

RIF: J-09028384-6

Bs.  
Capital Suscrito: **160,850**  
Capital Pagado: **160,850**  
Reservas de Capital: **2,127,488,745,434**

**Balance General al 31 de Enero del 2020**

ACTIVO		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>493,633,948,348</b>
Efectivo		45,072,372,910
Banco Central de Venezuela		254,194,382,016
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		30,065,236
Bancos y Corresponsales del Exterior		192,354,487,070
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		1,982,641,116
(Provisión para Disponibilidades)		0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>1,092,628,941,564</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		262,588,536,720
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		554,800,887,218
Inversiones de Disponibilidad Restringida		215,236,713,207
Inversiones en Otros Títulos Valores		2,804,419
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>84,043,418,721</b>
Créditos Vigentes		86,270,229,689
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		7,971,431
Créditos en Litigio		17
(Provisión para Cartera de Créditos)		(2,234,782,416)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>123,684,491,526</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		123,413,602,259
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		305,124,587
Comisiones por Cobrar		37,769,720
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(72,005,040)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>		<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0
Inversiones en Sucursales		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>		<b>15,791,329</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>2,906,016,430</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>1,002,214,886,693</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>2,739,127,443,611</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera Agrícola del Mes		0
Cartera Agrícola Acumulada		3,265,669,693
Captaciones de Entidades Oficiales		15,155,187,332
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		26,526,478,003
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0
<b>Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>		<b>14,508</b>
Índice de Solvencia Patrimonial		127.70%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		151,686

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
<b>PASIVO</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>468,403,832,383</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes		424,308,640,300
Cuentas Corrientes No Remuneradas		286,240,291,760
Cuentas Corrientes Remuneradas		17,965,436,533
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		90,834,675,875
Depósitos y certificados a la vista		13,536,857,209
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		15,731,378,923.00
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0.00
Otras Obligaciones a la Vista		307,538,045
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		43,787,654,035
Depósitos a Plazo		0
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>		<b>7,866,077</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>835,740,736</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		835,740,736
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
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>439,265,012</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		439,265,012
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
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>141,689,478,818</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>611,375,982,026</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>		<b>262,555,301</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>		<b>160,850</b>
Capital Pagado		160,850
<b>2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES</b>		<b>0</b>
<b>3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS</b>		<b>5,011</b>
<b>4. RESERVAS DE CAPITAL</b>		<b>161,732</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>3,756,946,060,404</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>1,426,858,165</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>(1,630,885,339,878)</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>		<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>2,127,488,906,284</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,739,127,443,611</b>
Cuentas Contingentes Deudoras		7,617,137,630.00
Activos de los Fideicomisos		3,252,072,660.00
Otros Encargos de Confianza		0.00
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		1,184,555,374.00
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0.00
Otras Cuentas de Orden Deudoras		480,947,709,929.00
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. \$**

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	40,037,660	1,916,215,281	0	792	716,352,958	2,672,606,691
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>40,037,660</b>	<b>1,916,215,284</b>	<b>0</b>	<b>792</b>	<b>716,352,958</b>	<b>2,672,606,694</b>

**Estado de Resultados del 01 de Enero del 2020 al 31 de Enero de 2020**

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		18,724,799,884
Ingresos por Cartera de Créditos		6,329,678,676
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		2
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>15,016,058,074</b>
Gastos por Captaciones del Público		1,663,134,953
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		8,837,349,337
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		4,515,296,139
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0
Gastos por Otras Obligaciones		0
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Gastos Financieros		277,645
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>10,038,420,488</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		25,725,026,367
Otros Gastos Operativos		6,123,261,940
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>		<b>29,640,184,915</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACIÓN</b>		<b>11,781,817,183</b>
Gastos de Personal		3,663,005,458
Gastos Generales y Administrativos		7,146,216,603
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		71,727,905
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		900,368,117
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>17,858,067,732</b>
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Bienes Realizables		11,996,674
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		1,069,524
Gastos Operativos Varios		0
Gastos Operativos Varios		17,606,145,581
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>263,649,301</b>
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		1,094,000
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>262,555,301</b>
Impuesto Sobre la Renta		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>262,555,301</b>

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 Huízz 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 Andraina Mejía de Flores

**Audidores Externos** Lara Marambio & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com