

Balance General al 31 de Marzo de 2017

ACTIVO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	71.747.654.555
Efectivo	12.305.690.700
Banco Central de Venezuela	53.878.100.082
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	14.999.546
Bancos y Corresponsales del Exterior	12.681.458
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	5.536.188.594
(Provisión para Disponibilidades)	-5.825
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	24.769.132.277
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	9.274.539.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	288.484.007
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.168.320.966
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.902.190.682
Inversiones de Disponibilidad Restringida	54.602.237
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.080.995.385
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	59.587.473.903
Créditos Vigentes	60.760.006.413
Créditos Reestructurados	49.208.345
Créditos Vencidos	140.767.367
Créditos en Litigio	20.106.979
(Provisión para Cartera de Créditos)	-1.382.615.201
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	481.220.271
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	294.453.572
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	219.510.882
Comisiones por Cobrar	2.668.914
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-35.413.097
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
6. BIENES REALIZABLES	0
7. BIENES DE USO	1.218.977.648

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
PASIVO	
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	151.187.883.709
Depósitos a la Vista	119.149.175.844
Cuentas Corrientes No Remuneradas	104.875.259.356
Cuentas Corrientes Remuneradas	9.527.021.223
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	9.108.362
Depósitos y Certificados a la vista	4.737.786.903
Otras Obligaciones a la Vista	1.420.842.200
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	30.380.839.587
Depósitos a Plazo	236.748.071
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	278.007
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	2.520.849
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	56.122.856
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.122.856
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
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	98.269
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.262.826
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14.262.826
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
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	5.657.787.179
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0
10. TOTAL DEL PASIVO	156.918.675.688
11. GESTION OPERATIVA	124.199.883
PATRIMONIO	
1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
Capital Pagado	85.000.000
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	501.140.443
4. RESERVAS DE CAPITAL	90.696.572
5. AJUSTES AL PATRIMONIO	2.012.501.493
6. RESULTADOS ACUMULADOS	2.202.003.154
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES	0

8. OTROS ACTIVOS	4.493.781.622
9. TOTAL DEL ACTIVO	162.298.240.276

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	2.595.404.321
Cartera Agrícola Acumulada	7.270.740.816
Captaciones de Entidades Oficiales	4.347.697.546
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.660.129.995
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	532.352.350
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.194.102.555
Índice de Solvencia Patrimonial	9,38%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	3.509.946.552

EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	364.023.043
8. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO	5.255.364.705
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	162.298.240.276

Cuentas Contingentes Deudoras	5.296.867.874
Activos de los Fideicomisos	2.795.212.591
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	1.858.474.422
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	151.200
Otras Cuentas de Orden Deudoras	536.052.863.937
Otras Cuentas de Registro Deudoras	409.767

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
				Municipios y de los Distritos Metropolitanos		
Inversión	8.050	312.828		0	0	320.878
Garantía	0	0		0	0	0
Administración	6.529.529	1.020.931.439		61.018.522	1.554.522.206	2.643.001.696
Características Mixtas	0	0		0	0	0
Otros	0	0		0	0	0
Total	6.537.579	1.021.244.267		61.018.522	1.554.522.206	2.643.322.574

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

	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	3.927.718.676
Ingresos por Disponibilidades	647
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	518.086.040
Ingresos por Cartera de Créditos	3.407.763.166
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.868.823
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	997.233.101
Gastos por Captaciones del Público	997.230.917
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.184
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
MARGEN FINANCIERO BRUTO	2.930.485.575
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	567.947
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	316.173.041
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	316.173.041
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO	2.614.880.481
Otros Ingresos Operativos	1.404.338.419
Otros Gastos Operativos	438.614.919
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	3.580.603.981
MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACION	5.297.520.053
Gastos de Personal	1.625.158.121
Gastos Generales y Administrativos	3.152.758.511
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	471.187.458
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	48.415.963
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-1.716.916.072
Ingresos por Bienes Realizables	1.760.013.752
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	150.395.347
Gastos por Bienes Realizables	24.713
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	38.326.466
MARGEN OPERATIVO NETO	155.141.848
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	941.965
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	154.199.883
Impuesto Sobre la Renta	30.000.000
RESULTADO NETO	124.199.883

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = Marzo 2017									
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total	x100	Trim.Marzo 2017 2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta	x100	Trim.Marzo 2017 3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio	x100	Trim.Marzo 2017 4.1 Resultado Neto Activo Promedio	x100	Trim.Marzo 2017 5.1 Disponibilidades Captaciones del Público	x100
		9,38	2,27	24,50		0,32		47,46	
1.2		Trim.Marzo 2017 2.2	Trim.Marzo 2017 3.2	Trim.Marzo 2017 4.2		Trim.Marzo 2017 5.2		Trim.Marzo 2017	



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. Ángel 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

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales *Lic. Mayerling Grisel Contreras Moreno*

Lic. Maida Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes *Lic. Yuseth Andreina Mejía Franklin*

Lic. Marlene Roxana Briceño Ramirez

Audidores Externos *Lara Marambio & Asociados*

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.