

## Balance General al 30 de Junio de 2017

ACTIVO	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Junio 2017	Diciembre 2016
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>117.284.220.005</b>	<b>65.186.189.165</b>
Efectivo	7.353.060.091	22.392.782.722
Banco Central de Venezuela	101.793.561.287	39.277.207.426
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	14.999.118	14.999.746
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.529.414	5.661.318
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	8.116.075.920	3.495.543.778
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	(5.825)
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>25.608.529.788</b>	<b>25.510.222.928</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	10.424.009.000	9.377.496.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	630.812.404
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.368.869.087	8.962.396.508
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	5.795.732.546	5.414.831.288
Inversiones de Disponibilidad Restringida	55.101.520	43.691.343
Inversiones en Otros Títulos Valores	964.817.635	1.080.995.385
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>95.627.135.395</b>	<b>45.790.430.909</b>
Créditos Vigentes	97.439.353.159	46.709.885.521
Créditos Reestructurados	91.957.314	33.049.998
Créditos Vencidos	191.742.637	105.852.838
Créditos en Litigio	19.601.395	20.307.366
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.115.519.110)	(1.078.664.814)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>666.776.356</b>	<b>458.523.177</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	306.427.395	279.511.210
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	396.529.864	203.066.953
Comisiones por Cobrar	7.225.348	2.145.962
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.406.251)	(26.200.948)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>6.735.075.144</b>	<b>1.217.811.914</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>5.264.746.708</b>	<b>2.211.235.875</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>251.186.483.396</b>	<b>140.374.413.968</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	653.790.000	10.000.000
Cartera Agrícola Acumulada	10.604.228.205	4.521.907.757
Captaciones de Entidades Oficiales	5.976.244.221	3.546.994.955
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	2.539.090.899	1.496.387.372
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	903.890.062	577.673.502

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Junio 2017	Diciembre 2016
<b>PASIVO</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>232.645.256.026</b>	<b>131.169.449.099</b>
Depósitos a la Vista	192.242.758.007	104.391.058.014
Cuentas Corrientes No Remuneradas	170.789.970.742	90.300.415.031
Cuentas Corrientes Remuneradas	15.515.018.705	9.423.382.174
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	4.900.826	5.872.625
Depósitos y Certificados a la Vista	5.932.867.734	4.661.388.184
Otras Obligaciones a la Vista	2.035.828.148	411.981.891
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos de Ahorro	38.181.498.657	26.109.289.602
Depósitos a Plazo	184.893.207	256.841.585
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	278.007	278.007
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP</b>	<b>3.059.043</b>	<b>960.708</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>56.351.256</b>	<b>41.540.701</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.351.256	41.540.701
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>98.269</b>	<b>98.269</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>12.337.264</b>	<b>16.542.951</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	12.337.264	16.542.951
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>7.396.087.056</b>	<b>4.293.501.499</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>240.113.188.914</b>	<b>135.522.093.227</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>85.000.000</b>	<b>85.000.000</b>
Capital Pagado	85.000.000	85.000.000
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>501.140.443</b>	<b>501.140.443</b>
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>91.121.572</b>	<b>90.696.573</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>7.406.796.386</b>	<b>1.672.002.392</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>2.381.452.965</b>	<b>2.202.003.154</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>607.783.116</b>	<b>301.478.179</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>11.073.294.482</b>	<b>4.852.320.741</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>251.186.483.396</b>	<b>140.374.413.968</b>

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	7.765.862.843	3.325.688.231
Activos de los Fideicomisos	3.392.670.613	2.272.326.750
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	2.227.185.447	1.576.225.417
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	151.200	711.200

Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.740.829.073	2.725.945.825
Índice de Solvencia Patrimonial	11,53%	10,70%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	5.798.038.184	2.746.266.270

Otras Cuentas de Orden Deudoras	843.798.497.859	398.667.639.513
Otras Cuentas de Registro Deudoras	400.100	458.433

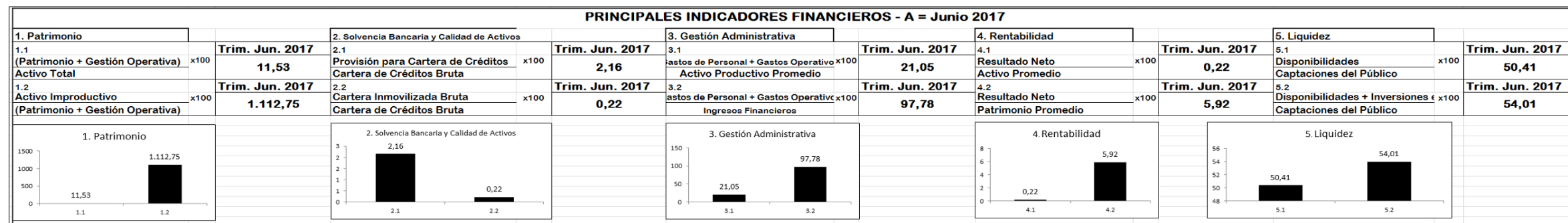
### PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	9.167.522	1.297.564.369	0	61.018.522	1.848.442.486	3.216.192.899
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>9.175.572</b>	<b>1.297.877.197</b>	<b>0</b>	<b>61.018.522</b>	<b>1.848.442.486</b>	<b>3.216.513.777</b>

### Estado de Resultados del 01 de Enero al 30 de Junio 2017

	Bs. SEMESTRE II Junio 2017	Bs. SEMESTRE I Diciembre 2016
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>9.966.516.748</b>	<b>5.633.021.143</b>
Ingresos por Disponibilidades	967	1.505
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.053.517.939	547.902.296
Ingresos por Cartera de Créditos	8.910.038.377	5.080.740.166
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.959.465	1.290.582
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	3.086.594
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>2.162.788.637</b>	<b>1.409.016.956</b>
Gastos por Captaciones del Público	2.162.730.162	1.385.195.895
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIDH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.184	13.107.172
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	10.713.889
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	56.291	0
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>7.803.728.111</b>	<b>4.224.004.187</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	982.120	370.324
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.059.967.282	311.553.187
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.059.967.282	311.553.187
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>6.744.742.949</b>	<b>3.912.821.324</b>
Otros Ingresos Operativos	2.950.076.383	1.523.236.226
Otros Gastos Operativos	1.027.225.139	591.419.527

	Bs. SEMESTRE II Junio 2017	Bs. SEMESTRE I Diciembre 2016
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>8.667.594.193</b>	<b>4.844.638.023</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION:</b>	<b>10.784.497.451</b>	<b>5.094.131.312</b>
Gastos de Personal	3.346.643.191	1.949.876.358
Gastos Generales y Administrativos	6.398.647.994	2.704.792.436
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	942.374.340	390.305.151
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	96.831.926	49.157.367
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>-2.116.903.258</b>	<b>-249.493.289</b>
Ingresos por Bienes Realizables	1.760.013.752	114.000
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	495.215.091	172.157.989
Gastos por Bienes Realizables	24.713	2.138
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	110.137.404	71.987.438
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>28.163.468</b>	<b>-149.210.876</b>
Ingresos Extraordinarios	194.004.875	711.589.107
Gastos Extraordinarios	1.615.324	2.177.080
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>220.553.019</b>	<b>560.201.151</b>
Impuesto Sobre la Renta	20.379.191	227.849.837
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>200.173.828</b>	<b>332.351.314</b>
<b>APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:</b>		
<b>RESERVA LEGAL</b>		
<b>UTILIDADES ESTATUTARIAS</b>	<b>20.017.383</b>	<b>33.235.131</b>
Junta Directiva	20.017.383	33.235.131
Funcionarios y Empleados	0	0
<b>OTRAS RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>179.874.811</b>	<b>299.116.183</b>
<b>APORTE LOSEP</b>	<b>281.634</b>	<b>0</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*

*Srta. Sandra Galeazzi Mogollón*

*Dr. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra*

*Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana*

*Dr. José Enrique García Vega*

**Comisarios Principales** *Lic. Mayerling Grisel Contreras Moreno*

*Lic. Maidi Daniela Guedez Tovar*

**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 Andreína Mejía Franklin*

*Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez*

**Audidores Externos** *Lara Marambio & Asociados*

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

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

Banco Sofitasa Banco Universal C.A.

7ma. Avenida esquina Calle 4, Ed. Banco Sofitasa. San Cristóbal, Edo. Táchira 5001. Venezuela. Telefono: 0276-3404555. Telex: 76.429.