

**Balance General al 30 de septiembre 2023**

ACTIVO		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>269.106.292</b>
Efectivo	146.502.037	
Banco Central de Venezuela	65.867.158	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.000	
Bancos y Corresponsales del Exterior	56.712.097	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>360.768.075</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	66.644.848	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	207.771.943	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	86.351.284	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>67.788.316</b>
Créditos Vigentes	68.443.848	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	691.809	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(1.347.341)	
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>49.428.634</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	606.659.281	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	872.816	
Comisiones por Cobrar	936.448	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(559.039.911)	
<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>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>49.324.679</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>332.669.093</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>1.129.085.089</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada		28.829.333
Captaciones de Entidades Oficiales		7.381.129
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		3.134.945
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		0
Índice de Solvencia Patrimonial		64,11%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0
Créditos Otorgados al sector salud		0

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
<b>PASIVO</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>271.427.202</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes		245.464.269
Cuentas Corrientes No Remuneradas	68.855.992	
Cuentas Corrientes Remuneradas	5.364.774	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	17.381.162	
Depósitos y certificados a la vista	50.265.798	
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	103.596.543	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista		291.927
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos a Plazo		25.671.006
Depósitos a Plazo		0
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		0
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>1.446</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>69.426.000</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		69.426.000
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>2.127.886</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		2.125.211
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		2.675
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>281.670.422</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>624.652.956</b>
<b>11. GESTION OPERATIVA</b>		<b>968.035</b>
<b>1. PATRIMONIO</b>		<b>503.464.098</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>503.464.098</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>1.129.085.089</b>

Cuentas Contingentes Deudoras	2.501.638
Activos de los Fideicomisos	6.881.655
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Hábitat)	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	201.278.809
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.**

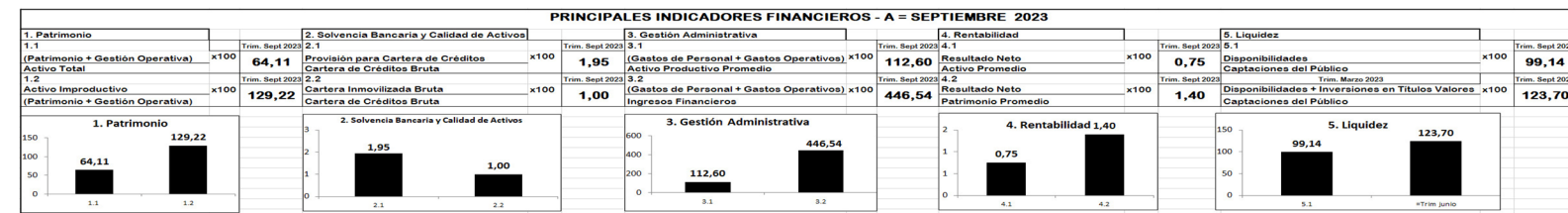
Tipos de Fideicomisos	Personas Naturales	Personas Jurídicas	Administración Central	Administraciones Públicas de las Gobernaciones Municipios y de los Distritos Metropolitanos	Entes Descentralizados y Otros Organismos con Régimen Especial	Total
Inversión	0	0	0	0	0	0
Garantía	0	0	0	0	0	0
Administración	35.745	5.404.327	0	312.870	484.598	6.237.540
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
<b>Total</b>	<b>35.745</b>	<b>5.404.327</b>	<b>0</b>	<b>312.870</b>	<b>484.598</b>	<b>6.237.540</b>

**Estado de Resultados del 01 de julio del 2023 al 30 de septiembre 2023**

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		31.306.288
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		23.310.894
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		7.995.394
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>19.553.847</b>
Gastos por Captaciones del Público		15.286.948
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		1.882.843
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		2.383.993
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		63
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>11.752.441</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		548.319
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		548.319
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		11.204.122
Otros Gastos Operativos		19.358.208
<b>MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>23.967.398</b>
<b>MENOS:</b>		
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>		<b>141.018.703</b>
Gastos de Personal		36.230.759
Gastos Generales y Administrativos		104.787.944
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>		<b>-117.051.305</b>
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		1.402.855
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		757.180
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>		<b>-116.405.630</b>
Ingresos Extraordinarios		196.472.892
Gastos Extraordinarios		33.560
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>80.033.702</b>
Impuesto Sobre la Renta		79.065.667
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>968.035</b>

**PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = SEPTIEMBRE 2023**



Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Presidente

Lic. Sandoján Salín Sánchez Salcedo  
Vicepresidente Ejecutivo

Lic. Anderson José García Vargas  
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva  
Presidente Econ. Ramón Evencio Molina Durán  
Vicepresidente Lic. Amador José Barrera Alarcón

Directores Suplentes  
Dr. José Enrique García Vega  
Dra. Ana Milena García Yáñez  
Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales  
Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez

Directores Principales  
Dr. Julio César Antonio Marcolli Cecenarro  
Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamara  
Dr. Luis Francisco Indriago Acosta  
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido  
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano  
Lic. Mairi Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes Lic. Ruben Dario Camargo Moreno  
Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

www.sofitasa.com

Audidores Externos Ostos Velázquez & Asociados