

Balance General al 31 de octubre de 2025

A C T I V O		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		2.576.248.758
Efectivo		1.053.974.751
Banco Central de Venezuela		1.311.269.976
Bancos y Otras Instituciones Financieras del Pais		66.564
Bancos y Corresponsales del Exterior		210.937.467
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		0
(Provisión para Disponibilidades)		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		1.624.144.182
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		1.229.334.146
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		6.636.142
Inversiones de Disponibilidad Restringida		388.173.895
Inversiones en Otros Títulos Valores		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
3. CARTERA DE CRÉDITOS		5.977.010.536
Créditos Vigentes		6.085.173.137
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		0
Créditos en Litigio		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(108.162.602)
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		557.682.465
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		4.105.322.414
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		32.554.472
Comisiones por Cobrar		144.477
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(3.580.338.898)
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		126.996.398
8. OTROS ACTIVOS		675.079.867
TOTAL DEL ACTIVO		11.537.162.206
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		342.178.227
Cartera al sector agroalimentario acumulada		830.048.769
Captaciones de Entidades Oficiales		92.769.966
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		105.411.768
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		61,81%
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0
Créditos Otorgados al sector salud		0
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		14.350.611
PASIVO Y PATRIMONIO		
P A S I V O		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		4.062.941.056
Depósitos en Cuentas Corrientes		3.902.071.506
Cuentas Corrientes No Remuneradas		2.495.701.560
Cuentas Corrientes Remuneradas		24.902.230
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		67.219.320
Depósitos y certificados a la vista		304.699.241
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		1.009.549.156
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0
Otras Obligaciones a la Vista		2.151.620
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		158.717.930
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		0
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		1.238.387.999
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais hasta un Año		1.238.387.999
Obligaciones con Instituciones Financieras del Pais 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		14.327.428
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		14.315.678
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		11.750
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		772.915.760
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTRAS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		6.088.572.243
11. GESTIÓN OPERATIVA		353.715.555
1. PATRIMONIO		
TOTAL DEL PATRIMONIO		5.094.874.408
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		11.537.162.206
Cuentas Contingentes Deudoras		8.090.081
Activos de los Fideicomisos		28.003.566
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		17.884.558.452
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	38.048	17.996.958	0	554.891	6.032.068	24.621.965
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	17.996.958	0	554.891	6.032.068	24.621.965

Estado de Resultados del 01 de julio 2025 al 31 de octubre de 2025

		Bs.			Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		1,145,313.963	MARGEN FINANCIERO NETO		723,827.797
Ingresos por Disponibilidades		429	Otros Ingresos Operativos		419,612.062
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		114,520.561	Otros Gastos Operativos		77,434.527
Ingresos por Cartera de Créditos		1,030,792.973	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		1,066,005.332
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar		0			
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales		0	MENOS:		
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales		0	GASTOS DE TRANSFORMACION		687,951.666
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos de Personal		134,101.676
GASTOS FINANCIEROS		346,071.029	Gastos Generales y Administrativos		553,849.990
Gastos por Captaciones del Público		77,315.667	MARGEN OPERATIVO BRUTO		378,053.666
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		58,127.044	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		210,627.542	Ingresos Operativos Varios		24,655
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		0	Gastos por Bienes Realizables		0
Gastos por Obligaciones Subordinadas		0	Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
Gastos por Otras Obligaciones		0	Gastos Operativos Varios		15,305.355
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0	MARGEN OPERATIVO NETO		362,772.966
Otros Gastos Financieros		776	Ingresos Extraordinarios		28,327.509
MARGEN FINANCIERO BRUTO		799,242.934	Gastos Extraordinarios		184,920
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		390,915.555
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		75,415.137	Impuesto Sobre la Renta		37,200.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		75,415.137	RESULTADO NETO		353,715.555
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0			

Lcda. Yelitza Duque Contreras
Vicepresidente de Contabilidad

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com

Audidores Externos: *PricewaterhouseCoopers Venezuela (Freites, Montañez, Carreira y Asociados)*

(*) Designación autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio No. SIB-IL-GGR-GA- 09237 del 31/12/2024. Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25-09-2024; en espera de aprobación por el organismo superior.