

Balance General al 31 de Octubre de 2017

ACTIVO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	409.883.759.749
Efectivo	2.522.613.463
Banco Central de Venezuela	380.966.100.870
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	149.998.857
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.594.821
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	20.238.457.563
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	47.923.605.005
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	6.687.891.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	5.909.676.735
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	9.329.882.582
Inversiones de Disponibilidad Restringida	56.139.494
Inversiones en Otros Títulos Valores	25.940.015.194
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	169.155.084.676
Créditos Vigentes	172.376.223.689
Créditos Reestructurados	46.528.160
Créditos Vencidos	147.331.722
Créditos en Litigio	2.586.984
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.417.585.879)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.109.143.784
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	591.303.729
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	544.308.679
Comisiones por Cobrar	23.935.314
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(50.403.958)
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	406.177.299
7. BIENES DE USO	7.999.736.696
8. OTROS ACTIVOS	8.365.201.574
9. TOTAL DEL ACTIVO	638.782.708.663

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	884.042.647
Cartera Agrícola Acumulada	18.505.204.753
Captaciones de Entidades Oficiales	17.278.029.925
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.749.820.894
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	831.659.559
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.934.338.430
Índice de Solvencia Patrimonial	10,85%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	6.105.991.308

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
PASIVO	591.578.026.800
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	591.578.026.800
Depósitos a la Vista	523.415.357.749
Cuentas Corrientes No Remuneradas	481.984.264.810
Cuentas Corrientes Remuneradas	34.381.978.954
Ctas. Corrientes Si/Conv. Cambiario N° 20	4.983.052
Depósitos y Certificados a la Vista	7.044.130.933
Otras Obligaciones a la Vista	1.924.060.531
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	66.158.353.932
Depósitos a Plazo	79.976.381
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	9.003.685
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	56.775.701
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.775.701
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	0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	16.501.853
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	16.501.853
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	29.590.918.448
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0
10. TOTAL DEL PASIVO	621.251.226.287
11. GESTION OPERATIVA	5.778.830.325
PATRIMONIO	11.762.652.051
1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
Capital Pagado	85.000.000,00
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
3. APORTE PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	501.140.443
4. RESERVAS DE CAPITAL	91.121.572
5. AJUSTES AL PATRIMONIO	8.847.551.068
6. RESULTADOS ACUMULADOS	2.179.689.978
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	48.148.970
8. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO	11.762.652.051
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	638.782.708.663
Cuentas Contingentes Deudoras	16.851.591.395
Activos de los Fideicomisos	5.042.966.937
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	3.174.769.809
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	5.080.000
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.333.021.192.923
Otras Cuentas de Registro Deudoras	386.924

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	25.996.639	2.102.768.990	0	60.033.402	2.587.267.830	0	4.776.066.861
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	26.004.689	2.109.081.818	0	60.033.402	2.587.267.830	0	4.776.387.789

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

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	14.224.180.024
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.008.122.287
Ingresos por Cartera de Créditos	13.213.690.888
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.366.849
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	2.250.089.777
Gastos por Captaciones del Público	2.249.910.673
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0
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	179.104
MARGEN FINANCIERO BRUTO	11.974.090.247
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.368.491
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.310.599.251
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.310.599.251
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO	10.664.859.487
Otros Ingresos Operativos	6.477.318.658
Otros Gastos Operativos	2.423.998.512
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	14.718.179.633
MENOS:	4.053.320.146
GASTOS DE TRANSFORMACION	12.652.715.135
Gastos de Personal	4.858.104.595
Gastos Generales y Administrativos	6.565.645.114
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.103.849.479
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	125.115.947
MARGEN OPERATIVO BRUTO	2.065.464.498
Ingresos por Bienes Realizables	4.150.401.456
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	598.239.340
Gastos por Bienes Realizables	17.685.534
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	511.763.530
MARGEN OPERATIVO NETO	6.284.656.230
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	19.913.129
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	6.264.743.101
Impuesto Sobre la Renta	485.912.776
RESULTADO NETO	5.778.830.325

 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 Huízi 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 Principales Lic. Mayerling Grisel Contreras Moreno
 Lic. Mairi Daniela Guédez Tovar

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