

RIF: J-09028384-6

Balance General al 30 de septiembre del 2024

ACTIVO		Bs.
1. DISPONIBILIDADES		262.809.340
Efectivo	221.131.072	
Banco Central de Venezuela	15.325.029	
Bancos y Otras Instituciones Financieras del País	27.228	
Bancos y Corresponsales del Exterior	26.326.011	
Oficina Matriz y Sucursales	0	
Efectos de Cobro Inmediato	0	
(Provisión para Disponibilidades)	0	
2. INVERSIONES EN TÍTULOS VALORES		510.654.433
Colocaciones en el B.C.V. y Operaciones Interbancarias	120.000.000	
Inversiones en Títulos Valores para Negociar	0	
Inversiones en Títulos Valores Disponibles para la Venta	111.620.481	
Inversiones en Títulos Valores Mantenidos hasta su Vencimiento	217.126.372	
Inversiones de Disponibilidad Restringida	61.907.580	
Inversiones en Otros Títulos Valores	0	
(Provisión para Inversiones en Títulos Valores)	0	
3. CARTERA DE CRÉDITOS		201.660.014
Créditos Vigentes	205.536.227	
Créditos Reestructurados	0	
Créditos Vencidos	815.077	
Créditos en Litigio	0	
(Provisión para Cartera de Créditos)	(4.691.290)	
4. INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR		53.324.443
Rendimientos por Cobrar por Disponibilidades	0	
Rendimientos por Cobrar por Inversiones en Títulos Valores	753.155.955	
Rendimientos por Cobrar por Cartera de Créditos	2.830.020	
Comisiones por Cobrar	7.270	
Rendimientos y Comisiones por Cobrar por Otras Cuentas por Cobrar	0	
(Provisión para Rendimientos por Cobrar y Otros)	(702.668.802)	
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		22.876.928
8. OTROS ACTIVOS		91.116.201
TOTAL DEL ACTIVO		1.142.441.359

PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
PASIVO		
1. CAPTACIONES DEL PÚBLICO		293.201.994
Depósitos en Cuentas Corrientes	234.717.576	
Cuentas Corrientes No Remuneradas	158.865.284	
Cuentas Corrientes Remuneradas	6.794.488	
Cuentas Corrientes S/Conv. Cambiario N° 20	13.901.556	
Depósitos y certificados a la vista	0	
Clas. Corrientes S/S.M.C. Libre Convertibilidad	55.156.248	
Fondos Especiales S/S.M.C. Libre Convertibilidad	0	
Otras Obligaciones a la Vista	0	
Obligaciones por Operaciones de Mesa de Dinero	0	
Depósitos de Ahorro	58.216.043	
Depósitos a Plazo	0	
Títulos Valores Emitidos por la Institución	0	
Captaciones del Público Restringidas	0	
Derechos y Participaciones sobre Títulos o Valores	0	
2. OBLIGACIONES CON EL BANCO CENTRAL DE VENEZUELA		0
3. CAPTACIONES Y OBLIGACIONES CON EL BANAVIH		169
4. OTROS FINANCIAMIENTOS OBTENIDOS		205.000.000
Obligaciones con Instituciones Financieras del País hasta un Año	205.000.000	
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		1.681.945
Gastos por Pagar por Captaciones del Público	1.665.278	
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	16.667	
Gastos por Pagar por Otras Obligaciones	0	
Gastos por Pagar por Obligaciones Subordinadas	0	
7. ACUMULACIONES Y OTROS PASIVOS		179.078.913
8. OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0
9. OTROS OBLIGACIONES		0
10. TOTAL DEL PASIVO		678.963.021
11. GESTION OPERATIVA		-18.438.242
1. PATRIMONIO		481.916.580
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		1.142.441.359

INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA		Bs.
Inversiones Cedidas	0	
Cartera al sector agroalimentario del mes	0	
Cartera al sector agroalimentario acumulada	41.711.687	
Captaciones de Entidades Oficiales	23.849.593	
Microcréditos y otros instrumentos de financiamientos	9.413.506	
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	58,52	
Créditos Otorgados a la Actividad Manufacturera	0	
Créditos Otorgados al sector salud	0	
Créditos Otorgados al sector desarrollado por la mujer (credimujer)	747.306	

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		Bs.
Cuentas Contingentes Deudoras	3.610.943	
Activos de los Fideicomisos	15.920.494	
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	1.898.618.335	
Otras Cuentas de Registro Deudoras	0	
Activos de los Encargos de Confianza para Operaciones en Criptoactivos Soberano	0	

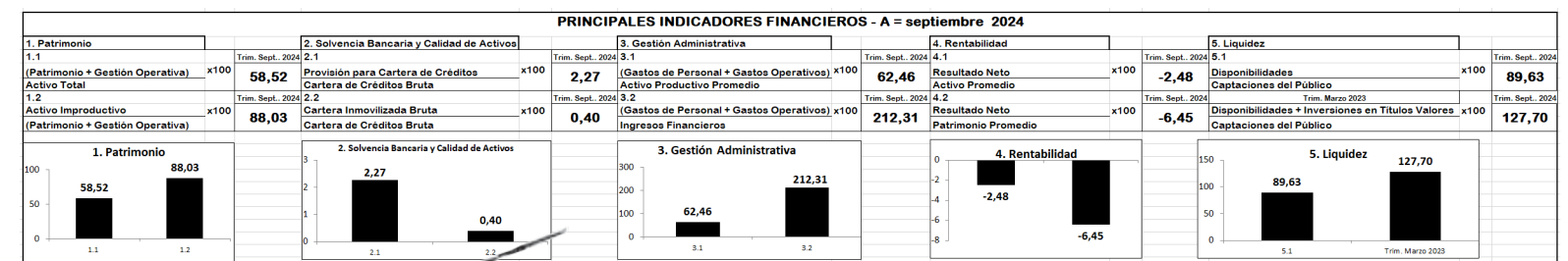
PATRIMONIO ASIGNADO DE LOS FIDEICOMISOS (DETALLES) Bs.

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	58.385	12.213.947	0	509.573	1.554.223	14.336.129
Características Mixtas	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0
Total	58.385	12.213.947	0	509.573	1.554.223	14.336.129

Estado de Resultados del 01 de julio 2024 al 30 de septiembre del 2024

INGRESOS FINANCIEROS		Bs.
Ingresos por Disponibilidades	33.738.187	
Ingresos por Inversiones en Títulos Valores	0	
Ingresos por Cartera de Créditos	27.208.624	
Ingresos por Otras Cuentas por Cobrar	6.529.563	
Ingresos por Inversiones en Empresas Filiales, Afiliadas y Sucursales	0	
Ingresos por Oficina Principal y Sucursales	0	
Otros Ingresos Financieros	0	
GASTOS FINANCIEROS	18.495.626	
Gastos por Captaciones del Público	17.382.043	
Gastos por Obligaciones con el B.C.V.	714.804	
Gastos por Captaciones y Obligaciones con el BANAVIH	0	
Gastos por Otros Financiamientos Obtenidos	398.607	
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	172	
MARGEN FINANCIERO BRUTO	15.242.561	
Ingresos por Recuperaciones de Activos Financieros	0	
Gastos por Incobrabilidad y Desvalorización de Activos Financieros	1.136.366	
Gastos por Incobrabilidad de Créditos y Otras Cuentas por Cobrar	1.136.366	
Constitución de Provisión y Ajustes de Disponibilidades	0	

MARGEN FINANCIERO NETO		Bs.
Otros Ingresos Operativos	14.106.195	
Otros Gastos Operativos	42.273.017	
MARGEN DE INTERMEDIACION FINANCIERA	41.368.183	
MENOS:		
GASTOS DE TRANSFORMACION	73.672.608	
Gastos de Personal	17.506.154	
Gastos Generales y Administrativos	56.166.454	
MARGEN OPERATIVO BRUTO	-32.304.425	
Ingresos por Bienes Realizables	0	
Ingresos por Programas Especiales	0	
Ingresos Operativos Varios	38.430	
Gastos por Bienes Realizables	0	
Gastos por Depreciación, Amortización y Desvalorización de Bienes Diversos	0	
Gastos Operativos Varios	4.148.547	
MARGEN OPERATIVO NETO	-36.414.542	
Ingresos Extraordinarios	18.596.082	
Gastos Extraordinarios	619.782	
RESULTADO BRUTO ANTES DE IMPUESTOS	-18.438.242	
Impuesto Sobre la Renta	0	
RESULTADO NETO	-18.438.242	



Sr. José María Noguez López
Presidente

Lic. Anderson José García Vargas
Vicepresidente ejecutivo (E)

Lic. Oscar Ramón Quintero Ramírez
Vicepresidente de Auditoría

Junta Directiva:
Presidente: José María Noguez López

Directores Principales: José María Noguez López (*), María Estrella Franco Aranzábal (*), Jorge José Noguez Benacerraf (*), Raúl Guillermo Huízi Gamara, Nelly Magalena Sánchez de Santana, Dinhora Josefina Roa Pulido, José Enrique García Vega

Directores Suplentes: Rodrigo Noguez 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 Noguez García (*)

76 Oficinas a Nivel Nacional

0500-SOFITEL (7634835)

Comisarios Principales: Lic. Larrys Enrique Báez Huérfano, Lic. Maidi Daniela Guédez Tovar

Comisarios Suplentes: Lic. Ruben Dario Camargo Moreno, Lic. Yuseth Andreina Mejía de Flores

Audidores Externos: Pacheco Apostólico y asociados (*)

www.sofitasa.com

(*) Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 25-09-2024, por aprobación de la Superintendencia del Sector Bancario.