

## Balance General al 31 de enero de 2026

ACTIVO		Bs.
<b>1. DISPONIBILIDADES</b>		<b>5.521.034.405</b>
Efectivo		1.927.579.912
Banco Central de Venezuela		2.788.049.804
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		33.006
Bancos y Corresponsales del Exterior		805.371.683
Oficina Matriz y Sucursales		0
Efectos de Cobro Inmediato		0
(Provisión para Disponibilidades)		0
<b>2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES</b>		<b>3.687.143.175</b>
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		3.034.929.084
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		10.951.263
Inversiones de Disponibilidad Restringida		641.262.828
Inversiones en Otros Títulos Valores		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		0
<b>3. CARTERA DE CRÉDITOS</b>		<b>10.375.113.939</b>
Créditos Vigentes		10.564.360.897
Créditos Reestructurados		0
Créditos Vencidos		0
Créditos en Litigio		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(189.246.958)
<b>4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR</b>		<b>966.623.260</b>
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		6.988.628.895
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		67.056.009
Comisiones por Cobrar		353.653
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(6.089.415.297)
<b>5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES</b>		<b>0</b>
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0
Inversiones en Sucursales		0
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0
<b>6. BIENES REALIZABLES</b>		<b>0</b>
<b>7. BIENES DE USO</b>		<b>140.427.391</b>
<b>8. OTROS ACTIVOS</b>		<b>1.325.649.876</b>
<b>TOTAL DEL ACTIVO</b>		<b>22.015.992.046</b>

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	Bs.
Inversiones Cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	1.134.312.466
Captaciones de Entidades Oficiales	445.068.942
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

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
<b>P A S I V O</b>		
<b>1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO</b>		<b>7.927.129.390</b>
Depósitos en Cuentas Corrientes		7.678.988.887
Cuentas Corrientes No Remuneradas	4.070.386.742	
Cuentas Corrientes Remuneradas	47.676.033	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambio N° 20	110.688.813	
Depósitos y certificados a la vista	1.300.444.857	
Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	2.149.792.442	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista		768.278
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
Depósitos de Ahorro		247.372.225
Depósitos a Plazo		0
Titulos Valores Emitidos por la Institución		0
Captaciones del Público Restringidas		0
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
<b>2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA</b>		<b>0</b>
<b>3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH</b>		<b>0</b>
<b>4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS</b>		<b>2.008.904.220</b>
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		2.008.904.220
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
<b>5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA</b>		<b>0</b>
<b>6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>64.159.845</b>
Gastos por Pagar por Captaciones del Público		64.144.567
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		15.278
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
<b>7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS</b>		<b>1.803.162.688</b>
<b>8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>		<b>0</b>
<b>9. OTRAS OBLIGACIONES</b>		<b>0</b>
<b>10. TOTAL DEL PASIVO</b>		<b>11.803.356.143</b>

11. GESTION OPERATIVA	482.377.050
1. PATRIMONIO	
TOTAL DEL PATRIMONIO	9.730.258.853
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	22.015.992.046
Cuentas Contingentes Deudoras	17.497.061
Activos de los Fideicomisos	31.013.037
Otros Encargos de Confianza	0
Cuentas deudoras por otros encargos de confianza (Régimen prestacional de Vivienda y Habitación)	0
Otras Cuentas Deudoras de los Fondos de Ahorro para la Vivienda	0
Otras Cuentas de Orden Deudoras	31.611.338.901
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	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
<b>Total</b>	<b>38.048</b>	<b>20.701.689</b>	<b>0</b>	<b>554.890</b>	<b>8.736.799</b>	<b>30.031.426</b>

**Estado de Resultados del 01 de enero 2026 al 31 de enero 2026**

	Bs.
<b>INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>1.372.338.749</b>
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	62.425.517
Ingresos por Cartera de Créditos	1.309.913.232
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
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>489.247.352</b>
Gastos por Captaciones del Público	69.621.299
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	81.067.289
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	338.558.239
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
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>883.091.397</b>
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	32.444.784
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	32.444.784
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>850.646.613</b>
Otros Ingresos Operativos	252.432.609
Otros Gastos Operativos	59.075.903
<b>MARGEN DE INTERMEDIACIÓN FINANCIERA</b>	<b>1.044.003.319</b>
<b>MENOS:</b>	
<b>GASTOS DE TRANSFORMACION</b>	<b>439.861.979</b>
Gastos de Personal	82.468.451
Gastos Generales y Administrativos	357.393.528
<b>MARGEN OPERATIVO BRUTO</b>	<b>604.141.340</b>
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	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
<b>MARGEN OPERATIVO NETO</b>	<b>590.161.544</b>
Ingresos Extraordinarios	8.067.350
Gastos Extraordinarios	851.844
<b>RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>597.377.050</b>
Impuesto Sobre la Renta	115.000.000
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>482.377.050</b>

Sr. José María Nogueroles López  
Presidente

*Amel*

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

*[Signature]*

Lcda. Yelitza Duque Contreras  
Vicepresidenta de Contabilidad

**Junta Directiva:**  
**Presidente:** *José María Noqueroles López*

**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

**Directores Suplentes:** *Rodrigo Nogueroles Benacerraf (\*)*  
*Julio César Antonio Marcolli 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 Huérfino*  
*Lcda. Maidi Daniela Guédez Tovar*

**Comisarios Suplentes:** *Lcdo. Rubén Darío Camargo Moreno*  
*Lcda. Elcida Alviárez Vivas*

[www.sofitasa.com](http://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-I-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.