitasa.com)