

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de Noviembre del 2019

Bs. S
Capital Suscrito: 850.00
Capital Pagado: 850.00
Reservas de Capital: 1,188,261,221,307.46

ACTIVO	Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.
1. DISPONIBILIDADES	318,078,498,736	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	342,272,834,262
Efectivo	36,478,257,896	Depósitos en Cuentas Corrientes	314,952,734,867
Banco Central de Venezuela	115,089,857,104	Cuentas Corrientes No Remuneradas	162,332,645,240
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	111,231,328	Cuentas Corrientes Remuneradas	10,063,973,757
Bancos y Corresponsales del Exterior	164,983,007,927	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambio N° 20	115,840,762,075
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	4,885,753,073
Efectos de Cobro Inmediato	1,416,144,480	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	21,829,600,722.00
(Provisión para Disponibilidades)	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0.00
		Otras Obligaciones a la Vista	128,087,158
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	623,078,794,334	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	Depósitos de Ahorro	27,192,012,224
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	216,829,596,370	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	293,136,130,123	Captaciones del Público Restringidas	3
Inversiones de Disponibilidad Restringida	113,110,246,752	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	2,821,089	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	8,168,019
		4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	14,926,009,943
3. CARTERA DE CRÉDITOS	93,899,893,368	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	14,926,009,943
Créditos Vigentes	95,671,119,232	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Créditos Vencidos	9,870,729	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
Créditos en Litigio	17	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1,781,296,610)	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
		5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	36,047,837,249	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	244,803,933
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	213,723,933
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	35,575,884,021	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	473,596,715	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Comisiones por Cobrar	40,361,553	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	30,880,000
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(42,005,040)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	77,704,123,680
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Inversiones en Sucursales	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	10. TOTAL DEL PASIVO	495,155,734,827
6. BIENES REALIZABLES	17,930,377	11. GESTIÓN OPERATIVA	885,457,094
7. BIENES DE USO	2,935,154,711	PATRIMONIO	
8. OTROS ACTIVOS	550,244,806,304	1. CAPITAL SOCIAL	850
		Capital Pagado	850
9. TOTAL DEL ACTIVO	1,624,302,414,078	2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
		3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	165,011
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs. S	4. RESERVAS DE CAPITAL	928
Inversiones Ceditas	0	5. AJUSTES AL PATRIMONIO	1,968,078,719,297
Cartera Agrícola del Mes	0	6. RESULTADOS ACUMULADOS	415,511,419
Cartera Agrícola Acumulada	4,173,616,260	7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(780,233,175,348)
Captaciones de Entidades Oficiales	12,299,879,798	8. (ACCIONES EN TESORERÍA)	0
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	9,563,528,484	9. TOTAL DEL PATRIMONIO	1,188,261,222,157
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	32,411	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,624,302,414,078
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	15,342		
Índice de Solvencia Patrimonial	121.64%	Cuentas Contingentes Deudoras	8,885,204,643.00
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	187,473	Activos de los Fideicomisos	1,464,904,764.00
		Otros Encargos de Confianza	0.00
		Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	612,164,447.00
		Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0.00
		Otras Cuentas de Orden Deudoras	438,939,690,877.00
		Otras Cuentas de Registro Deudoras	0.00
		Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0.00

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs. S

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	24,685,347	1,083,379,366	32,411	791	186,838,126	1,294,903,630
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	24,685,347	1,083,379,369	0	791	186,838,126	1,294,903,633

Estado de Resultados del 01 de Julio del 2019 al 30 de Noviembre de 2019

	Bs.		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	54,377,181,116	MARGEN FINANCIERO NETO	33,993,181,987
Ingresos por Disponibilidades	69,739,706	Otros Ingresos Operativos	47,066,098,059
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	34,984,692,007	Otros Gastos Operativos	11,721,361,218
Ingresos por Cartera de Créditos	19,322,749,365	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA	69,337,818,808
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	37	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	27,338,662,106
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	8,450,402,839
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	17,014,887,579
GASTOS FINANCIEROS	19,080,836,183	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	358,635,024
Gastos por Captaciones del Público	2,664,093,148	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1,512,736,664
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	12,770,090,152	MARGEN OPERATIVO BRUTO	42,001,256,702
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3,626,178,445	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	651,002,979
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	5,348,150
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	41,751,009,637
Otros Gastos Financieros	474,418	MARGEN OPERATIVO NETO	895,901,894
MARGEN FINANCIERO BRUTO	35,316,344,932	Ingresos Extraordinarios	10,444,800
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1,323,162,985	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	885,457,094
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1,323,162,985	Impuesto Sobre la Renta	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	885,457,094

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 Huízzzi 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. José Pérez Figueroa
 Dra. Ana Milena García 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