

# Balance General al 31 de diciembre 2025

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
A C T I V O	SEMESTRE II	SEMESTRE I	PASIVO Y PATRIMONIO	SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2025	Junio 2025	P A S I V O	Diciembre 2025	Junio 2025
1. DISPONIBILIDADES	3.515.438.722	1.222.259.058	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	5.752.556.119	1.903.426.130
Efectivo	1.255.624.490	412.704.298	Depósitos a la Vista	5.531.025.442	1.800.506.218
Banco Central de Venezuela	1.990.409.000	749.126.855	Cuentas Corrientes No Remuneradas	2.921.086.069	928.607.548
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	58.383	31.567	Cuentas Corrientes Remuneradas	54.030.376	17.963.924
Bancos y Corresponsales del Exterior	269.346.849	60.396.338	Ctas. Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	90.095.856	32.471.540
Oficina Matriz y Sucursales	0	0	Depósitos y Certificados a la Vista	1.224.961.927	391.547.035
Efectos de Cobro Inmediato	0	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	1.240.851.213	429.916.171
(Provisión para Disponibilidades)	0	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	0
			Otras Obligaciones a la Vista	1.185.384	1.785.855
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	2.325.660.965	570.404.964	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	0	Depósitos de Ahorro	220.345.293	101.134.057
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	0	Depósitos a Plazo	0	0
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	1.795.458.144	380.387.084	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	0
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	8.919.170	3.213.480	Captaciones del Público Restringidas	0	0
Inversiones de Disponibilidad Restringida	521.283.651	186.804.400	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	0
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	0	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAP	0	0
			4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	1.977.387.175	441.050.365
3. CARTERA DE CRÉDITOS	8.666.930.921	1.800.229.324	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	1.977.387.175	441.050.365
Créditos Vigentes	8.823.733.492	1.833.001.397	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0	0
Créditos Reestructurados	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0	0
Créditos Vencidos	0	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0	0
Créditos en Litigio	0	0	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0	0
(Provisión para Cartera de Créditos)	-156.802.571	-32.772.073	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0	0
			5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	772.690.438	242.250.648	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	67.404.538	9.791.360
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	67.380.066	9.735.804
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	5.633.711.266	1.904.566.159	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0	0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	58.156.589	14.785.039	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	0
Comisiones por Cobrar	261.471	40.684	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	0
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	24.472	55.556
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	-4.919.438.888	-1.677.141.234	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	0
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	0
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.320.591.076	345.333.775
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	0
Inversiones en Sucursales	0	0	9. OTRAS OBLIGACIONES	0	0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursal	0	0	10. TOTAL DEL PASIVO	9.117.938.909	2.699.601.630
			11. GESTION OPERATIVA	0	0
6. BIENES REALIZABLES	0	0	P A T R I M O N I O		
7. BIENES DE USO	142.780.793	108.725.844	1. Patrimonio	7.610.602.245	1.925.089.005
8. OTROS ACTIVOS	1.305.039.315	680.820.797	TOTAL DEL PATRIMONIO	7.610.602.245	1.925.089.005
9. TOTAL DEL ACTIVO	16.728.541.154	4.624.690.635	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	16.728.541.154	4.624.690.635

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA					
Inversiones Cedidas	0	0			
Cartera al sector agroalimentario del mes	160.071.130	10.762.450			
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.224.777.242	33.507.653			
Captaciones de Entidades Oficiales	82.000.345	102.001.194			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	178.232.726	23.206.808			
Créditos al Sector Turismo según Legislación Vigente					
Créditos Hipotecarios según Ley Especial de Protección al Deudor Hipotecario de Vivienda					
Índice de Solvencia Patrimonial	60,05	56,05			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera					
Créditos Otorgados al sector salud					
Créditos otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	13.009.177	1.345.306			

## 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	19.875.023	0	554.891	7.910.134	28.378.096
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	19.875.023	0	554.891	7.910.134	28.378.096

## Estado de Resultados del 01 de julio 2025 al 31 de diciembre 2025

	Bs.	Bs.		Bs.	Bs.
	SEMESTRE II	SEMESTRE I		SEMESTRE II	SEMESTRE I
	Diciembre 2025	Junio 2025		Diciembre 2025	Junio 2025
INGRESOS FINANCIEROS	2.421.736.719	545.035.198	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.418.561.027	609.330.455
Ingresos por Disponibilidades	429	9.994	MENOS:		
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	209.467.624	86.446.040	GASTOS DE TRANSFORMACION:	1.361.425.165	430.974.696
Ingresos por Cartera de Créditos	2.212.268.666	458.579.164	Gastos de Personal	300.076.333	72.921.066
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0	0	Gastos Generales y Administrativos	1.061.348.832	358.053.630
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursal	0	0			
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	57.135.862	178.355.759
Otros Ingresos Financieros	0	0	Ingresos por Bienes Realizables	0	0
GASTOS FINANCIEROS	848.341.518	104.696.154	Ingresos por Programas Especiales	0	0
Gastos por Captaciones del Público	157.232.328	82.088.339	Ingresos Operativos Varios	868.076.941	3.669.764
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	131.346.343	9.317.331	Gastos por Bienes Realizables	0	0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH			Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	559.761.420	13.289.543	Gastos Operativos Varios	148.725.545	22.303.171
Gastos por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera			MARGEN OPERATIVO NETO	776.487.258	159.722.352
Gastos por Obligaciones Subordinadas			Ingresos Extraordinarios	72.684.913	63.165.298
Gastos por Otras Obligaciones			Gastos Extraordinarios	3.695.773	1.000.836
Gastos por Oficina Principal y Sucursales			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	845.476.398	221.886.814
Otros Gastos Financieros	1.427	941	Impuesto Sobre la Renta	113.000.000	6.800.000
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1.573.395.201	440.339.044	RESULTADO NETO	732.476.398	215.086.814
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	69.612	APLICACIÓN DEL RESULTADO NETO:		
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	124.115.546	23.355.142	RESERVA LEGAL	0	0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	124.115.546	23.355.142	UTILIDADES ESTATUTARIAS	0	0
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	0	Junta Directiva	0	0
MARGEN FINANCIERO NETO	1.449.279.655	417.053.514	Funcionarios y Empleados	0	0
Otros Ingresos Operativos	34.174	243.232.045	OTRAS RESERVAS DE CAPITAL	0	0
Otros Gastos Operativos	30.752.802	50.955.104	RESULTADOS ACUMULADOS	724.021.634	212.935.946
			APORTE LOD	8.454.764	2.150.868

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = diciembre 2025					
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) Activo Total	Trim. Dic. 2025 x100 60,05	2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta	Trim. Dic. 2025 x100 1,78	3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio	Trim. Dic. 2025 x100 44,11
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa)	Trim. Dic. 2025 x100 73,49	2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta	Trim. Dic. 2025 x100 0,00	3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros	Trim. Dic. 2025 x100 55,08
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa	
60,05		1,78		44,11	
73,49		0,00		55,08	
4. Rentabilidad				4. Rentabilidad	
4.1 Resultado Neto Activo Promedio	Trim. Dic. 2025 x100 14,54			4.1 Resultado Neto Activo Promedio	Trim. Dic. 2025 x100 14,54
4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio	Trim. Dic. 2025 x100 34,38			4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio	Trim. Dic. 2025 x100 34,38
4.1 Resultado Neto Activo Promedio				4.1 Resultado Neto Activo Promedio	
14,54				14,54	
34,38				34,38	
5. Liquidez				5. Liquidez	
5.1 Disponibilidades Captaciones del Público	Trim. Dic. 2025 x100 61,11			5.1 Disponibilidades Captaciones del Público	Trim. Dic. 2025 x100 61,11
5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	Trim. Dic. 2025 x100 92,32			5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores	Trim. Dic. 2025 x100 92,32
61,11				61,11	
92,32				92,32	

 <b>Sr. José María Nogueroles López</b> Presidente			 <b>Lcdo. Anderson José García Vargas</b> Vicepresidente de Auditoría			 <b>Lcda. Yelitza Duque Contreras</b> Vicepresidente de Contabilidad		
Junta Directiva:			Directores Suplentes:			59 Oficinas a Nivel Nacional		
Presidente: José María Nogueroles López			Rodrigo Nogueroles Benacen Julio César Antonio Marcolli Luis Francisco Indriago Acosta Yolanda Del Valle Castro Rosales Ana Milena García Yáñez Rafael Antonio Plaza Sánchez (*) Andrea Mercedes Nogueroles García(*)			0500-SOFITEL (7634835)		
Directores Principales: José María Nogueroles López(*) María Estrella Franco Aranzábal(*) Jorge José Nogueroles Benacerraf(*) Raúl Guillermo Huizzi Gamarra Nelly Magdalena Sánchez de Santana Dinhora Josefina Roa Pulido José Enrique García Vega			Comisarios Suplentes Lcdo. Ruben Dario Camargo A Lcda. Elcida Alvarez Vivas			www.sofitasa.com		
Comisarios Principales Lcdo. Larrys Enrique Báez Huérfano Lcda. Maidi Daniela Guédez Tovar			Auditores Externos PricewaterhouseCoopers Venezuela (Freites, Montañez, Carreira y Asociados)					

(\*) Designación autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio No. SIB-#CCR-CA- 09237 del Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25-09-2024, en espera de aprobación por el organismo superior.