

Balance General al 31 de Enero de 2019

ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		18,967,253,744	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		21,130,879,262
Efectivo		379,182,572	Depósitos a la Vista		19,983,611,731
Banco Central de Venezuela		7,848,742,043	Cuentas Corrientes No Remuneradas	13,009,934,276	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		23,609,375	Cuentas Corrientes Remuneradas	699,246,797	
Bancos y Corresponsales del Exterior		10,269,541,892	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	6,213,864,411	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y Certificados a la Vista	60,566,247	
Efectos de Cobro Inmediato		446,177,862	Otras Obligaciones a la Vista		69,349,450
(Provisión para Disponibilidades)		0	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
			Depósitos de Ahorro		1,077,918,078
			Depósitos a Plazo		0
			Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
			Captaciones del Público Restringidas		3
			Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		88,996,019,587	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		506	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		217,687
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		1,884,299,284
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		36,392,926,671	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		1,884,299,284
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		45,019,036,743	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Inversiones de Disponibilidad Restringida		7,581,248,285	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		2,807,382	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
3. CARTERA DE CRÉDITOS		10,014,732,577	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
Créditos Vigentes		10,199,147,943	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		289,967
Créditos Reestructurados		38	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		216,371
Créditos Vencidos		102,276	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Créditos en Litigio		17	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(184,517,697)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		73,596
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		6,086,860,654	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		6,796,635,257
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		6,071,831,806	9. OTRAS OBLIGACIONES		0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		15,145,309	10. TOTAL DEL PASIVO		29,812,321,457
Comisiones por Cobrar		3,788,579	11. GESTIÓN OPERATIVA		65,388,357
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	PATRIMONIO		
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(3,905,040)	1. CAPITAL SOCIAL		850
			Capital Pagado	850	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	3. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	4. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		165,011
Inversiones en Sucursales		0	5. RESERVAS DE CAPITAL		924
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	6. AJUSTES AL PATRIMONIO		163,927,685,178
			7. RESULTADOS ACUMULADOS		91,520,245
6. BIENES REALIZABLES		98,642	8. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(51,880,032,651)
7. BIENES DE USO		24,982,067	9. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
8. OTROS ACTIVOS		17,927,122,100	TOTAL DEL PATRIMONIO		112,139,339,557
9. TOTAL DEL ACTIVO		142,017,049,371	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		142,017,049,371
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.			
Inversiones Cedidas		0	Cuentas Contingentes Deudoras		741,990,087
Cartera Agrícola del Mes		248,439,100	Activos de los Fideicomisos		40,563,151
Cartera Agrícola Acumulada		427,254,269	Otros Encargos de Confianza		0
Captaciones de Entidades Oficiales		651,062,813	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		9,644,853
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		333,107,133	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		177,624	Otras Cuentas de Orden Deudoras		56,435,167,552
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		24,172	Otras Cuentas de Registro Deudoras		0
Índice de Solvencia Patrimonial		215.72%			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		1,068,505			

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	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	242,275	11,767,348	0	794	27,177,911	39,188,328
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	242,275	11,767,351		794	27,177,911	39,188,331

Estado de Resultados del 01 de Enero al 31 de Enero de 2019

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		711,186,794	Otros Ingresos Operativos		645,389,937
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0	Otros Gastos Operativos		224,665,739
Ingresos por Cartera de Créditos		276,458,033	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		155,991,006
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		434,728,745	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		16	GASTOS DE TRANSFORMACION		244,510,837
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal		85,005,801
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos		138,704,920
GASTOS FINANCIEROS		13,458,672	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		10,412,123
Gastos por Captaciones del Público		10,822,352	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		10,387,993
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		0	MARGEN OPERATIVO BRUTO		469,553,833
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		2,630,085	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios		7,308,717
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Bienes Realizables		5,038
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		384,773,071
Otros Gastos Financieros		6,235	MARGEN OPERATIVO NETO		92,084,441
MARGEN FINANCIERO BRUTO		697,728,122	Ingresos Extraordinarios		0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		1	Gastos Extraordinarios		540,741
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		52,338,186	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		91,543,700
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		52,338,186	Impuesto Sobre la Renta		26,155,343
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	RESULTADO NETO		65,388,357

 Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
 Presidente

 Lic. Janeth Lima
 Gerente General de Contraloría

 Lic. María Eugenia Montilva Vivas
 Contador General

Junta Directiva

Presidente Sr. Oscar Antonio Galeazzi Mogollón
Vicepresidentes 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 Ramírez
 Sr. José Pérez Figueroa
 Dra. Ana Milena García Yañez
 Lic. Lisbeth Zoraya Díaz Rangel
 Lic. Dinora Josefina Roa Pulido

Comisarios Suplentes

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

 82 Oficinas a Nivel Nacional
 0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com