

Balance General al 31 de Enero de 2017

	Bs.		Bs.
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
1. DISPONIBILIDADES	77.826.185.318	PASIVO	
Efectivo	21.642.840.596	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	146.522.515.048
Banco Central de Venezuela	47.257.477.559	Depósitos a la Vista	117.639.113.993
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	14.999.646	Cuentas Corrientes No Remuneradas	102.722.148.076
Bancos y Corresponsales del Exterior	8.580.024	Cuentas Corrientes Remuneradas	9.541.451.427
Oficina Matriz y Sucursales	0	Clas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	3.996.450
Efectos de Cobro Inmediato	8.702.293.318	Depósitos y Certificados a la Vista	5.371.518.040
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	Otras Obligaciones a la Vista	1.233.270.080
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	27.082.529.090	Depósitos de Ahorro	27.382.013.675
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	10.818.773.000	Depósitos a Plazo	267.839.293
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	667.630.596	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.571.554.256	Captaciones del Público Restringidas	278.007
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.889.308.524	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	54.267.329	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.080.995.385	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.280.951
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	55.858.564
		Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	46.828.069.638	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Créditos Vigentes	47.567.300.487	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Créditos Reestructurados	30.390.128	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
Créditos Vencidos	107.361.367	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
Créditos en Litigio	20.301.423	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.097.283.767)	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	98.289
		6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	20.721.399
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	561.520.435	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	20.721.399
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Gastos por Pagar por Operaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	365.114.196	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	220.490.470	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Comisiones por Cobrar	2.115.132	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)	(26.199.363)	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
		7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	4.220.815.336
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	150.822.289.567
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	11. GESTION OPERATIVA	5.408.326
		PATRIMONIO	
6. BIENES REALIZABLES	0	1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
7. BIENES DE USO	1.205.571.939	Capital Pagado	85.000.000
8. OTROS ACTIVOS	2.519.190.695	3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
		4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	501.140.443
9. TOTAL DEL ACTIVO	155.823.067.115	5. RESERVAS DE CAPITAL	90.696.572
		6. AJUSTES AL PATRIMONIO	1.717.789.951
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	7. RESULTADOS ACUMULADOS	2.202.003.184
Inversiones Cedidas	0	8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	198.759.122
Cartera Agrícola del Mes	180.189.334	9. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
Cartera Agrícola Acumulada	4.545.913.889	TOTAL DEL PATRIMONIO	4.795.389.222
Captaciones de Entidades Oficiales	4.227.798.117	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	155.823.067.115
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.561.525.874	Cuentas Contingentes Deudoras	3.211.646.907
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	559.365.330	Activos de los Fideicomisos	2.621.079.626
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	2.963.093.509	Otros Encargos de Confianza	0
Índice de Solvencia Patrimonial	10,38%	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	1.660.722.485
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	2.636.203.198	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	551.200
		Otras Cuentas de Orden Deudoras	420.003.197.566
		Otras Cuentas de Registro Deudoras	443.733

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	6.559.258	861.912.171	0	61.018.522	1.553.979.963	0	2.483.469.914
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	6.567.308	862.224.999	0	61.018.522	1.553.979.963	0	2.483.790.792

Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Enero de 2017.

	Bs.		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	1.159.603.116	MARGEN FINANCIERO NETO	796.656.833
Ingresos por Disponibilidades	293	Otros Ingresos Operativos	517.455.578
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	188.032.286	Otros Gastos Operativos	142.437.385
Ingresos por Cartera de Créditos	971.262.132	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.171.674.026
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	308.404	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	1.218.862.200
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	406.081.614
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	739.530.772
GASTOS FINANCIEROS	343.551.887	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	65.056.920
Gastos por Captaciones del Público	343.550.969	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	8.192.894
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-47.186.174
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	918	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	53.897.794
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	24.713
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	1.031.871
Otros Gastos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	5.653.036
MARGEN FINANCIERO BRUTO	816.051.228	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	226.538	Gastos Extraordinarios	244.710
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	19.621.933	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	5.408.326
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	19.621.933	Impuesto Sobre la Renta	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	5.408.326

 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