

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de Octubre del 2019

ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
Bs.		Bs.	
1. DISPONIBILIDADES	217,529,474,371	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	231,478,240,287
Efectivo	23,672,746,075	Depósitos en Cuentas Corrientes	215,566,668,555
Banco Central de Venezuela	89,624,541,349	Cuentas Corrientes No Remuneradas	117,579,463,532
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	29,970,313	Cuentas Corrientes Remuneradas	7,442,002,458
Bancos y Corresponsales del Exterior	103,508,199,647	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	74,591,538,246
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depósitos y certificados a la vista	3,987,995,796
Efectos de Cobro Inmediato	694,016,987	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	11,965,668,523.00
(Provisión para Disponibilidades)	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0.00
		Otras Obligaciones a la Vista	534,840,051
		Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
		Depósitos de Ahorro	15,376,731,678
		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	453,434,890,820	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	3,164,690
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	29,733,361,138
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	209,318,010,397	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	29,733,361,138
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	176,287,201,229	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	67,826,858,556	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	2,820,438	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	85,934,218,428	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Créditos Vigentes	87,497,045,021	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	242,783,977
Créditos Reestructurados	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	145,809,671
Créditos Vencidos	15,205,454	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)	(1,578,031,064)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
		Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	96,974,306
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	16,845,129,802	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	18,614,057,262	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	54,736,380,820
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	238,095,954	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
Comisiones por Cobrar	8,981,626	9. OTRAS OBLIGACIONES	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	10. TOTAL DEL PASIVO	316,193,930,602
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(16,005,040)	11. GESTION OPERATIVA	665,325,914
		PATRIMONIO	
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	1. CAPITAL SOCIAL	850
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Capital Pagado	850
Inversiones en Sucursales	0	2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	165,011
6. BIENES REALIZABLES	18,999,801	4. RESERVAS DE CAPITAL	928
7. BIENES DE USO	1,882,902,405	5. AJUSTES AL PATRIMONIO	1,178,195,746,596
8. OTROS ACTIVOS	326,636,867,873	6. RESULTADOS ACUMULADOS	416,611,419
9. TOTAL DEL ACTIVO	1,106,182,474,400	7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(389,288,206,920)
		8. (ACCIONES EN TESORERIA)	0
		9. TOTAL DEL PATRIMONIO	789,323,217,884
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	1,106,182,474,400
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs. S	Cuentas Contingentes Deudoras	3,266,780,284.00
Inversiones Cedidas	0	Activos de los Fideicomisos	1,119,884,848.00
Cartera Agrícola del Mes	0	Otros Encargos de Confianza	0.00
Cartera Agrícola Acumulada	4,211,014,702	Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	427,198,266.00
Captaciones de Entidades Oficiales	7,705,878,522	Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0.00
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1,783,836,594	Otras Cuentas de Orden Deudoras	398,355,209,416.00
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	45,222	Otras Cuentas de Registro Deudoras	0.00
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	15,363		
Índice de Solvencia Patrimonial	129.31%		
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	208,782		

PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs. S

Tipos de Fideicomisos	Personas			Administración Central	Administraciones Públicas ntes Descentralizadas de las Gobernaciones y Otros Organismos Municipios y de los Distritos con Régimen Especial Metropolitanos		Total
	Naturales	Jurídicas					
Inversión	0	3	0	0	0	3	
Garantía	0	0	0	0	0	0	
Administración	24,288,491	783,676,923	0	792	186,709,048	994,675,254	
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0	
Otros	0	0	0	0	0	0	
Total	24,288,491	783,676,926	0	792	186,709,048	994,675,257	

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

Bs.		Bs.	
INGRESOS FINANCIEROS	36,872,828,161	MARGEN FINANCIERO NETO	30,267,042,362
Ingresos por Disponibilidades	69,739,706	Otros Ingresos Operativos	35,996,183,051
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	25,658,008,244	Otros Gastos Operativos	8,381,080,371
Ingresos por Cartera de Créditos	13,145,080,178	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	57,872,145,042
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	33	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	20,528,079,681
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	6,137,280,300
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	13,088,152,974
GASTOS FINANCIEROS	7,521,888,360	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	286,906,020
Gastos por Captaciones del Público	1,868,271,340	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	1,015,738,387
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	4,879,761,478	MARGEN OPERATIVO BRUTO	37,344,065,367
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	753,539,417	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	350,288,589
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	4,278,626
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	37,016,349,409
Otros Gastos Financieros	316,125	MARGEN OPERATIVO NETO	673,725,914
MARGEN FINANCIERO BRUTO	31,350,939,801	Ingresos Extraordinarios	8,400,000
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	Gastos Extraordinarios	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1,093,897,439	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	665,325,914
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1,093,897,439	Impuesto Sobre la Renta	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	665,325,914

 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 Huízi 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

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales Lic. Fernando Enrique Marcano Torres
 Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez

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

www.softasa.com

Audidores Externos Lara Marambio & Asociados