

Balance General al 28 de febrero de 2026

A C T I V O		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		7.947.019.921	P A S I V O		
Efectivo		4.325.907.739	1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		10.722.148.989
Banco Central de Venezuela		3.110.741.306	Depósitos en Cuentas Corrientes		10.431.433.253
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País		33.006	Cuentas Corrientes No Remuneradas		4.556.359.554
Bancos y Corresponsales del Exterior		510.337.870	Cuentas Corrientes Remuneradas		48.656.483
Oficina Matriz y Sucursales		0	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20		125.556.632
Efectos de Cobro Inmediato		0	Depósitos y certificados a la vista		1.560.275.425
(Provisión para Disponibilidades)		0	Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad		4.140.585.159
			Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad		0
			Otras Obligaciones a la Vista		2.701.464
			Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero		0
			Depósitos de Ahorro		288.014.272
			Depósitos a Plazo		0
			Títulos Valores Emitidos por la Institución		0
			Captaciones del Público Restrtingidas		0
			Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores		0
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		4.318.039.461	2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias		0	3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		0
Inversiones en Títulos Valores para Negociar		0			
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta		3.576.934.027	4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		3.583.690.936
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento		12.415.572	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año		3.583.690.936
Inversiones de Disponibilidad Restrtingida		728.689.862	Obligaciones con Instituciones Financieras del País a más de un Año		0
Inversiones en Otros Títulos Valores		0	Obligaciones con Instituciones Financieras del Exterior hasta un Año		0
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)		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
3. CARTERA DE CRÉDITOS		13.257.243.477	5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA		0
Créditos Vigentes		13.499.678.487	6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR		76.968.586
Créditos Reestructurados		0	Gastos por Pagar por Captaciones del Público		76.923.864
Créditos Vencidos		0	Gastos por Pagar por Obligaciones con el B.C.V.		0
Créditos en Litigio		0	Gastos por Pagar por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0
(Provisión para Cartera de Créditos)		(242.435.010)	Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos		0
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera		44.722
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones		0
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas		0
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		1.113.112.145	7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		2.165.305.060
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades		0	8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores		8.003.615.017	9. OTRAS OBLIGACIONES		0
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos		92.612.244	10. TOTAL DEL PASIVO		16.548.113.571
Comisiones por Cobrar		414.074			
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar		0			
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)		(6.983.529.190)			
5. INVERSIONES EN EMPRESAS FILIALES, AFILIADAS Y SUCURSALES		0	11. GESTION OPERATIVA		793.656.589
Inversiones en Empresas Filiales y Afiliadas		0	1. PATRIMONIO		
Inversiones en Sucursales		0	TOTAL DEL PATRIMONIO		10.987.279.087
(Provisión para Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales)		0			
6. BIENES REALIZABLES		0	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		28.329.049.247
7. BIENES DE USO		140.263.909			
8. OTROS ACTIVOS		1.553.370.334			
TOTAL DEL ACTIVO		28.329.049.247			
INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.			
Inversiones Cedidas		0			
Cartera al sector agroalimentario del mes		959.923.170			
Cartera al sector agroalimentario acumulada		2.156.223.027			
Captaciones de Entidades Oficiales		520.702.307			
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos		552.990.336			
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		55,29			
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera		0			
Créditos Otorgados al sector salud		0			
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)		18.759.433			

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	23.423.047	0	554.891	11.458.157	35.474.143
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	23.423.047	0	554.891	11.458.157	35.474.143

Estado de Resultados del 01 de enero 2026 al 28 de febrero 2026

		Bs.			Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		2.432.495.043	MARGEN FINANCIERO NETO		1.444.181.896
Ingresos por Disponibilidades		0	Otros Ingresos Operativos		556.650.800
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		136.106.960	Otros Gastos Operativos		127.789.133
Ingresos por Cartera de Créditos		2.296.388.083	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		1.873.043.563
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		902.694.177	MENOS:		
Gastos por Captaciones del Público		138.546.466	GASTOS DE TRANSFORMACION		916.061.814
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		110.025.073	Gastos de Personal		176.551.376
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Gastos Generales y Administrativos		739.510.438
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		654.121.486			
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		1.152			
MARGEN FINANCIERO BRUTO		1.529.800.866	MARGEN OPERATIVO BRUTO		956.981.749
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		0	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		85.618.970	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		85.618.970	Ingresos Operativos Varios		10.290
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0	Gastos por Bienes Realizables		0
			Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos		0
			Gastos Operativos Varios		33.471.334
			MARGEN OPERATIVO NETO		923.520.705
			Ingresos Extraordinarios		8.067.350
			Gastos Extraordinarios		2.931.466
			RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		928.656.589
			Impuesto Sobre la Renta		135.000.000
			RESULTADO NETO		793.656.589



Sr. José María Nogueroles López
Presidente



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



Lcda. Yelitza Duque Contreras
Vicepresidente de Contabilidad

Junta Directiva:
Presidente: José María Nogueroles López

Directores Principales: José María Nogueroles López(*)
María Estrella Franco Aranzábal(*)
Jorge José Nogueroles Benacerraf(*)
Raúl Guillermo Huízzí 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(*)

58 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

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

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

www.softitasa.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.