

Balance General al 31 de Marzo de 2018

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES	3.991.583.243.290	
Efectivo	22.722.241.005	
Banco Central de Venezuela	3.818.409.926.093	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais	1.010.990.395	
Bancos y Corresponsales del Exterior	41.773.643.943	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	107.646.447.709	
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.330.232.518.958	
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	46.165.910.000	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	2.107.344.924.868	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	962.664.023.170	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	162.269.586.043	
Inversiones en Otros Títulos Valores	51.788.075.877	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS	944.937.288.917	
Créditos Vigentes	962.357.175.053	
Créditos Reestructurados	12.695.164	
Créditos Vencidos	87.698.466	
Créditos en Litigio	2.586.984	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(17.522.866.750)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	82.255.400.045	
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	80.494.649.210	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	1.795.106.048	
Comisiones por Cobrar	259.109.412	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(293.464.625)	
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	317.877.886	
7. BIENES DE USO	11.944.534.088	
8. OTROS ACTIVOS	210.325.242.228	
9. TOTAL DEL ACTIVO	8.571.576.105.412	

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	4.877.397.109.617	
Depósitos a la Vista	4.613.341.717.481	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	4.340.744.368.395	
Cuentas Corrientes Remuneradas	241.462.056.882	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	24.492.275.446	
Depósitos y Certificados a la vista	6.643.017.758	
Otras Obligaciones a la Vista	4.944.342.976	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	259.103.806.826	
Depósitos a Plazo	6.958.228	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	278.006	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAUIH	10.052.451	
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	57.178.979	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais hasta un Año	57.178.979	
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais 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	5.265.388	
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	5.265.388	
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	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	286.864.405.659	
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	
9. OTRAS OBLIGACIONES	0	
10. TOTAL DEL PASIVO	5.104.334.005.994	
11. GESTIÓN OPERATIVA PATRIMONIO	14.199.509.540	
1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000	
Capital Pagado	85.000.000	
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	18.501.140.443	
4. RESERVAS DE CAPITAL	91.546.572	
5. AJUSTES AL PATRIMONIO	4.186.422.425.069	
6. RESULTADOS ACUMULADOS	10.897.774.354	
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	-820.755.296.560	
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	
9. TOTAL DEL PATRIMONIO	3.393.042.589.878	
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	8.571.576.105.412	
Cuentas Contingentes Deudoras	167.752.631.710	
Activos de los Fideicomisos	11.205.195.285	
Otros Encargos de Confianza	0	
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Habitación)	5.359.487.277	
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	
Otras Cuentas de Orden Deudoras	3.646.512.971.008	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	383.862	

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	0	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	66.678.954	4.356.187.265	0	60.033.402	6.242.970.522	0	10.725.870.143
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	66.687.004	4.356.500.093	0	60.033.402	6.242.970.522	0	10.726.191.021

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

INGRESOS FINANCIEROS	77.476.655.078	MARGEN FINANCIERO NETO	41.154.131.583
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	46.396.009.968
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	23.269.061.920	Otros Gastos Operativos	16.848.528.131
Ingresos por Cartera de Créditos	54.205.541.924	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	70.701.613.400
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.051.234	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACIÓN	51.659.202.349
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	26.220.363.523
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	19.547.619.361
GASTOS FINANCIEROS	5.548.040.994	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	5.367.286.416
Gastos por Captaciones del Público	5.544.665.993	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	523.933.049
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	19.042.411.051
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAUIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	0	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	2.787.047.094
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	5.297.648
Gastos por Otras Obligaciones	0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos Operativos Varios	2.046.736.791
Otros Gastos Financieros	1.374.991	MARGEN OPERATIVO NETO	19.729.741.706
MARGEN FINANCIERO BRUTO	71.930.614.094	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	798.746	Gastos Extraordinarios	30.232.166
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	30.777.281.277	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.699.509.540
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	30.777.281.277	Impuesto Sobre la Renta	5.500.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	14.199.509.540



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

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

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

Auditores Externos Lara Marambio & Asociados

100 Oficinas a Nivel Nacional
 0500-SOFITEL (7634835)
 www.sofitasa.com

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