

Balance General al 31 de Mayo de 2017

	Bs.		Bs.
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
1. DISPONIBILIDADES	103.377.240.960	PASIVO	
Efectivo	9.444.512.471	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	200.902.466.642
Banco Central de Venezuela	87.933.582.864	Depósitos a la Vista	162.691.016.567
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	14.999.315	Cuentas Corrientes No Remuneradas	144.957.556.540
Bancos y Corresponsales del Exterior	11.596.369	Cuentas Corrientes Remuneradas	11.993.682.615
Oficina Matriz y Sucursales	0	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	9.396.427
Efectos de Cobro Inmediato	5.972.555.756	Depósitos y Certificados a la Vista	5.730.380.985
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)	Otras Obligaciones a la Vista	951.733.049
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
		Depósitos de Ahorro	37.068.860.949
		Depósitos a Plazo	190.578.071
		Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
		Captaciones del Público Restringidas	278.006
		Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	26.730.851.182	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	10.906.087.000	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3.802.589
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	50.272.666
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.917.508.422	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	50.272.666
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	5.807.844.032	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	54.935.093	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	1.044.476.635	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	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
3. CARTERA DE CRÉDITOS	75.346.844.412	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	14.552.044
Créditos Vigentes	76.801.106.490	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	14.552.044
Créditos Reestructurados	73.850.449	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Créditos Vencidos	228.580.498	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Créditos en Litigio	20.062.489	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.776.755.514)	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	5.935.247.888
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	699.454.989	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	390.315.381	10. TOTAL DEL PASIVO	206.906.440.098
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	350.108.495	11. GESTION OPERATIVA	194.895.027
Comisiones por Cobrar	2.439.802	PATRIMONIO	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(43.409.289)	Capital Pagado	85.000.000
		3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
		4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	501.140.443
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	5. RESERVAS DE CAPITAL	90.896.572
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	6. AJUSTES AL PATRIMONIO	7.405.519.596
Inversiones en Sucursales	0	7. RESULTADOS ACUMULADOS	2.202.003.154
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	612.622.451
		9. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
6. BIENES REALIZABLES	0	TOTAL DEL PATRIMONIO	10.896.992.158
7. BIENES DE USO	6.586.327.991	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	217.998.317.283
8. OTROS ACTIVOS	5.257.596.959		
9. TOTAL DEL ACTIVO	217.998.317.283		
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.		
Inversiones Cedidas	0	Cuentas Contingentes Deudoras	5.045.182.403
Cartera Agrícola del Mes	1.767.497.939	Activos de los Fideicomisos	3.284.064.410
Cartera Agrícola Acumulada	10.259.847.725	Otros Encargos de Confianza	0
Captaciones de Entidades Oficiales	5.822.769.334	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	2.082.123.854
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	2.015.585.978	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	151.200
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	504.645.568	Otras Cuentas de Orden Deudoras	748.010.083.420
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	3.445.559.678	Otras Cuentas de Registro Deudoras	403.394
Índice de Solvencia Patrimonial	13,74%		
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	5.623.626.409		

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	320.878
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	6.975.631	1.204.894.618	0	61.018.522	1.845.434.872	3.118.323.643
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	6.983.681	1.205.207.446	0	61.018.522	1.845.434.872	3.118.644.521

Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Mayo de 2017.

	Bs.		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	7.507.796.621	MARGEN FINANCIERO NETO	5.044.698.176
Ingresos por Disponibilidades	957	Otros Ingresos Operativos	2.320.249.220
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	881.179.383	Otros Gastos Operativos	789.210.722
Ingresos por Cartera de Créditos	6.623.958.363	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	6.575.736.674
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	2.657.918	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	8.583.429.499
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	2.705.280.486
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	5.012.143.762
GASTOS FINANCIEROS	1.743.614.677	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	785.311.979
Gastos por Captaciones del Público	1.743.612.493	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	80.693.272
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	-2.007.692.825
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	1.760.013.752
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	2.184	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	322.113.308
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	24.713
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	82.994.537
Otros Gastos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO NETO	-8.585.015
MARGEN FINANCIERO BRUTO	5.764.181.944	Ingresos Extraordinarios	194.004.875
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	840.604	Gastos Extraordinarios	1.591.124
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	720.324.372	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	183.828.736
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	720.324.372	Impuesto Sobre la Renta	(11.066.291)
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	194.895.027

 Dr. Angel Gonzalo Medina Vivas
 Presidente

 Lic. Nelly Rad de Roa
 Vicepresidenta 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 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 Rosaes
 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. Maldí Daniela Guedez Tovar

Comisarios Suplentes

Lic. Yuseth Andraina Mejía de Flores
 Lic. Marlene Roxana Briceño Ramirez
Auditores Externos Lara Marambio & Asociados

www.sofitasa.com