

Balance General al 30 de Septiembre de 2017

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		267.445.120.187
Efectivo	3.593.121.668	
Banco Central de Venezuela	250.980.492.429	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	233.335.754	
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.155.837	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	12.632.020.324	
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		42.062.823.926
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	7.391.330.000	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.527.752.365	
Inversiones en Títulos Valores Mantenido hasta su Vencimiento	5.780.719.998	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	55.977.928	
Inversiones en Otros Títulos Valores	20.307.043.635	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		147.752.586.419
Créditos Vigentes	150.580.259.966	
Créditos Reestructurados	47.261.874	
Créditos Vencidos	160.709.916	
Créditos en Litigio	2.586.984	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.038.232.321)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		947.217.989
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	485.991.219	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	492.211.088	
Comisiones por Cobrar	12.419.590	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.403.958)	
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		494.616.458
7. BIENES DE USO		6.441.541.921
8. OTROS ACTIVOS		7.691.122.183
9. TOTAL DEL ACTIVO		472.835.029.033

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas	0	
Cartera Agrícola del Mes	1.825.124.000	
Cartera Agrícola Acumulada	18.137.439.966	
Captaciones de Entidades Oficiales	15.496.170.485	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.486.293.538	
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	862.560.249	
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	4.636.112.171	
Índice de Solvencia Patrimonial	8,51%	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	5.466.226.690	

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		446.388.811.852
Depósitos en Cuentas Corrientes	383.897.437.108	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	352.059.307.370	
Cuentas Corrientes Remuneradas	25.877.893.874	
Cuentas Corrientes Si/Conv. Cambiario N° 20	4.977.194	
Depósitos y certificados a la vista	5.955.258.670	
Otras Obligaciones a la Vista	2.069.489.073	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	60.298.149.898	
Depósitos a Plazo	73.457.766	
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		4.019.425
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		56.682.975
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.682.975	
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		9.885.781
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	9.885.781	
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		14.967.492.318
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		461.376.892.351
11. GESTIÓN OPERATIVA		797.820.780
PATRIMONIO		85.000.000
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		91.121.572
5. AJUSTES AL PATRIMONIO		7.418.184.181
6. RESULTADOS ACUMULADOS		2.179.689.978
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		385.379.728
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO		10.660.515.902
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		472.835.029.033
Cuentas Contingentes Deudoras	11.492.136.706	
Activos de los Fideicomisos	4.672.524.449	
Otros Encargos de Confianza	0	
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	2.844.941.699	
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	9.660.000	
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.161.550.411.374	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	384.841	

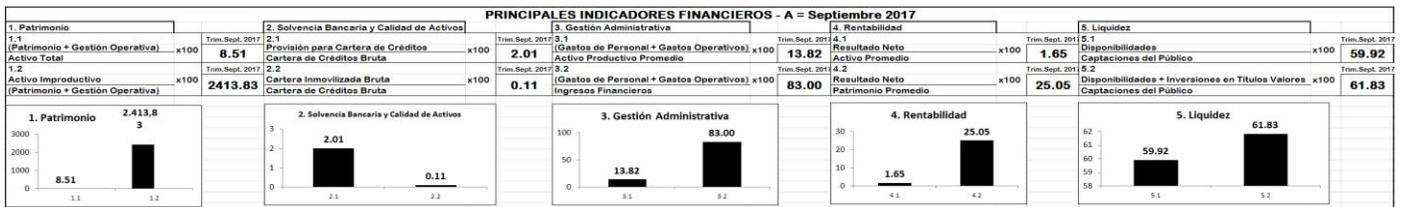
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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					320.878
Garantía	0	0					0
Administración	23.833.142	1.901.834.361		60.033.402	2.467.710.037		4.453.410.942
Características Mixtas	0	0		0	0		0
Otros	0	0		0	0		0
Total	23.841.192	1.902.147.189		60.033.402	2.467.710.037		4.453.731.820

Estado de Resultados del 01 de Julio de 2017 al 30 de Septiembre de 2017

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	0	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	680.958.093	
Ingresos por Cartera de Créditos	9.074.094.955	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	1.369.152	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS		1.594.517.746
Gastos por Captaciones del Público	1.534.410.853	
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	106.893	
MARGEN FINANCIERO BRUTO		8.221.904.454
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	852.713	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	923.861.232	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	923.861.232	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	3.374.264.009	
Otros Gastos Operativos	1.529.899.311	
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		9.143.260.633
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		9.019.393.796
Gastos de Personal	3.234.876.824	
Gastos Generales y Administrativos	4.862.792.902	
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	827.887.110	
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	93.836.987	
MARGEN OPERATIVO BRUTO		123.866.837
Ingresos por Bienes Realizables	650.400.000	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	341.022.396	
Gastos por Bienes Realizables	25.651	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	112.835.754	
MARGEN OPERATIVO NETO		1.002.427.828
Ingresos Extraordinarios	0	
Gastos Extraordinarios	13.350.003	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		989.077.825
Impuesto Sobre la Renta	191.457.045	
RESULTADO NETO		797.820.780



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 Ramirez
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. Maldi Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes Lic. Yuseth Andreina Mejía Franklin
Lic. Marlene Roxana Briceño Ramirez

www.sofitasa.com

Banco Sofitasa Banco Universal C.A.

Audidores Externos Lara Marambio & Asociados

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