

Balance General al 31 de Marzo del 2020

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		731.230.909.636
Efectivo		56.110.641.326
Banco Central de Venezuela		455.463.743.560
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		1.087.372.755
Bancos y Corresponsales del Exterior		218.510.181.995
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		58.970.000
(Provisión para Disponibilidades)		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		1.026.921.756.472
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		232.386.358.699
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		604.601.534.602
Inversiones de Disponibilidad Restringida		189.931.045.022
Inversiones en Otros Títulos Valores		2.818.149
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
3. CARTERA DE CRÉDITOS		77.372.707.730
Créditos Vigentes		79.493.703.651
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		113.786.478
Créditos en Litigio		17
(Provisión para Cartera de Créditos)		(2.234.782.416)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		101.841.188.232
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		100.521.888.514
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		1.404.203.040
Comisiones por Cobrar		46.765.966
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(131.669.288)
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0
Inversiones en Sucursales		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0
6. BIENES REALIZABLES		13.652.281
7. BIENES DE USO		3.269.092.885
8. OTROS ACTIVOS		1.206.433.330.381
9. TOTAL DEL ACTIVO		3.147.082.637.597

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera Agrícola del Mes		0
Cartera Agrícola Acumulada		77.000
Captaciones de Entidades Oficiales		29.913.625.745
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		22.928.287.851
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente		0
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda		5.391
Índice de Solvencia Patrimonial		122,88%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		94.202

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		674.385.199.620
Depósitos en Cuentas Corrientes		610.988.054.936
Cuentas Corrientes No Remuneradas		445.623.591.955
Cuentas Corrientes Remuneradas		25.851.646.158
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		98.522.213.230
Depósitos y certificados a la vista		21.149.598.252
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		19.841.005.341
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0
Otras Obligaciones a la Vista		933.994.323
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		62.463.150.358
Depósitos a Plazo		0
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		3
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		22.152.920
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		17.806.475.717
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		17.806.475.717
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
5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		894.041.109
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		842.234.220
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		51.806.889
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		176.538.577.088
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		869.646.446.454
11. GESTION OPERATIVA		1.565.465.452
PATRIMONIO		
1. CAPITAL SOCIAL		160.850
Capital Pagado		160.850
2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES		0
3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		5.011
4. RESERVAS DE CAPITAL		161.733
5. AJUSTES AL PATRIMONIO		4.112.509.975.886
6. RESULTADOS ACUMULADOS		1.426.958.165
7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TITULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA		(1.838.066.535.954)
8. (ACCIONES EN TESORERIA)		0
9. TOTAL DEL PATRIMONIO		2.275.870.725.691
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		3.147.082.637.597
Cuentas Contingentes Deudoras		5.753.058.410,00
Activos de los Fideicomisos		7.728.703.984,00
Otros Encargos de Confianza		0,00
Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)		1.795.498.026,00
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda		0,00
Otras Cuentas de Orden Deudoras		631.033.362.629,00
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	59.449.966	2.749.837.121	0	792	4.136.686.541	6.945.974.420
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	59.449.966	2.749.837.124	0	792	4.136.686.541	6.945.974.423

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

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		92.364.022.450
Ingresos por Disponibilidades		0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		75.793.316.174
Ingresos por Cartera de Créditos		16.570.706.272
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		4
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
GASTOS FINANCIEROS		31.310.112.138
Gastos por Captaciones del Público		6.739.571.001
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		19.489.517.102
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		5.080.205.445
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		818.590
MARGEN FINANCIERO BRUTO		61.053.910.312
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		59.664.247
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		59.664.247
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO		60.994.246.065
Otros Ingresos Operativos		68.204.964.382
Otros Gastos Operativos		12.840.056.349
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		116.359.154.098
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION		54.903.284.660
Gastos de Personal		19.942.477.381
Gastos Generales y Administrativos		30.530.834.451
Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria		1.222.443.416
Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario		3.207.529.412
MARGEN OPERATIVO BRUTO		61.455.869.438
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		1.175.078.500
Gastos por Bienes Realizables		3.208.572
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		60.866.659.914
MARGEN OPERATIVO NETO		1.761.079.452
Ingresos Extraordinarios		10.000.000
Gastos Extraordinarios		5.614.000
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		1.765.465.452
Impuesto Sobre la Renta		200.000.000
RESULTADO NETO		1.565.465.452

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = MARZO 2020

1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100	Trim.Marzo 2020	2.1 Provisión para Cartera de Créditos	Trim.Marzo 2020	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100	Trim.Marzo 2020	4.1 Resultado Neto	Trim.Marzo 2020	5.1 Disponibilidades	Trim.Marzo 2020
1.2 Activo Total	122,88	2.2 Cartera de Créditos Bruta	2,81	3.2 Activo Productivo Promedio	19,31	4.2 Activo Promedio	0,23	5.2 Captaciones del Público	108,43
1.3 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100	89,55	2.3 Cartera Inmovilizada Bruta	0,14	3.3 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) x100	54,65	4.3 Resultado Neto Patrimonio Promedio	0,32	5.3 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	142,89
		2.4 Cartera de Créditos Bruta							



Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra
Director Principal

Lic. Liseth Karina Cárdenas Merchán
Gerente General de Auditoría Interna

Lic. María Gabriela Galvis Villamizar
Vicepresidente de Contabilidad General

Junta Directiva
Presidente Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra (E)
Vicepresidente

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 Yáñez
Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido

Directores Principales Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo
Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Dr. José Enrique García Vega

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales Lic. Fernando Enrique Marcano Torres
Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez

Comisarios Suplentes Lic. Larrys Enrique Báez Huértano
Lic. Yuseth Andreína Mejía de Flores

www.sofitasa.com

Audidores Externos Lara Marambio & Asociados