

Balance General al 30 de septiembre 2026

ACTIVO		Bs.	PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
			PASIVO		
1. DISPONIBILIDADES	5.503.027.012		1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO	36.276.330.268	
Efectivo	1.939.561.626		Depósitos en Cuentas Corrientes	32.755.787.219	
Banco Central de Venezuela	981.244.327		Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.363.859.699	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	33.006		Cuentas Corrientes Remuneradas	8.352.350.831	
Bancos y Corresponsales del Exterior	2.582.188.053		Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	257.132.496	
Oficina Matriz y Sucursales	0		Depósitos y certificados a la vista	6.268.974.674	
Efectos de Cobro Inmediato	0		Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	16.513.469.519	
(Provisión para Disponibilidades)	0		Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
			Otras Obligaciones a la Vista	2.600.173	
			Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
			Depósitos de Ahorro	887.197.218	
			Depósitos a Plazo	628.064.382	
			Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
			Captaciones del Público Restringidas	2.002.681.276	
			Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES	12.920.425.186		2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA	0	
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	2.628.456.222		3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH	0	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0				
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	8.747.393.225		4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS	4.451.782.126	
Inversiones en Títulos Valores Mantendidos hasta su Vencimiento	25.320.485		Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	4.451.782.126	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.519.255.254		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	28.540.201.002		5. OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA	0	
Créditos Vigentes	29.188.364.220		6. INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR	379.756.330	
Créditos Reestructurados	0		Gastos por Pagar por Captaciones del Público	379.756.330	
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)	(648.163.218)		Gastos por Pagar por Otros Financiamientos Obtenidos	0	
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones por Intermediación Financiera	0	
			Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	
			Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR	2.087.155.693		7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS	7.197.330.790	
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0		8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	17.487.830.952		9. OTRAS OBLIGACIONES	0	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	150.024.548		10. TOTAL DEL PASIVO	48.305.199.514	
Comisiones por Cobrar	1.288.571				
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0		11. GESTION OPERATIVA	8.255.150.040	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(15.551.988.378)		1. PATRIMONIO		
			TOTAL DEL PATRIMONIO	22.456.461.303	
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	10.263.427.036				
8. OTROS ACTIVOS	19.702.574.928				
TOTAL DEL ACTIVO	79.016.810.857		TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	79.016.810.857	

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas		0
Cartera al sector agroalimentario del mes		0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	255.744.281	
Captaciones de Entidades Oficiales	1.370.370.830	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.456.198.063	
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	45,17	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	
Créditos Otorgados al sector salud	0	
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	0	

Cuentas Contingentes Deudoras	2.916.846.348
Activos de los Fideicomisos	70.417.939
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	88.408.312.110
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 Fidelcomisos	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	38.025.567	0	554.891	26.060.677	64.679.183
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	38.048	38.025.567	0	554.891	26.060.677	64.679.183

Estado de Resultados del 01 de julio 2026 al 30 de septiembre 2026

		Bs.			Bs.
INGRESOS FINANCIEROS		11.903.304.201	MARGEN FINANCIERO NETO		8.880.285.867
Ingresos por Disponibilidades		0	Otros Ingresos Operativos		3.180.228.724
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores		445.206.080	Otros Gastos Operativos		452.696.290
Ingresos por Cartera de Créditos		11.458.098.121	MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA		11.607.818.301
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		3.293.437.352
Otros Ingresos Financieros		0	Gastos de Personal		876.631.716
GASTOS FINANCIEROS		11.300.914.862	Gastos Generales y Administrativos		2.416.805.636
Gastos por Captaciones del Público		5.565.820.136	MARGEN OPERATIVO BRUTO		8.314.380.949
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.		2.747.201.823	Ingresos por Bienes Realizables		0
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH		0	Ingresos por Programas Especiales		0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos		2.987.889.839	Ingresos Operativos Varios		1.339.056
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		156.967.546
Gastos por Oficina Principal y Sucursales		0	MARGEN OPERATIVO NETO		8.158.752.459
Otros Gastos Financieros		3.064	Ingresos Extraordinarios		169.456.868
MARGEN FINANCIERO BRUTO		602.389.339	Gastos Extraordinarios		13.059.287
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros		8.453.226.546	RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS		8.315.150.040
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros		175.330.018	Impuesto Sobre la Renta		60.000.000
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar		175.330.018	RESULTADO NETO		8.255.150.040
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades		0			

PRINCIPALES INDICADORES FINANCIEROS - A = septiembre 2026									
1. Patrimonio		2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos		3. Gestión Administrativa		4. Rentabilidad		5. Liquidez	
1.1 (Patrimonio + Gestión Operativa) x100		2.1 Provisión para Cartera de Créditos Cartera de Créditos Bruta		3.1 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Activo Productivo Promedio		4.1 Resultado Neto Activo Promedio		5.1 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público	
septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026	
45,17		2,22		33,46		40,22		15,17	
1.2 Activo Improductivo (Patrimonio + Gestión Operativa) x100		2.2 Cartera Inmovilizada Bruta Cartera de Créditos Bruta		3.2 (Gastos de Personal + Gastos Operativos) Ingresos Financieros		4.2 Resultado Neto Patrimonio Promedio		5.2 Disponibilidades + Inversiones en Títulos Valores Captaciones del Público	
septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026		septiembre 2026	
88,87		0,00		26,59		116,46		39,28	

1. Patrimonio

Indicador	Valor
1.1	45,17
1.2	88,87

2. Solvencia Bancaria y Calidad de Activos

Indicador	Valor
2.1	2,22
2.2	0,00

3. Gestión Administrativa

Indicador	Valor
3.1	33,46
3.2	26,59

4. Rentabilidad

Indicador	Valor
4.1	40,22
4.2	116,46

5. Liquidez

Indicador	Valor
5.1	15,17
5.2	39,28

Sr. José María Nogueroles López
Presidente

August

Lcdo. Anderson José García Vargas
Auditor Interno

[Signature]

Lcda. Yelitza Duque Contreras
Vicepresidenta de Contabilidad

Junta Directiva:
Presidente: *José María Noqueróles 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

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.sofitasa.com

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