

Balance General al 28 de Febrero de 2017

ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		80.012.874.722	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		160.524.979.140
Efectivo		13.650.757.549	Depósitos a la Vista		119.473.072.766
Banco Central de Venezuela		60.330.624.613	Cuentas Corrientes No Remuneradas	104.031.629.077	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		14.999.548	Cuentas Corrientes Remuneradas	10.046.954.411	
Bancos y Corresponsales del Exterior		9.129.679	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	4.627.487	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y Certificados a la Vista	5.389.861.791	
Efectos de Cobro Inmediato		6.007.369.158	Otras Obligaciones a la Vista		1.743.770.254
(Provisión para Disponibilidades)		(5.825)	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		24.151.414.094	Depósitos de Ahorro		29.043.018.821
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		8.422.122.000	Depósitos a Plazo		264.839.293
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		322.529.930	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		8.366.400.255	Captaciones del Público Restringidas		278.006
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		5.904.925.522	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
Inversiones de Disponibilidad Restringida		54.441.002	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		
Inversiones en Otros Títulos Valores		1.080.995.385	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		
3. CARTERA DE CRÉDITOS		49.983.368.621	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		55.909.881
Créditos Vigentes		50.999.209.356	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Créditos Reestructurados		30.514.039	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Créditos Vencidos		145.849.022	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0
Créditos en Litigio		20.106.979	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(1.212.310.775)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		579.366.163	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		350.493.012	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		14.891.615
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		261.580.000	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		1.992.174	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(34.699.023)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
Inversiones en Sucursales		0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		
6. BIENES REALIZABLES		0	9. OTRAS OBLIGACIONES		
7. BIENES DE USO		1.222.900.480	10. TOTAL DEL PASIVO		
8. OTROS ACTIVOS		4.422.696.270	11. GESTIÓN OPERATIVA		
9. TOTAL DEL ACTIVO		160.372.620.350	PATRIMONIO		
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.	1. CAPITAL SOCIAL		
Inversiones Cedidas		0	Capital Pagado 85.000.000		
Cartera Agrícola del Mes		539.465.500	3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		
Cartera Agrícola Acumulada		4.949.498.059	4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
Captaciones de Entidades Oficiales		4.886.404.997	5. RESERVAS DE CAPITAL		
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		1.639.058.344	6. AJUSTES AL PATRIMONIO		
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		554.154.538	7. RESULTADOS ACUMULADOS		
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		2.982.607.370	8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES		
Índice de Solvencia Patrimonial		10,20%	9. EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		2.739.226.574	(ACCIONES EN TESORERÍA)		
			TOTAL DEL PATRIMONIO		
			TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		
			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	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	6.479.794	960.653.880	0	61.018.522	1.555.129.766	2.583.281.962
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	6.487.844	960.966.708	0	61.018.522	1.555.129.766	2.583.602.840

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

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		2.331.979.367	MARGEN FINANCIERO NETO		1.579.620.740
Ingresos por Disponibilidades		456	Otros Ingresos Operativos		918.961.738
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		345.206.934	Otros Gastos Operativos		284.735.687
Ingresos por Cartera de Créditos		1.985.455.410	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		1.316.567	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0	GASTOS DE TRANSFORMACION		
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal 845.145.093		
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos 1.612.928.136		
GASTOS FINANCIEROS		608.617.406	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria 314.125.097		
Gastos por Captaciones del Público		608.616.488	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario 32.277.309		
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	INGRESOS POR BIENES REALIZABLES		
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		918	Ingresos por Programas Especiales 0		
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios 102.352.852		
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 16.041.565		
Otros Gastos Financieros		0	MARGEN OPERATIVO NETO		
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1.723.361.961	Ingresos Extraordinarios 0		
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		408.156	Gastos Extraordinarios 322.131		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		144.149.377	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		144.149.377	Impuesto Sobre la Renta 0		
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	RESULTADO NETO		
			15.341.889		

 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 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