

## Balance General al 31 de Enero de 2018

ACTIVO	Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>	<b>1.987.507.338.222</b>
Efectivo	17.880.317.971
Banco Central de Venezuela	1.907.733.354.155
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	116.751.508
Bancos y Corresponsales del Exterior	1.829.594.123
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	59.947.326.290
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>	<b>273.115.073.906</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	6.295.819.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	141.283.033.752
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	73.007.716.713
Inversiones de Disponibilidad Restringida	10.984.813.338
Inversiones en Otros Títulos Valores	41.543.691.103
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>	<b>422.813.072.329</b>
Créditos Vigentes	430.703.706.050
Créditos Reestructurados	32.669.004
Créditos Vencidos	36.340.644
Créditos en Litigio	2.586.984
(Provisión para Cartera de Créditos)	(7.962.230.353)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>	<b>8.578.517.250</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	7.704.656.809
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	937.375.598
Comisiones por Cobrar	33.674.040
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(97.189.197)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>	<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0
Inversiones en Sucursales	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>	<b>353.197.652</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>	<b>9.586.336.690</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>	<b>35.732.517.050</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>	<b>2.737.685.053.099</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	28.670.528.000
Cartera Agrícola Acumulada	50.764.007.281
Captaciones de Entidades Oficiales	32.720.924.578
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	11.729.091.543
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	1.820.455.684
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.886.059.492
Índice de Solvencia Patrimonial	54,60%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	9.284.611.706

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
<b>PASIVO</b>	<b>2.385.696.310.053</b>
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>	<b>2.156.189.376.711</b>
Depósitos a la Vista	2.156.189.376.711
Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.031.581.034.068
Cuentas Corrientes Remuneradas	115.887.326.120
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	1.659.173.360
Depósitos y Certificados a la Vista	7.061.843.163
Otras Obligaciones a la Vista	9.092.861.219
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	170.406.784.889
Depósitos a Plazo	7.009.228
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Captaciones del Público Restringidas	278.006
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>	<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>	<b>9.757.054</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>	<b>57.077.977</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	57.077.977
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
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>	<b>7.198.993</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	7.198.993
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
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>	<b>138.792.403.119</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>	<b>2.474.582.747.196</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>	<b>3.165.574.268</b>
<b>PATRIMONIO</b>	<b>85.000.000</b>
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>	<b>85.000.000</b>
Capital Pagado	85.000.000
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>	<b>0</b>
<b>4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>	<b>16.501.140.443</b>
<b>5. RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>91.546.572</b>
<b>6. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>	<b>293.634.835.585</b>
<b>7. RESULTADOS ACUMULADOS</b>	<b>10.697.774.354</b>
<b>8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	<b>(61.053.665.319)</b>
<b>9. (ACCIONES EN TESORERIA)</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>	<b>259.956.731.635</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>2.737.685.053.099</b>

Cuentas Contingentes Deudoras	40.019.791.476
Activos de los Fideicomisos	7.478.382.078
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	4.499.576.993
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	2.086.321.014.409
Otras Cuentas de Registro Deudoras	389.635

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

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipales 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	69.895.920	2.980.027.566	0	60.033.402	3.919.262.723	7.029.219.611
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>69.903.970</b>	<b>2.980.340.394</b>	<b>0</b>	<b>60.033.402</b>	<b>3.919.262.723</b>	<b>7.029.540.489</b>

### Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Enero de 2018

	Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>12.258.552.112</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	465.069.171
Ingresos por Cartera de Créditos	11.792.605.642
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	877.299
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>1.643.765.002</b>
Gastos por Captaciones del Público	1.643.470.355
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	284.647
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>10.614.797.110</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	514.967
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.630.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.630.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>8.985.312.077</b>
Otros Ingresos Operativos	10.792.971.623
Otros Gastos Operativos	3.143.271.018
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>	<b>16.635.012.682</b>
<b>MENOS:</b>	<b>11.303.296.573</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>4.704.300.807</b>
Gastos de Personal	4.635.255.944
Gastos Generales y Administrativos	1.789.095.472
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	174.644.350
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	0
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>5.331.716.109</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	270.926.208
Gastos por Bienes Realizables	17.659.882
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	918.808.167
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>4.666.174.268</b>
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	600.000
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>4.666.574.268</b>
Impuesto Sobre la Renta	1.500.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>3.166.574.268</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  
**Vicepresidentes** Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón  
**Directores Principales** Sr. Pietro Pellizzari Conte  
 Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo  
 Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón  
 Sra. 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 Rosales  
 Lic. José Luis Ramírez  
 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 Ramírez  
**Audidores Externos** Lara Marambio & Asociados

**Comisarios Principales** Lic. Mayerling Grisel Contreras Moreno  
 Lic. Mairid Daniela Guedez Tovar

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

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