

Balance General al 31 de Octubre 2020

	Bs.		Bs.
ACTIVO		PASIVO Y PATRIMONIO	
1. DISPONIBILIDADES	2.038.890.083.278	PASIVO	
Efectivo	225.018.090.055	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	2.864.739.737.699
Banco Central de Venezuela	1.650.560.915.607	Depósitos en Cuentas Corrientes	2.605.417.438.182
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	29.782.699	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.688.936.156.259
Bancos y Corresponsales del Exterior	163.281.294.917	Cuentas Corrientes Remuneradas	83.846.939.041
Oficina Matriz y Sucursales	0	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	546.449.864.254
Efectos de Cobro Inmediato	0	Depositos y certificados a la vista	71.189.486.285
(Provisión para Disponibilidades)	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	214.994.992.343
		Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	6.615.002.355.707	Otras Obligaciones a la Vista	15.083.473.158
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	376.500.000.000	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depósitos de Ahorro	244.238.826.356
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.187.961.112.622	Depósitos a Plazo	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	3.831.008.145.830	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.219.530.297.633	Captaciones del Público Restringidas	3
Inversiones en Otros Títulos Valores	2.799.622	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0
3. CARTERA DE CRÉDITOS	186.195.950.253	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	10
Créditos Vigentes	189.991.907.635	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	405.558.343.328
Créditos Reestructurados	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	405.558.343.328
Créditos Vencidos	97.770.896	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0
Créditos en Litigio	17	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.893.728.295)	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	418.887.519.734	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	419.148.147.558	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	269.127.582	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	8.708.403.313
Comisiones por Cobrar	61.913.881	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	3.513.958.869
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(591.669.287)	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	5.194.444.444
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
6. BIENES REALIZABLES	6.170.475	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	886.341.261.121
7. BIENES DE USO	38.561.488.501	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0
8. OTROS ACTIVOS	9.379.145.592.765	9. OTRAS OBLIGACIONES	0
9. TOTAL DEL ACTIVO	18.676.689.160.713	10. TOTAL DEL PASIVO	4.165.347.745.471
		11. GESTION OPERATIVA	18.461.878.598
		PATRIMONIO	
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.	1. CAPITAL SOCIAL	160.850
Inversiones Cedidas	0	Capital Pagado	160.850
Cartera Agrícola del Mes	0	2. OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN ACCIONES	0
Cartera Agrícola Acumulada	34.382.765.733	3. APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS	5.011
Captaciones de Entidades Oficiales	63.870.947.140	4. RESERVAS DE CAPITAL	161.733
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	4.757.340.952	5. AJUSTES AL PATRIMONIO	26.574.265.288.552
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente	0	6. RESULTADOS ACUMULADOS	7.891.698.063
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda	0	7. GANANCIA O PERDIDA NO REALIZADA EN INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES DISPONIBLES PARA LA VENTA	(12.089.277.777.565)
Índice de Solvencia Patrimonial	120,88%	8. (ACCIONES EN TESORERÍA)	0
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	55.408	9. TOTAL DEL PATRIMONIO	14.492.879.536.644
		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	18.676.689.160.713
		Cuentas Contingentes Deudoras	13.594.445.077
		Activos de los Fideicomisos	25.434.600.518
		Otros Encargos de Confianza	0
		Cuentas Deudoras por Otros Encargos de Confianza (Régimen Prestacional de Vivienda y Hábitat)	2.257.710.673
		Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
		Otras Cuentas de Orden Deudoras	1.776.205.587.267
		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	246.778.060	13.744.603.974	0	14.759.869	5.526.361.050	19.532.502.953
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	246.778.060	13.744.603.977	0	14.759.869	5.526.361.050	19.532.502.956

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

	Bs.		Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	599.170.798.940	MARGEN FINANCIERO NETO	493.756.232.569
Ingresos por Disponibilidades	0	Otros Ingresos Operativos	218.322.187.222
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	582.578.425.212	Otros Gastos Operativos	116.019.863.584
Ingresos por Cartera de Créditos	16.592.373.707	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	596.058.556.207
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	21	MENOS:	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	GASTOS DE TRANSFORMACION	248.480.184.362
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	Gastos de Personal	65.289.644.221
Otros Ingresos Financieros	0	Gastos Generales y Administrativos	160.650.859.654
GASTOS FINANCIEROS	104.032.528.884	Aportes al Fondo de Garantía de Depósitos y Protección Bancaria	4.767.561.343
Gastos por Captaciones del Público	42.894.348.782	Aportes a la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario	17.772.119.144
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	6.092.160.089	MARGEN OPERATIVO BRUTO	347.578.371.845
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Ingresos por Bienes Realizables	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	55.042.967.056	Ingresos por Programas Especiales	0
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	Ingresos Operativos Varios	4.663.907.302
Gastos por Obligaciones Subordinadas	0	Gastos por Bienes Realizables	42.595.130
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	329.101.962.649
Otros Gastos Financieros	3.052.957	MARGEN OPERATIVO NETO	23.097.721.368
MARGEN FINANCIERO BRUTO	495.138.270.056	Ingresos Extraordinarios	0
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	Gastos Extraordinarios	4.035.842.770
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.382.037.487	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	19.061.878.598
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.382.037.487	Impuesto Sobre la Renta	600.000.000
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	RESULTADO NETO	18.461.878.598

Econ. Ramón Evencio Molina Durán Presidente	Lic. Sandokan Salin 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	<i>Econ. Ramón Evencio Molina Durán</i> <i>Lic. Amenodoro José Barrera Alarcón</i>	Directores Suplentes	<i>Dr. José Enrique García Vega</i> <i>Dra. Ana Milena García Yáñez</i> <i>Dra. Yolanda del Valle Castro Rosales</i> <i>Sr. José Pérez Figueroa</i> <i>Lic. Francisco Javier Gutiérrez Sánchez</i>
Directores Principales	<i>Dr. Julio Cesar Antonio Marcolli Cecenarro</i> <i>Econ. Raúl Guillermo Huizzi Gamarra</i> <i>Dr. Luis Francisco Indriago Acosta</i> <i>Dr. Luis Enrique Mogollón Carrillo</i> <i>Lic. Dinhora Josefina Roa Pulido</i> <i>Lic. Nelly Magdalena Sánchez de Santana</i> <i>Lic. José Luis Ramirez</i>	Comisarios Suplentes	<i>Lic. Marlene Roxana Briceño Ramírez</i> <i>Lic. Yuseth Andreína Mejía de Flores</i>
Comisarios Principales	<i>Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano</i> <i>Lic. Mairi Daniela Guedez Tovar</i>	Audidores Externos	<i>Lara Marambio & Asociados</i>

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com