



Balance General al 31 de enero de 2026

ACTIVO	Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO	Bs.			
1. DISPONIBILIDADES	5.521.034.405	CAPTACIONES DEL PÚBLICO	7.927.129.390			
Efectivo	1.927.579.912	Depositos en Cuentas Corrientes	7.678.988.887			
Banco Central de Venezuela	2.788.049.804	Cuentas Corrientes No Remuneradas	4.070.386.742			
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	33.006	Cuentas Corrientes Remuneradas	47.676.033			
Bancos y Correspondentes del Exterior	805.371.683	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	110.688.813			
Oficina Matriz y Sucursales	0	Depositos y certificados a la vista	1.300.444.857			
Efectos de Cobro Inmediato	0	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	2.149.792.442			
(Provisión para Disponibilidades)	0	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0			
		Otras Obligaciones a la Vista	768.278			
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	3.687.143.175	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0			
Colecciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	0	Depositos de Ahorro	247.372.225			
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	Depositos a Plazo	0			
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	3.034.929.084	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0			
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	10.951.263	Captaciones del Público Restringidas	0			
Inversiones de Disponibilidad Restringida	641.262.828	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0			
Inversiones en Otros Títulos Valores	0					
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0					
3. CARTERA DE CRÉDITOS	10.375.113.939	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0			
Créditos Vigentes	10.564.360.897	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0			
Créditos Reestructurados	0					
Créditos Vencidos	0					
Créditos en Litigio	0					
(Provisión para Cartera de Créditos)	(189.246.958)	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	2.008.904.220			
		Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	2.008.904.220			
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	966.623.260	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año	0			
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año	0			
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	6.988.628.895	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior a más de un Año	0			
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	67.056.009	Obligaciones por Otros Financiamientos hasta un Año	0			
Comisiones por Cobrar	353.653	Obligaciones por Otros Financiamientos a más de un Año	0			
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0					
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(6.089.415.297)					
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES	0	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0			
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas	0	INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	64.159.845			
Inversiones en Sucursales	0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	64.144.567			
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)	0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.	0			
6. BIENES REALIZABLES	0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0			
7. BIENES DE USO	140.427.391	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0			
8. OTROS ACTIVOS	1.325.649.876	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediacion Financiera	15.278			
TOTAL DEL ACTIVO	22.015.992.046	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0			
		Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0			
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.					
Inversiones Cedidas	0	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	1.803.162.688			
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0			
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.134.312.466	9. OTRAS OBLIGACIONES	0			
Captaciones de Entidades Oficiales	445.068.942	10. TOTAL DEL PASIVO	11.803.356.143			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	371.316.766					
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	64.28					
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0					
Créditos Otorgados al sector salud	0					
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	18.265.883					
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	20.701.689	0	554.890	8.736.799	30.031.426
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	20.701.689	0	554.890	8.736.799	30.031.426
Estado de Resultados del 01 de enero 2026 al 31 de enero 2026						
INGRESOS FINANCIEROS	Bs.	MARGEN FINANCIERO NETO	850.646.613			
Ingresos por Disponibilidades	1.372.338.749	Otros Ingresos Operativos	252.432.609			
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	62.425.517	Otros Gastos Operativos	59.075.903			
Ingresos por Cartera de Créditos	1.309.913.232	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	1.044.003.319			
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	0					
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0					
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0					
Otros Ingresos Financieros	0					
GASTOS FINANCIEROS	489.247.352					
Gastos por Captaciones del Público	69.621.299	MENOS:				
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	81.067.289	GASTOS DE TRANSFORMACION	439.861.979			
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	Gastos de Personal	82.468.451			
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	338.558.239	Gastos Generales y Administrativos	357.393.528			
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	525					
MARGEN FINANCIERO BRUTO	883.091.397					
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	MARGEN OPERATIVO BRUTO	604.141.340			
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	32.444.784	Ingresos por Bienes Realizables	0			
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	32.444.784	Ingresos por Programas Especiales	0			
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	Ingresos Operativos Varios	2			
		Gastos por Bienes Realizables	0			
		Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0			
		Gastos Operativos Varios	13.979.798			
		MARGEN OPERATIVO NETO	590.161.544			
		Ingresos Extraordinarios	8.067.350			
		Gastos Extraordinarios	851.844			
		RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	597.377.050			
		Impuesto Sobre la Renta	115.000.000			
		RESULTADO NETO	482.377.050			

Sr. José María Nogueroles López
Presidente

Lcdo. Anderson José García Vargas
Vicepresidente de Auditoría (e)

Lcda. Yelita Duque Contreras
Vicepresidente de Contabilidad

Junta Directiva:
Presidente: José María Nogueroles López

Directores Principales: José María Nogueroles López(*)
María Estrella Franco Aranzabal(*)
Jorge José Nogueroles Benacerraf(*)
Raúl Guillermo Huízzi Gamara
Nelly Magdalena Sánchez de Santana
Dinhora Josefina Roa Pulido
José Enrique García Vega

Directores Suplentes: Rodrigo Nogueroles Benacerraf (*)
Julio César Antonio Marcollí Cecenarro
Luis Francisco Indriago Acosta
Yolanda Del Valle Castro Rosales
Ana Milena García Yáñez
Rafael Antonio Plaza Sánchez (*)
Andrea Mercedes Nogueroles García(*)

59 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales:Lcdo. Larrys Enrique Báez Huérano
Lcda. Maidi Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes:Lcdo. Rubén Darío Camargo Moreno
Lcda. Elcida Alvíarez Vivás

www.sofitasa.com

Auditores Externos:PricewaterhouseCoopers Venezuela (Freites, Montañez, Carreira y Asociados)
(*) Designación autorizada por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario mediante Oficio No. SIB-II-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.