SOFITASA
Banco Universal

RIF: J-09028384-6

Patrimonio: **25.012.768.013**

Balance General al 31 de octubre 2026

		Bs.
	A C T I V O	
1.	**DISPONIBILIDADES**	**6.177.450.173**
	Efectivo	2.126.187.592
	Banco Central de Venezuela	779.156.653
	Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	33.006
	Bancos y Corresponsales del Exterior	3.272.072.922
	Oficina Matriz y Sucursales	0
	Efectos de Cobro Inmediato	0
	(Provisión para Disponibilidades)	0
2.	**INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES**	**6.328.193.272**
	Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	51.178.500
	Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0
	Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	4.676.366.844
	Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	26.170.213
	Inversiones de Disponibilidad Restringida	1.574.477.715
	Inversiones en Otros Títulos Valores	0
	(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0
3.	**CARTERA DE CRÉDITOS**	**35.509.195.117**
	Créditos Vigentes	36.226.896.228
	Créditos Reestructurados	0
	Créditos Vencidos	0
	Créditos en Litigio	0
	(Provisión para Cartera de Créditos)	(717.701.111)
4.	**INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR**	**1.375.210.594**
	Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0
	Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	9.304.190.550
	Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	232.647.967
	Comisiones por Cobrar	1.445.356
	Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0
	(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(8.163.073.279)
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**	**10.345.884.342**
8.	**OTROS ACTIVOS**	**30.785.686.326**
	T O T A L D E L A C T I V O	**90.521.619.824**

		Bs.
	PASIVO Y PATRIMONIO	
	P A S I V O	
1.	**CAPTACIONES DEL PÚBLICO**	**40.672.328.594**
	Depósitos en Cuentas Corrientes	35.083.889.485
	Cuentas Corrientes No Remuneradas	1.361.950.350
	Cuentas Corrientes Remuneradas	10.368.293.124
	Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	265.921.077
	Depósitos y certificados a la vista	5.820.130.415
	Ctas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	17.267.594.519
	Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0
	Otras Obligaciones a la Vista	8.291.069
	Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0
	Depósitos de Ahorro	967.981.859
	Depósitos a Plazo	2.609.484.905
	Títulos Valores Emitidos por la Institución	0
	Captaciones del Público Restringidas	2.002.681.276
	Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0
2.	**OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA**	**0**
3.	**CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH**	**0**
4.	**OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS**	**7.365.798.213**
	Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	7.365.798.213
	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
5.	**OTRAS OBLIGACIONES POR INTERMEDIACION FINANCIERA**	**0**
6.	**INTERESES Y COMISIONES POR PAGAR**	**404.274.589**
	Gastos por Pagar por Captaciones del Público	404.274.589
	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	0
	Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0
	Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0
7.	**ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS**	**8.127.908.172**
8.	**OBLIGACIONES SUBORDINADAS**	**0**
9.	**OTRAS OBLIGACIONES**	**0**
10.	**T O T A L D E L P A S I V O**	**56.570.309.568**
11.	**GESTION OPERATIVA**	**8.938.542.243**
1.	**P A T R I M O N I O**	
	T O T A L D E L P A T R I M O N I O	**25.012.768.013**
	T O T A L D E L P A S I V O Y P A T R I M O N I O	**90.521.619.824**

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA	**Bs.**
Inversiones Cedidas	0
Cartera al sector agroalimentario del mes	0
Cartera al sector agroalimentario acumulada	183.283.485
Captaciones de Entidades Oficiales	1.368.576.785
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	1.294.621.314
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	40,68
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	7.428.523.284
Activos de los Fideicomisos	83.710.655
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	95.848.008.616
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	44.227.630	0	554.891	32.262.740	77.083.309
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	**38.048**	**44.227.630**	**0**	**554.891**	**32.262.740**	**77.083.309**

Estado de Resultados del 01 de julio 2026 al 31 de octubre 2026

	Bs.
INGRESOS FINANCIEROS	**13.197.525.144**
Ingresos por Disponibilidades	0
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	586.273.546
Ingresos por Cartera de Créditos	12.611.251.598
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	**13.040.296.426**
Gastos por Captaciones del Público	6.655.253.893
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	2.747.201.823
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	3.637.836.598
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	4.112
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**157.228.718**
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	8.453.226.546
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	244.853.086
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	244.853.086
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0

	Bs.
MARGEN FINANCIERO NETO	**8.365.602.178**
Otros Ingresos Operativos	6.414.163.977
Otros Gastos Operativos	930.453.671
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	**13.849.312.484**
MENOS:	
GASTOS DE TRANSFORMACION	**4.754.056.608**
Gastos de Personal	1.224.636.997
Gastos Generales y Administrativos	3.529.419.611
MARGEN OPERATIVO BRUTO	**9.095.255.876**
Ingresos por Bienes Realizables	0
Ingresos por Programas Especiales	0
Ingresos Operativos Varios	2.474.257
Gastos por Bienes Realizables	0
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0
Gastos Operativos Varios	254.955.045
MARGEN OPERATIVO NETO	**8.842.775.088**
Ingresos Extraordinarios	169.456.868
Gastos Extraordinarios	13.689.713
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	**8.998.542.243**
Impuesto Sobre la Renta	60.000.000
RESULTADO NETO	**8.938.542.243**

Sr.José María Nogueroles López
Presidente

Lcdo. Anderson José García Vargas
Auditor Interno

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 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

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

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

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

54 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

www.sofitasa.com