

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de Noviembre 2020

ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		2.754.873.824.897	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		4.549.384.356.075
Efectivo		461.197.806.109	Depósitos en Cuentas Corrientes		4.144.754.081.421
Banco Central de Venezuela		1.921.798.026.748	Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.157.851.812.731	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		29.782.699	Cuentas Corrientes Remuneradas	230.522.426.804	
Bancos y Corresponsales del Exterior		367.394.861.013	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	1.083.874.081.306	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y certificados a la vista	150.573.130.461	
Efectos de Cobro Inmediato		4.453.348.328	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	521.932.630.119	
(Provisión para Disponibilidades)		0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidac	0	
			Otras Obligaciones a la Vista		3.050.247.780
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		13.253.934.324.695	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		650.000.000.000	Depósitos de Ahorro		401.580.026.871
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	Depósitos a Plazo		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		2.393.072.287.864	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		7.742.015.156.805	Captaciones del Público Restringsidas		3
Inversiones de Disponibilidad Restringsida		2.468.844.080.632	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		2.799.391	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		33.279.939
3. CARTERA DE CRÉDITOS		658.324.889.441	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		243.442.990.778
Créditos Vigentes		670.693.248.044	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		243.442.990.778
Créditos Reestructurados		0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Créditos Vencidos		130.878.032	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
Créditos en Litigio		17	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(12.499.236.652)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
			Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		961.953.054.905	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		6.214.972.133
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		961.468.065.160	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		5.912.194.355
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		1.052.432.424	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		24.226.608	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(591.669.287)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		302.777.778
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		1.767.446.492.979
Inversiones en Sucursales		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	9. OTRAS OBLIGACIONES		0
6. BIENES REALIZABLES		3.212.955.922	10. TOTAL DEL PASIVO		6.566.522.091.904
7. BIENES DE USO		78.167.845.956	11. GESTION OPERATIVA		30.195.464.325
8. OTROS ACTIVOS		17.847.960.775.745	PATRIMONIO		160.850
9. TOTAL DEL ACTIVO		35.558.427.671.561	1. CAPITAL SOCIAL		160.850
			Capital Pagado	160.850	
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.	2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
Inversiones Cedidas		0	3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		5.011
Cartera Agrícola del Mes		0	4. RESERVAS DE CAPITAL		161.733
Cartera Agrícola Acumulada		149.212.489.511	5. AJUSTES AL PATRIMONIO		53.438.716.049.774
Captaciones de Entidades Oficiales		92.848.031.385	6. RESULTADOS ACUMULADOS		7.891.698.062
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		4.229.931.108	7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(24.484.897.960.098)
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0	8. (ACCIONES EN TESORERIA)		0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de		0	9. TOTAL DEL PATRIMONIO		28.961.710.115.332
Índice de Solvencia Patrimonial		123,41%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		35.558.427.671.561
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		49.866			
			Cuentas Contingentes Deudoras		14.496.088.222
			Activos de los Fideicomisos		27.388.296.604
			Otros Encargos de Confianza		0
			Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		17.383
			Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0
			Otras Cuentas de Orden Deudoras		3.676.363.348.355
			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		Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
	Naturales	Jurídicas				
Inversión	0	3	0	0	0	3
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	267.038.061	15.462.544.669	0	14.759.869	5.547.505.183	21.291.847.782
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	267.038.061	15.462.544.672	0	14.759.869	5.547.505.183	21.291.847.785

Estado de Resultados del 01 de Julio del 2020 al 30 de Noviembre de 2020

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		0	Otros Ingresos Operativos		312.848.564.361
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		811.929.290.422	Otros Gastos Operativos		158.227.094.702
Ingresos por Cartera de Créditos		59.992.939.600	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		886.411.566.377
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		302	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0	GASTOS DE TRANSFORMACION		387.791.877.362
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal		119.267.471.291
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos		236.219.628.832
GASTOS FINANCIEROS		130.144.587.782	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		5.951.571.261
Gastos por Captaciones del Público		58.553.472.290	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		26.353.205.978
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		10.645.397.635	MARGEN OPERATIVO BRUTO		498.619.689.015
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		60.941.772.611	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios		13.652.458.283
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Bienes Realizables		43.659.792
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		475.976.185.411
Otros Gastos Financieros		3.945.226	MARGEN OPERATIVO NETO		36.252.302.095
MARGEN FINANCIERO BRUTO		741.777.642.562	Ingresos Extraordinarios		0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0	Gastos Extraordinarios		4.056.837.770
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		9.987.545.844	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		32.195.464.325
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		9.987.545.844	Impuesto Sobre la Renta		2.000.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	RESULTADO NETO		30.195.464.325

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. Dinhora Josefina Roa Pulido
 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. Maidi Daniela Guedez Tovar

Comisarios Suplentes

 Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez
 Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

www.sofitasa.com

Audidores Externos

Lara Marambio & Asociados