

RIF: J-09028384-6

Balance General al 31 de enero del 2024

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		290.541.531
Efectivo	151.728.337	
Banco Central de Venezuela	113.539.354	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	25.000	
Bancos y Corresponsales del Exterior	25.248.840	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		450.270.919
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	31.500.000	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	122.294.671	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	216.957.926	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	79.518.322	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		132.632.065
Créditos Vigentes	134.424.251	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	1.449.847	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(3.242.033)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		39.206.738
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	674.452.584	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	3.112.385	
Comisiones por Cobrar	724.704	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(639.082.935)	
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		0
7. BIENES DE USO		48.459.490
8. OTROS ACTIVOS		332.746.409
TOTAL DEL ACTIVO		1.293.857.152

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada		31.818.473
Captaciones de Entidades Oficiales		17.845.425
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		4.165.740
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		64,99%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0
Créditos Otorgados al sector salud		0
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		663.622

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		306.867.825
Depósitos en Cuentas Corrientes		275.676.961
Cuentas Corrientes No Remuneradas	86.531.864	
Cuentas Corrientes Remuneradas	7.063.709	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	15.673.631	
Depósitos y certificados a la vista	1.623.342	
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	164.784.415	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista		235.840
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		30.955.024
Depósitos a Plazo		0
Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		42
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		224.660.287
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		224.660.287
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 INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		0
6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		4.893.740
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		4.755.552
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		138.188
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		213.209.782
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		749.631.676
11. GESTIÓN OPERATIVA		645.031
PATRIMONIO		543.580.445
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.293.857.152


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	47.202	9.143.822	0	365.924	845.948	10.402.896
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	47.202	9.143.822	0	365.924	845.948	10.402.896


Estado de Resultados del 01 de enero 2024 al 31 de enero de 2024

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades		13.112.976
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		0
Ingresos por Cartera de Créditos		11.325.963
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		1.787.013
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0
Otros Ingresos Financieros		0
GASTOS FINANCIEROS		10.490.624
Gastos por Captaciones del Público		9.054.788
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		520.252
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		915.518
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		66
MARGEN FINANCIERO BRUTO		2.622.352
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		967.104
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		967.104
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos		1.655.248
Otros Gastos Operativos		8.707.913
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA		7.979.133
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACIÓN		7.276.031
Gastos de Personal		1.106.629
Gastos Generales y Administrativos		6.169.402
MARGEN OPERATIVO BRUTO		703.102
Ingresos por Bienes Realizables		0
Ingresos por Programas Especiales		0
Ingresos Operativos Varios		297
Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos Operativos Varios		47.181
MARGEN OPERATIVO NETO		656.218
Ingresos Extraordinarios		0
Gastos Extraordinarios		11.187
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		645.031
Impuesto Sobre la Renta		0
RESULTADO NETO		645.031


Econ. Ramón Evencio Molina Durán
Presidente


Lic. Sandkan Salin Sánchez Salcedo
Vicepresidente Ejecutivo


Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría

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

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

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

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

Audidores Externos Ostos Velázquez & Asociados

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.softasa.com