

Balance General al 30 de Noviembre de 2017

ACTIVO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	693.698.993.086
Efectivo	25.688.160.833
Banco Central de Venezuela	643.674.917.949
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	147.355.182
Bancos y Corresponsales del Exterior	6.499.296
Oficina Matriz y Sucursales	0
Efectos de Cobro Inmediato	24.182.065.651
(Provisión para Disponibilidades)	(5.825)
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	57.118.647.631
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	5.652.199.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	9.419.406.596
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	9.360.740.004
Inversiones de Disponibilidad Restringida	56.303.732
Inversiones en Otros Títulos Valores	32.629.998.299
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	235.753.228.862
Créditos Vigentes	240.227.283.712
Créditos Reestructurados	38.761.494
Créditos Vencidos	85.544.849
Créditos en Litigio	2.586.984
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.600.947.177)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	1.401.738.783
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	860.813.463
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	569.289.837
Comisiones por Cobrar	52.036.441
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(80.403.958)
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	988.517.416
7. BIENES DE USO	8.455.402.067
8. OTROS ACTIVOS	13.178.223.743
9. TOTAL DEL ACTIVO	1.009.994.749.588

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera Agrícola del Mes	1.745.896.819
Cartera Agrícola Acumulada	22.316.093.955
Captaciones de Entidades Oficiales	29.059.176.134
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	5.472.754.421
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	859.893.029
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	6.608.973.200
Índice de Solvencia Patrimonial	9,92%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	6.125.766.437

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
PASIVO	937.604.976.432
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	831.085.971.157
Depósitos a la Vista	0
Cuentas Corrientes No Remuneradas	773.090.345.509
Cuentas Corrientes Remuneradas	51.334.019.767
Ctas. Corrientes SI/Conv. Cambiario N° 20	4.983.052
Depósitos y Certificados a la Vista	6.656.622.829
Otras Obligaciones a la Vista	4.897.468.734
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Depósitos de Ahorro	101.557.282.153
Depósitos a Plazo	63.976.381
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	7.285.308
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	56.855.382
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	56.855.382
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	15.842.325
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	15.842.325
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	60.588.565.187
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0
10. TOTAL DEL PASIVO	988.253.504.634
11. GESTIÓN OPERATIVA	8.926.128.154
PATRIMONIO	85.000.000
1. CAPITAL SOCIAL	85.000.000
Capital Pagado	85.000.000,00
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	8.847.551.088
6. RESULTADOS ACUMULADOS	1.937.541.274
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	1.352.782.423
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)	0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO	12.815.116.800
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.009.994.749.588
Cuentas Contingentes Deudoras	33.574.124.006
Activos de los Fideicomisos	6.495.304.177
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	3.539.026.750
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	23.069.560
Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.520.135.129.817
Otras Cuentas de Registro Deudoras	383.853

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	31.591.772	2.549.434.963	0	60.033.402	3.657.299.085	0	6.298.359.222
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	31.599.822	2.549.747.791	0	60.033.402	3.657.299.085	0	6.298.680.100

Estado de Resultados del 01 de Julio al 30 de Noviembre de 2017.

INGRESOS FINANCIEROS	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	20.979.192.989
Ingresos por Disponibilidades	3
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	1.375.580.429
Ingresos por Cartera de Créditos	19.600.240.059
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	3.372.478
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS FINANCIEROS	3.076.893.183
Gastos por Captaciones del Público	3.076.571.546
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	321.617
MARGEN FINANCIERO BRUTO	17.902.299.806
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1.530.715
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	2.523.960.549
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	2.523.960.549
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

MARGEN FINANCIERO NETO	Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO	15.379.869.972
Otros Ingresos Operativos	10.667.120.999
Otros Gastos Operativos	4.020.040.803
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	22.026.950.168
MENOS:	6.647.080.196
GASTOS DE TRANSFORMACION	16.870.301.573
Gastos de Personal	6.699.020.892
Gastos Generales y Administrativos	8.635.073.898
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1.379.811.849
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	156.394.934
MARGEN OPERATIVO BRUTO	5.156.648.595
Ingresos por Bienes Realizables	5.262.083.700
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	1.071.144.627
Gastos por Bienes Realizables	35.523.707
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	820.825.356
MARGEN OPERATIVO NETO	10.633.527.859
Ingresos Extraordinarios	0
Gastos Extraordinarios	21.486.929
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	10.612.040.930
Impuesto Sobre la Renta	1.685.912.776
RESULTADO NETO	8.926.128.154

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
Sra. Sandra Galeazzi Mogollón
Dr. Raúl Guillermo Huízi Gamarra
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Dr. José Enrique García Vega

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

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
Lara Marambio & Asociados

100 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com