

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de Noviembre de 2018

Bs. S

ACTIVO		Bs. S
1. DISPONIBILIDADES		1,557,884,286
Efectivo		190,801,259
Banco Central de Venezuela		981,241,616
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		4,840,526
Bancos y Corresponsales del Exterior		282,393,889
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		98,606,996
(Provisión para Disponibilidades)		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		3,783,500,691
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		12,044
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		1,201,500,513
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		2,079,144,434
Inversiones de Disponibilidad Restringida		500,025,064
Inversiones en Otros Títulos Valores		2,818,636
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
3. CARTERA DE CRÉDITOS		3,274,362,854
Créditos Vigentes		3,334,382,880
Créditos Reestructurados		37
Créditos Vencidos		11,196
Créditos en Litigio		17
(Provisión para Cartera de Créditos)		(60,031,276)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		156,295,289
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		151,591,519
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		4,907,016
Comisiones por Cobrar		3,001,794
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(3,205,040)
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		108,718
7. BIENES DE USO		18,760,599
8. OTROS ACTIVOS		948,010,740
9. TOTAL DEL ACTIVO		9,738,923,177
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs. S
Inversiones Cedidas		0
Cartera Agrícola del Mes		78,141,229
Cartera Agrícola Acumulada		147,967,651
Captaciones de Entidades Oficiales		119,909,222
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		64,277,266
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		61,354
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		25,289
Índice de Solvencia Patrimonial		91.90%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		1,025,614

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs. S
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		4,267,797,472
Depósitos a la Vista		3,966,093,201
Cuentas Corrientes No Remuneradas	3,175,938,070	
Cuentas Corrientes Remuneradas	556,659,639	
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	222,395,525	
Depósitos y Certificados a la Vista	11,099,967	
Otras Obligaciones a la Vista		8,353,444
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		293,350,818
Depósitos a Plazo		6
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		47,438
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		100,000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		100,000
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		25,318
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		25,318
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		757,726,484
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		5,025,696,712
11. GESTIÓN OPERATIVA		38,191,362
PATRIMONIO		
1. CAPITAL SOCIAL		850
Capital Pagado	850	
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		165,011
4. RESERVAS DE CAPITAL		920
5. AJUSTES AL PATRIMONIO		7,548,076,386
6. RESULTADOS ACUMULADOS		1,324,983
7. GANANCIA O PÉRDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(2,874,533,047)
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
TOTAL DEL PATRIMONIO		4,675,035,103
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		9,738,923,177
Cuentas Contingentes Deudoras		573,136,713
Activos de los Fideicomisos		3,415,790
Otros Encargos de Confianza		0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		2,837,501
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0
Otras Cuentas de Orden Deudoras		7,551,505,495
Otras Cuentas de Registro Deudoras		0

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.S

Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas		Total
				de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	
Inversión	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	56,819	2,840,481	0	794	263,445	3,161,539
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	56,819	2,840,484		794	263,445	3,161,542

Estado de Resultados del 01 de Julio al 30 de Noviembre del 2018

Bs. S		Bs. S	
INGRESOS FINANCIEROS	299,844,895	MARGEN FINANCIERO NETO	229,780,344
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	119,569,302
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	83,461,683	Otros Gastos Operativos	53,729,409
Ingresos por Cartera de Créditos	216,382,917	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	295,620,237
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	95	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	112,453,236
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	72,515,261
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	34,474,854
GASTOS FINANCIEROS	8,409,835	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	1,497,999
Gastos por Captaciones del Público	7,172,522	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	3,965,122
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	183,167,001
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	1,234,079	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	2,155,938
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	10,606
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	145,158,515
Otros Gastos Financieros	3,234	MARGEN OPERATIVO NETO	40,153,818
MARGEN FINANCIERO BRUTO	291,434,860	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	294	Gastos Extraordinarios	25,399
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	61,654,810	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	40,128,419
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	61,654,810	Impuesto Sobre la Renta	1,937,057
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	38,191,362

Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
PresidenteLic. Nelly Rad de Roa
Vicepresidente de AdministraciónLic. Janeth Lima
Gerente General de ContraloríaLic. María Eugenia Montilva Vivas
Contador General

Junta Directiva

Presidente Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Vicepresidente Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón
Directores Principales Lic. David Alexis Ortiz Reyes
 Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
 Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón
 Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
 Lic. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra
 Lic. Oscar Antonio Galeazzi Barreto
 Dr. José Enrique García Vega

Directores Suplentes Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez
 Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
 Lic. Yolanda del Valle Castro Rosales
 Lic. José Luis Ramirez
 Sr. José Pérez Figueroa
 Dra. Ana Milena García Yañez
 Lic. Lisbeth Zoraya Díaz Rangel
 Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Comisarios Principales Lic. Fernando Enrique Marciano Torres
 Lic. Helibeyka Narled García Duran

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

82 Oficinas a Nivel Nacional
 0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com