

RIF: J-09028384-6

 Bs.  
**Capital Suscrito: 160.850**  
**Capital Pagado: 160.850**  
**Reservas de Capital: 7.216.951.095.667**
**Balance General al 31 de Julio del 2020**

		Bs.
<b>ACTIVO</b>		
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>1.178.061.597.959</b>
Efectivo		111.307.219.095
Banco Central de Venezuela		1.005.219.433.598
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		31.674.206
Bancos y Corresponsales del Exterior		60.895.091.060
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		608.180.000
(Provisión para Disponibilidades)		0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>3.079.114.838.407</b>
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		79.796.000.000
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		468.579.995.745
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		1.922.087.663.951
Inversiones de Disponibilidad Restringida		608.648.362.145
Inversiones en Otros Títulos Valores		2.816.566
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>62.243.232.234</b>
Créditos Vigentes		64.692.880.262
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		62.042.763
Créditos en Litigio		17
(Provisión para Cartera de Créditos)		(2.511.690.808)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>432.073.660.003</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		432.194.902.043
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		425.333.681
Comisiones por Cobrar		45.093.567
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(591.669.288)
<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>9.374.186</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>10.544.469.056</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>4.643.168.403.758</b>
<b>9. TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>9.405.215.575.603</b>

		Bs.
<b>INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA</b>		
Inversiones Ceditas		0
Cartera Agrícola del Mes		7.431.000.000
Cartera Agrícola Acumulada		14.562.572.015
Captaciones de Entidades Oficiales		44.470.940.386
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		14.753.038.814
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0
<b>Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda</b>		<b>0</b>
Índice de Solvencia Patrimonial		120,17%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		72.034

		Bs.
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>1.625.851.000.785</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes		1.461.355.528.918
Cuentas Corrientes No Remuneradas	911.995.660.980	0
Cuentas Corrientes Remuneradas	53.855.822.723	0
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	301.764.794.733	0
Depósitos y certificados a la vista	79.684.314.791	0
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	114.054.935.691	0
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
Otras Obligaciones a la Vista		1.264.380.665
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		163.231.091.179
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>1.625.631</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>4.659.422.858</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		4.659.422.858
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 INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>3.483.781.248</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		3.483.781.248
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>551.015.696.208</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>2.185.011.526.710</b>
<b>11. GESTIÓN OPERATIVA</b>		<b>3.252.792.376</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>1. CAPITAL SOCIAL</b>		<b>160.850</b>
Capital Pagado	160.850	0
<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>161.733</b>
<b>5. AJUSTES AL PATRIMONIO</b>		<b>13.367.713.310.807</b>
<b>6. RESULTADOS ACUMULADOS</b>		<b>7.891.698.082</b>
<b>7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>(6.158.654.079.946)</b>
<b>8. (ACCIONES EN TESORERÍA)</b>		<b>0</b>
<b>9. TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>7.216.951.256.517</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>9.405.215.575.603</b>
Cuentas Contingentes Deudoras		11.390.702.014
Activos de los Fideicomisos		15.086.179.746
Otros Encargos de Confianza		0
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		2.045.840.411
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0
Otras Cuentas de Orden Deudoras		1.024.196.259.260
Otras Cuentas de Registro Deudoras		0
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano		0

**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	139.428.038	6.954.348.367	0	792	4.450.228.115	11.544.005.312
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>139.428.038</b>	<b>6.954.348.370</b>	<b>0</b>	<b>792</b>	<b>4.450.228.115</b>	<b>11.544.005.315</b>

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

		Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>		
Ingresos por Disponibilidades		99.977.431.721
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		93.207.426.302
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		6.770.005.418
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		1
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>18.188.976.074</b>
Gastos por Captaciones del Público		8.843.733.015
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		232.624.726
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		9.112.007.222
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		611.111
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>81.788.455.647</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

		Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		
Otros Ingresos Operativos		81.788.455.647
Otros Gastos Operativos		42.175.717.484
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>27.402.318.927</b>
<b>MENOS:</b>		<b>96.561.854.204</b>
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>		<b>39.795.202.824</b>
Gastos de Personal		7.588.627.971
Gastos Generales y Administrativos		28.215.940.327
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		407.481.139
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		3.583.153.387
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>56.766.651.380</b>
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		3.431.333
Gastos por Bienes Realizables		1.069.524
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		53.485.304.628
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>3.283.708.561</b>
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		30.916.185
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>3.252.792.376</b>
Impuesto Sobre la Renta		0
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>3.252.792.376</b>

**Econ. Ramón Evencio Molina Durán**  
 Presidente

**Lic. Sandokan Salín Sánchez Salcedo**  
 Vicepresidente Ejecutivo

**Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchán**  
 Gerente General de Auditoría Interna

**Lic. María Gabriela Galvis Villamizar**  
 Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva

**Presidente****Vicepresidente**
*Econ. Ramón Evencio Molina Durán*  
*Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón*
**Directores Suplentes**
*Dr. José Enrique García Vega*  
*Dra. Ana Milena García Yáñez*  
*Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales*  
*Sr. José Pérez Figueroa*  
*Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez*
**Directores Principales**
*Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro*  
*Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra*  
*Dr. Luis Francisco Indriago Acosta*  
*Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo*  
*Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana*  
*Lic. José Luis Ramírez*

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

**Comisarios Principales**
*Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano*  
*Lic. Mairi Daniela Guedez Tovar*
**Comisarios Suplentes**
*Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez*  
*Lic. Yuseth Andreína Mejía de Flores*

www.sofitasa.com

**Audidores Externos***Lara Marambio & Asociados*