

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de Julio de 2017

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		166.941.912.204,06
Efectivo		5.734.657.944,70
Banco Central de Venezuela		145.496.902.866,94
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		163.011.821,98
Bancos y Corresponsales del Exterior		6.382.468,44
Oficina Matriz y Sucursales		0,00
Efectos de Cobro Inmediato		5.540.962.927,00
(Provisión para Disponibilidades)		(5.825,00)
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		31.120.505.822,69
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		10.657.588.000,00
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0,00
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		8.096.942.771,66
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		5.783.228.119,96
Inversiones de Disponibilidad Restringida		55.703.295,97
Inversiones en Otros Títulos Valores		6.527.043.635,00
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0,00
3. CARTERA DE CRÉDITOS		108.615.687.761,42
Créditos Vigentes		110.685.240.408,85
Créditos Reestructurados		87.785.316,23
Créditos Vencidos		203.316.799,67
Créditos en Litigio		19.601.395,06
(Provisión para Cartera de Créditos)		(2.380.256.158,39)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		830.611.239,24
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0,00
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		360.105.405,78
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		514.863.214,13
Comisiones por Cobrar		5.248.032,21
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0,00
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(43.405.412,88)
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0,00
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0,00
Inversiones en Sucursales		0,00
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0,00
6. BIENES REALIZABLES		0,00
7. BIENES DE USO		6.713.520.639,25
8. OTROS ACTIVOS		5.718.046.630,02
9. TOTAL DEL ACTIVO		309.946.486.295,58
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		
Bs.		
Inversiones Cedidas		0,00
Cartera Agrícola del Mes		4.235.293.224,00
Cartera Agrícola Acumulada		14.732.701.353,45
Captaciones de Entidades Oficiales		9.254.040.311,63
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		3.723.097.463,32
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		886.727.509,57
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		3.869.979.414,22
Índice de Solvencia Patrimonial		10,25%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		5.785.096.829,65

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		292.064.487.026,26
Depósitos a la Vista		245.445.237.710,36
Cuentas Corrientes No Remuneradas	217.304.834.022,34	
Cuentas Corrientes Remuneradas	22.090.840.588,72	
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	4.900.825,73	
Depósitos y Certificados a la Vista	6.044.662.273,57	
Otras Obligaciones a la Vista		2.397.703.101,66
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0,00
Depósitos de Ahorro		44.075.220.025,31
Depósitos a Plazo		146.048.181,39
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0,00
Captaciones del Público Restringidas		278.006,54
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0,00
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0,00
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		3.408.069,74
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		56.435.216,09
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		56.435.216,09
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0,00
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0,00
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0,00
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0,00
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		98.268,63
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		15.570.772,79
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		15.570.772,79
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0,00
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0,00
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0,00
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0,00
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0,00
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0,00
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		6.888.322.222,41
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0,00
9. OTRAS OBLIGACIONES		0,00
10. TOTAL DEL PASIVO		299.128.321.564,92
11. GESTION OPERATIVA		7.419.472,39
PATRIMONIO		
1. CAPITAL SOCIAL		85.000.000,00
Capital Pagado	85.000.000,00	
3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0,00
4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		501.140.443,00
RESERVAS DE CAPITAL		91.121.572,81
6. AJUSTES AL PATRIMONIO		7.419.472,39
7. RESULTADOS ACUMULADOS		2.381.492.964,99
8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		335.856.800,12
9. (ACCIONES EN TESORERIA)		0,00
TOTAL DEL PATRIMONIO		10.810.745.258,27
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		309.946.486.295,58
Cuentas Contingentes Deudoras		7.646.443.299,17
Activos de los Fideicomisos		3.668.218.330,98
Otros Encargos de Confianza		0,00
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		2.410.127.150,07
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		151.200,26
Otras Cuentas de Orden Deudoras		929.888.066.586,17
Otras Cuentas de Registro Deudoras		399.787,81

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	8.050,14	312.828,19	0	0,00	0,00		320.878,33
Garantía	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00
Administración	10.454.924,96	1.412.234.086,03	0	61.018.521,97	1.907.975.335,80		3.391.682.868,76
Características Mixtas	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00
Otros	0,00	0,00	0	0,00	0,00		0,00
Total	10.462.975,10	1.412.546.914,22	0,00	61.018.521,97	1.907.975.335,80		3.392.009.747,09

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

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		2.700.577.416,91
Ingresos por Disponibilidades		0,00
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		185.840.985,22
Ingresos por Cartera de Créditos		2.514.397.365,40
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		339.066,29
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0,00
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0,00
Otros Ingresos Financieros		0,00
GASTOS FINANCIEROS		458.258.924,62
Gastos por Captaciones del Público		458.214.668,67
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		0,00
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0,00
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		0,00
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0,00
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0,00
Gastos por Otras Obligaciones		0,00
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0,00
Otros Gastos Financieros		44.255,85
MARGEN FINANCIERO BRUTO		2.242.318.492,39
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		138.084,89
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		265.399.670,61
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		265.399.670,61
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0,00

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO		1.877.056.906,67
Otros Ingresos Operativos		764.323.708,17
Otros Gastos Operativos		340.594.026,92
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		2.400.786.587,92
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION		2.442.307.456,19
Gastos de Personal		938.244.210,51
Gastos Generales y Administrativos		1.196.821.888,70
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		275.962.370,27
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		31.278.986,71
MARGEN OPERATIVO BRUTO		-41.520.868,27
Ingresos por Bienes Realizables		45.000.000,00
Ingresos por Programas Especiales		0,00
Ingresos Operativos Varios		50.480.818,15
Gastos por Bienes Realizables		25.651,46
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0,00
Gastos Operativos Varios		10.678.501,03
MARGEN OPERATIVO NETO		43.255.797,39
Ingresos Extraordinarios		0,00
Gastos Extraordinarios		836.325,00
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		42.419.472,39
Impuesto Sobre la Renta		35.000.000,00
RESULTADO NETO		7.419.472,39

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 Camillo
Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón
Sra. 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 Rosaes
Lic. José Luis Ramirez
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 Ramirez
Auditores Externos Lara Marambio & Asociados

100 Oficinas a Nivel Nacional
0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com