

Balance General al 31 de Diciembre 2019

ACTIVO	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2019	SEMESTRE I Junio 2019
1. DISPONIBILIDADES	819.217.479.489	87.328.401.971
Efectivo	39.246.090.318	4.263.354.572
Banco Central de Venezuela	267.856.584.538	42.309.737.370
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	4.977.223.614	81.089.281
Bancos y Corresponsales del Exterior	200.954.438.928	19.493.702.578
Oficina Matriz y Sucursales	0	0
Efectos de Cobro Inmediato	6.183.142.071	1.180.518.170
(Provisión para Disponibilidades)	0	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	642.913.707.947	169.436.900.647
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	157.491.533.795	63.026.742.305
Inversiones en Títulos Valores Mantenedos hasta su Vencimiento	349.997.068.308	90.800.710.983
Inversiones de Disponibilidad Restringida	135.422.299.913	15.606.640.332
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.805.931	2.807.027
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	109.844.315.000	25.308.458.358
Créditos Vigentes	111.864.161.112	25.781.756.639
Créditos Reestructurados	0	0
Créditos Vencidos	14.936.287	10.835.328
Créditos en Litigio	17	17
(Provisión para Cartera de Créditos)	(2.234.782.416)	(484.133.626)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	60.376.486.811	9.657.516.188
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	60.136.277.794	9.527.928.854
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	249.489.821	136.697.377
Comisiones por Cobrar	62.724.236	8.894.997
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(72.005.040)	(16.005.040)
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	0
6. BIENES REALIZABLES	16.860.853	23.278.527
7. BIENES DE USO	2.953.869.454	1.069.736.688
8. OTROS ACTIVOS	642.047.335.011	43.781.887.817
9. TOTAL DEL ACTIVO	1.977.170.054.545	316.576.179.196

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	Bs.
Inversiones Cedidas	0	0
Cartera Agrícola del Mes	0	0
Cartera Agrícola Acumulada	3.338.142.384	312.657.698
Captaciones de Entidades Oficiales	8.570.637.926	2.574.425.600
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	25.196.429.037	1.038.911.781
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	20.000	97.137
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	14.527	16.838
Índice de Solvencia Patrimonial	112,48%	189,74%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	163.848	492.522

PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2019	SEMESTRE I Junio 2019
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	495.498.146.989	70.894.310.983
Depósitos a la Vista	458.251.069.611	65.005.281.470
Cuentas Corrientes No Remuneradas	272.862.220.369	49.166.917.326
Cuentas Corrientes Remuneradas	17.812.676.453	2.354.612.573
Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	138.588.779.675	11.086.647.576
Depósitos y Certificados a la Vista	8.501.984.411	2.397.103.995
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	20.485.408.703,00	0,00
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0,00	0,00
Otras Obligaciones a la Vista	542.963.000	260.084.973
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Depósitos a Plazo	36.704.114.375	5.628.944.537
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Captaciones del Público Restringidas	3	3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	4.389.494	2.786.811
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	25.091.337.858	3.837.466.478
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	25.091.337.858	3.837.466.478
Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0	0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	754.972.834	55.606.319
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	310.802.001	34.374.652
Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	444.170.833	21.231.667
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	132.116.630.656	21.772.500.099
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
10. TOTAL DEL PASIVO	653.465.477.831	96.562.670.690
11. GESTIÓN OPERATIVA	0	0
PATRIMONIO	160.850	850
1. CAPITAL SOCIAL	160.850	850
Capital Pagado	160.850	850
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0	0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	5.011	165.011
4. RESERVAS DE CAPITAL	161.733	928
5. AJUSTES AL PATRIMONIO	2.387.266.679.669	336.579.837.943
6. RESULTADOS ACUMULADOS	1.426.958.165	415.511.419
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(1.034.989.388.714)	(116.982.007.645)
8. (ACCIONES EN TESORERÍA)	0	0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO	1.323.704.576.714	220.013.508.506
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1.977.170.054.545	316.576.179.196

	Bs.	Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	7.938.291.916	1.648.252.026
Activos de los Fideicomisos	2.157.990.753	161.946.242
Otros Encargos de Confianza	0	0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	896.452.797	109.442.540
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	493.763.039.913	654.664.457.710
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	0

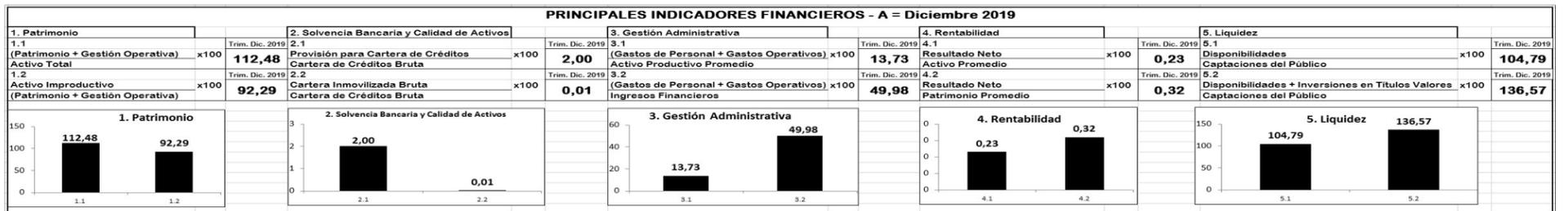
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	0	3	0	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0	0
Administración	24.735.347	1.234.967.846	0	792	484.534.170	0	1.744.238.155
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0
Total	24.735.347	1.234.967.846	0	792	484.534.170	0	1.744.238.158

Estado de Resultados del 01 de Julio al 31 de Diciembre 2019

	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2019	SEMESTRE I Junio 2019
INGRESOS FINANCIEROS	81.819.373.534	15.706.666.315
Ingresos por Disponibilidades	69.739.706	40.269.604
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	54.127.738.694	9.333.132.088
Ingresos por Cartera de Créditos	27.621.895.095	6.202.250.787
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	39	34
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Ingresos Financieros	0	131.013.802
GASTOS FINANCIEROS	25.393.873.605	1.787.188.488
Gastos por Captaciones del Público	4.069.609.729	591.180.101
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	16.643.499.737	130.839.616
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	4.680.061.341	899.498.515
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	135.488.889
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	0
Gastos por Otras Obligaciones	0	0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales	0	0
Otros Gastos Financieros	702.798	181.347
MARGEN FINANCIERO BRUTO	56.425.499.929	13.949.477.847
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	1	6
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.806.648.791	364.054.115
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.806.648.791	364.054.115
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	54.618.851.139	13.585.423.738
Otros Ingresos Operativos	66.769.336.153	4.892.496.209
Otros Gastos Operativos	16.261.816.645	2.819.747.451

	Bs.	
	SEMESTRE II Diciembre 2019	SEMESTRE I Junio 2019
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	105.126.370.647	15.658.172.496
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION:	43.334.124.204	5.282.867.241
Gastos de Personal	16.176.401.976	2.569.182.791
Gastos Generales y Administrativos	24.717.625.257	2.278.602.707
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	430.362.030	62.472.735
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	2.009.734.941	372.609.008
MARGEN OPERATIVO BRUTO	61.792.246.443	10.375.305.255
Ingresos por Bienes Realizables	0	0
Ingresos por Programas Especiales	0	0
Ingresos Operativos Varios	655.075.447	564.387.904
Gastos por Bienes Realizables	6.417.674	2.377.053
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos Operativos Varios	61.288.559.263	10.446.537.210
MARGEN OPERATIVO NETO	1.152.344.953	490.778.896
Ingresos Extraordinarios	0	0
Gastos Extraordinarios	15.532.731	6.250.849
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	1.136.812.222	484.528.047
Impuesto Sobre la Renta	0	119.084.751
RESULTADO NETO	1.136.812.222	365.443.296
APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		
RESERVA LEGAL	0	0
UTILIDADES ESTADUTARIAS	113.681.222	36.544.329
Junta Directiva	113.681.222	36.544.329
Funcionarios y Empleados	0	0
OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
RESULTADOS ACUMULADOS	1.011.607.551	323.991.178
APORTE LOSEP	11.523.450	4.907.789



Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Presidente

Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchan
Gerente General de Contraloría

Lic. María Gabriela Galvis Villamizar
Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva
Presidente Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Vicepresidente Lic. José Alfredo Galeazzi Mogollón
Directores Principales Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
Dr. Félix Alberto Hernández Mogollón
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Lic. Raúl Guillermo Huizi Gamarra
Lic. Oscar Antonio Galeazzi Barreto
Dr. José Enrique García Vega

Directores Suplentes Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales
Sr. Jose Perez Figueroa
Dra. Ana Milena Garcia Yañez
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Comisarios Suplentes Lic. Larrys Enrique Baez Huerfano
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos Lara Marambio & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com