

Balance General al 30 de Septiembre 2020

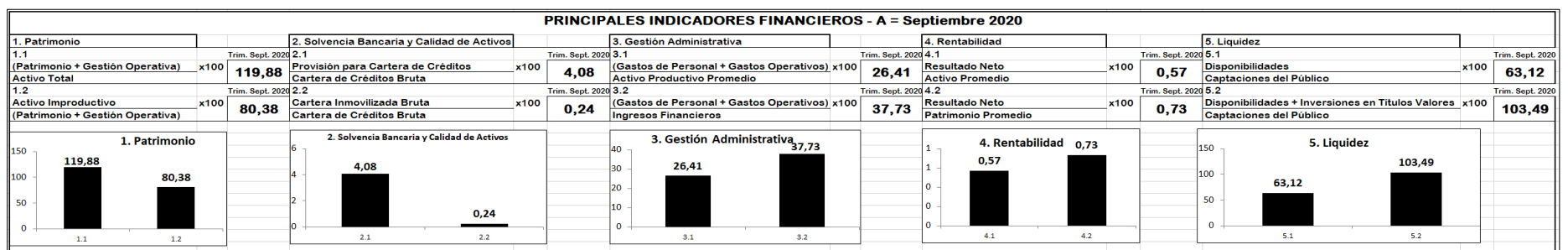
ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		1.375.341.699.829	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		2.178.934.848.915
Efectivo		131.678.148.936	Depósitos en Cuentas Corrientes		1.982.532.181.046
Banco Central de Venezuela		1.118.671.630.118	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.210.946.722.064	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		30.242.855	Cuentas Corrientes Remuneradas	85.049.306.600	
Bancos y Corresponsales del Exterior		124.961.677.920	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	480.628.502.615	
Oficina Matriz y Sucursales		0	Depósitos y certificados a la vista	95.530.227.985	
Efectos de Cobro Inmediato		0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	110.377.421.782	
(Provisión para Disponibilidades)		0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
			Otras Obligaciones a la Vista		686.965.222
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		5.539.859.311.827	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		400.000.000.000	Depósitos de Ahorro		195.715.702.644
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0	Depósitos a Plazo		0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		879.581.277.669	Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		3.228.375.136.461	Captaciones del Público Restringidas		3
Inversiones de Disponibilidad Restringida		1.025.900.098.035	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		2.799.662	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		17
3. CARTERA DE CRÉDITOS		59.050.199.487	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		222.293.691.040
Créditos Vigentes		61.411.251.149	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		222.293.691.040
Créditos Reestructurados		0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Créditos Vencidos		150.639.129	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)		(2.511.690.808)	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año		0
			Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		543.565.918.970	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		5.163.696.325
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		543.801.284.172	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		4.615.918.547
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		278.035.260	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Comisiones por Cobrar		78.268.826	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)		(591.669.288)	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		547.777.778
			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		749.810.495.850
Inversiones en Sucursales		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0	9. OTROS OBLIGACIONES		0
6. BIENES REALIZABLES		7.235.137	10. TOTAL DEL PASIVO		3.156.202.732.147
7. BIENES DE USO		14.021.781.246	11. GESTION OPERATIVA		12.067.553.951
8. OTROS ACTIVOS		8.121.812.028.154	PATRIMONIO		
9. TOTAL DEL ACTIVO		15.847.658.174.650	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		8.000.000.000	4. RESERVAS DE CAPITAL		161.733
Cartera Agrícola Acumulada		33.196.725.067	5. AJUSTES AL PATRIMONIO		22.761.375.651.762
Captaciones de Entidades Oficiales		63.048.173.563	6. RESULTADOS ACUMULADOS		7.891.698.063
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		9.710.535.212	7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(10.289.879.788.867)
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0	8. (ACCIONES EN TESORERÍA)		0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		0	9. TOTAL DEL PATRIMONIO		12.479.387.888.552
Índice de Solvencia Patrimonial		119,88%	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		15.847.658.174.650
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		60.950			
			Cuentas Contingentes Deudoras		12.803.229.647
			Activos de los Fideicomisos		18.726.471.984
			Otros Encargos de Confianza		0
			Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		2.257.710.661
			Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		3.144.785.102
			Otras Cuentas de Orden Deudoras		1.525.322.820.002
			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	175.163.721	8.569.110.711	0	14.759.869	5.179.509.952	13.938.544.253
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	175.163.721	8.569.110.714	0	14.759.869	5.179.509.952	13.938.544.256

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

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		361.748.521.070	Otros Ingresos Operativos		291.325.333.676
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0	Otros Gastos Operativos		152.738.857.600
Ingresos por Cartera de Créditos		348.598.274.861	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		368.829.585.563
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		13.150.246.188	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		21	GASTOS DE TRANSFORMACION		152.106.728.003
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	Gastos de Personal		42.366.692.116
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos Generales y Administrativos		94.126.037.826
GASTOS FINANCIEROS		70.423.187.394	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		3.144.785.102
Gastos por Captaciones del Público		31.103.103.256	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		12.469.212.959
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		5.447.713.018	MARGEN OPERATIVO BRUTO		216.722.857.560
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		33.870.150.389	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Ingresos Operativos Varios		4.594.894.567
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Bienes Realizables		3.208.572
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		206.810.207.419
Otros Gastos Financieros		2.220.731	MARGEN OPERATIVO NETO		14.504.336.136
MARGEN FINANCIERO BRUTO		291.325.333.676	Ingresos Extraordinarios		0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0	Gastos Extraordinarios		1.836.782.185
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		12.667.553.951
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		0	Impuesto Sobre la Renta		600.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	RESULTADO NETO		12.067.553.951



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 Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Vicepresidente 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 Gutierrez Sánchez

76 Oficinas a Nivel Nacional

Directores Principales

Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro
Econ. Raúl Guillermo Huízz 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 Ramirez

Comisarios Suplentes

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

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales

Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano
Lic. Maidi Daniela Guedez Tovar

Audítores Externos

Lara Marambio & Asociados

www.sofitasa.com