

## Balance General al 28 de Febrero de 2017

ACTIVO		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>80.012.874.722</b>
Efectivo		13.650.757.549
Banco Central de Venezuela		60.330.624.613
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		14.999.548
Bancos y Corresponsales del Exterior		9.129.679
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		6.007.369.158
(Provisión para Disponibilidades)		(5.825)
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>24.151.414.094</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		8.422.122.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		322.529.930
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		8.366.400.255
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		5.904.925.522
Inversiones de Disponibilidad Restringida		54.441.002
Inversiones en Otros Títulos Valores		1.080.995.385
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>49.983.368.621</b>
Créditos Vigentes		50.999.209.356
Créditos Reestructurados		30.514.039
Créditos Vencidos		145.849.022
Créditos en Litigio		20.106.979
(Provisión para Cartera de Créditos)		(1.212.310.775)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>579.366.163</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		350.493.012
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		261.580.000
Comisiones por Cobrar		1.992.174
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(34.699.023)
<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>1.222.900.480</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>4.422.696.270</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>160.372.620.350</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera Agrícola del Mes		539.465.500
Cartera Agrícola Acumulada		4.949.498.059
Captaciones de Entidades Oficiales		4.886.404.997
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		1.639.058.344
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		554.154.538
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		2.982.607.370
Índice de Solvencia Patrimonial		10,20%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		2.739.226.574

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
<b>PASIVO</b>		<b>160.524.979.140</b>
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>160.524.979.140</b>
Depósitos a la Vista		119.473.072.766
Cuentas Corrientes No Remuneradas		104.031.629.077
Cuentas Corrientes Remuneradas		10.046.954.411
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		4.627.487
Depósitos y Certificados a la Vista		5.389.861.791
Otras Obligaciones a la Vista		1.743.770.254
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		29.043.018.821
Depósitos a Plazo		264.839.293
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>2.376.612</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>65.909.881</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		55.909.881
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>98.269</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>14.891.615</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		14.891.615
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>4.628.292.714</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>155.226.548.231</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>		<b>15.341.889</b>
<b>PATRIMONIO</b>		<b>5.146.072.119</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>90.886.572</b>
<b>6. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>2.042.023.179</b>
<b>7. RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>2.202.003.154</b>
<b>8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>209.666.682</b>
<b>9. (ACCIONES EN TESORERIA)</b>		<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>5.146.072.119</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>160.372.620.350</b>

Cuentas Contingentes Deudoras	3.338.980.182
Activos de los Fideicomisos	2.721.947.349
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	1.744.085.491
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	151.200
Otras Cuentas de Orden Deudoras	457.374.798.260
Otras Cuentas de Registro Deudoras	411.194

### 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	6.479.794	960.653.880	0	61.018.522	1.555.129.766	0	2.583.281.962
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>6.487.844</b>	<b>960.966.708</b>	<b>0</b>	<b>61.018.522</b>	<b>1.555.129.766</b>	<b>0</b>	<b>2.583.602.840</b>

### Estado de Resultados del 01 de Enero al 28 de Febrero de 2017.

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		<b>2.331.979.367</b>
Ingresos por Disponibilidades		456
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		345.206.934
Ingresos por Cartera de Créditos		1.985.455.410
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		1.316.567
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>608.617.406</b>
Gastos por Captaciones del Público		608.616.488
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		918
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>1.723.361.961</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		408.156
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		144.149.377
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		144.149.377
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>1.579.620.740</b>
Otros Ingresos Operativos		918.961.738
Otros Gastos Operativos		284.735.687
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>2.213.846.791</b>
<b>MENOS:</b>		<b>2.804.476.635</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>		<b>2.804.476.635</b>
Gastos de Personal		845.145.093
Gastos Generales y Administrativos		1.612.928.136
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		314.125.097
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		32.277.309
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>-590.626.844</b>
Ingresos por Bienes Realizables		520.006.290
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		102.352.852
Gastos por Bienes Realizables		24.713
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		16.041.565
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>15.684.020</b>
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		322.131
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>15.341.889</b>
Impuesto Sobre la Renta		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>15.341.889</b>

 Dr. Angel Gonzalo Medina Vivas  
 Presidente

 Lic. Nelly Rad de Roa  
 Vicepresidenta 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 Huzzi 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 Maramba & Asociados

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com