

Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria, S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025
(Expresado en Bolívares)

Nota 1. Información del Ente Contable Público

La Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria, S.A. (SOGAMPI, S.A.) adscrita Al Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, fue constituida ante el Registro Mercantil II de la circunscripción Judicial del Distrito Capital y Estado Miranda el 31 de julio 1990, bajo el Número 71, Tomo 24-A sgdo., con el objeto de garantizar, mediante el otorgamiento de avales o fianzas, el reembolso de los créditos que les sean otorgados a los socios beneficiarios de la mediana y pequeña industria por instituciones financieras o entes crediticios públicos o privados, ya sean regulados por la Ley de Instituciones del Sector Bancario o por cualquier Ley Especial.

De igual manera podrá otorgar a éstos, fianzas directas para participar en licitaciones, así como prestar asistencia técnica y asesoramiento en materia financiera o de gestión, participar en otras sociedades y entes públicos o privados de la promoción industrial, empresarial o de servicios de apoyo directo a las formas organizativas antes indicadas, crear programas especiales de asistencia a sus socios beneficiarios de manera unilateral o junto a otras instituciones financieras públicas o privadas y en general, realizar cualquier acto de lícito comercio relacionado con su objeto.

La Sociedad está registrada ante el Servicio Nacional Integrado de Administración Tributaria (SENIAT) bajo el No. RIF: G-20004131-5. Su sede se encuentra ubicada en la Av. Ppal. de los Cortijos de Lourdes. Edif., Centro Los Cortijos, PH, Oficinas desde la 45 hasta la 49, Los Cortijos, Municipio Sucre, Estado Miranda, República Bolivariana de Venezuela.

La actividad de la entidad está regulada por la Ley del Sistema Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria según Decreto con Rango, Valor y Fuerza de Ley de la Reforma Parcial de la Ley de Instituciones del Sector Bancario y por las disposiciones emanadas de la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, así como del marco legal nacional vigente, que le sea aplicable. A tales fines la Sociedad está suficientemente autorizada para funcionar por la Superintendencia de Instituciones del Sector Bancario.

Nota 2. Bases de Presentación y Políticas Contables.

Los estados financieros de la Sociedad Nacional de Garantías Recíprocas para la Pequeña y Mediana Industria, S.A. (SOGAMPI, S.A.), han sido preparados de acuerdo a las Normas de Contabilidad establecidas por la Superintendencia de las Instituciones del Sector Bancario, las cuales se fundamentan en los principios de contabilidad de aceptación general, adaptados a la naturaleza de las actividades económico financieras que realizan los entes descentralizados funcionalmente con Fines Empresariales de la República.

Los Estados Financieros de las sociedades de garantías recíprocas deben ser presentados bajos los formatos establecidos en el capítulo V del Manual de contabilidad.

Nota 3. Bases de Medición.

- a) Los estados financieros de la sociedad fueron preparados sobre la base del costo histórico.
- b) Los estados financieros presentados en Bolívares, que es la moneda funcional de la sociedad.

Revelación de la Información de las cuentas de los Estados Financieros.**NOTA 4: Activos****Disponibilidades (110)**

La cuenta de Bancos y Otras Instituciones Financieras del país al 31/12/2025, está conformada de la siguiente manera:

Bancos	Ejercicio económico Financiero		
	2025 (Bs.)	2024 (Bs.)	Monto
Banco Públicos (Banco de Venezuela, Banco Tesoro)	337.583,09	1.160.050,51	-822.467,42
Banco Privados (Banco Provincial, Banesco, Mercantil, BNC, Bancaribe, Exterior, Bancrecer y Bancamiga)	545.325,15	15.215,60	530.109,55
Total	882.908,24	1.175.266,11	-292.357,87

Al cierre del ejercicio la disponibilidad bancaria es de Bs. 882.908,24 generando una variación de Bs. -292.357,87 en relación con el año anterior, Dicha variación se origina principalmente por pagos de nuestras operaciones generales de los aportes recibidos del Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, destinados a la adquisición de suministros de oficina y mantenimiento de los bienes para el funcionamiento institucional. La sociedad al cierre del ejercicio logró la venta por Bs. 6.769.750 de un bien recibido que mantenía bajo la modalidad de dación de pago por la ejecución de fianza de años anteriores, permitiendo reforzar las reservas de riesgo y colocarlo en inversión de renta fija.

NOTA 5: Activos**Inversiones en Títulos de Valores (120)**

Al 31 de diciembre de 2025, el monto de inversiones es de seis millones un mil doscientos setenta y seis (Bs. 6.001.276), que corresponde a la colocación realizada en Bancamiga por Bs. 6.00.000,00 con vencimiento 15/01/2026. Esta inversión proviene de la venta realizada de un bien recibido en dación de pago de la ejecución de una fianza fallida correspondiente al año 2005 y las inversiones mantenidas en The Recovery Fund con certificado de participación accionaria clase "A" equivalente a 267.895 acciones y de Fonpyme por un número de acciones de 25.

Las inversiones de disponibilidad restringidas esta conformados por el fideicomiso de inversión en Bancaribe y el fideicomiso del plan de vivienda en el Banco de Venezuela destinados a los trabajadores de la sociedad por la cantidad de, Un mil doscientos setenta y seis bolívars (Bs. 1.276).

NOTA 6: Activos**Intereses y Comisiones por cobrar (140)**

Se observa un aumento en este rubro de doscientos veinte y ocho mil seiscientos sesenta y siete bolívares (Bs.228.667), que corresponde a los rendimientos de la colocación de inversión en el Banco de Bancamiga por la cantidad Bs. 6.000.000,00.

NOTA 7: Activos**Bienes de Uso (170)**

Se observa una disminución en este rubro de Bs. 9.962, es importante destacar que no se realizaron desincorporaciones materiales de activos; la variación obedece exclusivamente al reconocimiento del gasto por depreciación del ejercicio, calculado bajo el método de línea recta, reflejando el desgaste sistemático de los activos fijos de la sociedad. Al cierre económico se encuentran registrados de la siguiente manera:

Descripción	Monto Bs.
Mobiliario de Oficina y Equipos de Computación	39.846,81
(Depreciación acumulada de Mobiliario y Equipos)	(33.205,62)
Total Bs.	6.641,19

NOTA 8: Activos**Otros Activos (180)**

Al cierre del ejercicio el rubro de Otros Activos es de Bs. 382.728, que está conformado por el software y la amortización del Sistema para la Categorización de las Pequeña y Mediana empresas (Sicpyme) y cuentas por cobrar de unos aportes pendientes por recibir para gastos operativos por Bs. 68.713 y el siniestro de la cuenta Bancrecer por Bs. 50.175.

También están registrado el inventario de existencia de artículos de oficina, papelería y otros bienes para el consumo de los trabajadores de la sociedad por Bs. 293.606.

En este rubro se encuentran registrados los Bonos Venoil por Bs. 892.183 y sus rendimientos devengados por cobrar que se encuentra en custodia en el Banco Mercantil por Bs 4.068.161,73; es importante indicar que el saldo de este rendimiento fluctúa según el valor de mercado que establece el Banco Central de Venezuela a través de su convenio cambiario, este rendimiento corresponde a las inversiones en moneda extranjera en dólares americanos; que a la fecha se encuentran vencidos por tal razón su provisión es del 100%.

NOTA 9: Pasivos.**Acumulaciones y Otros Pasivos (270)**

La Sociedad al cierre económico 31 de diciembre de 2025, presenta Acumulaciones y Otros Pasivos por Bs. 4.137.813; y están conformados de la siguiente manera:

Descripción	Monto Bs.
Aportaciones y retenciones laborales por pagar	225.181
Cuentas por pagar Varias	3.250.918
Provisión Genérica para costos fallidos	385
Otras Provisiones	470.115
Ingresos Diferidos	68.713
Operaciones en tránsito de rendimientos por cobrar	122.500
Total Bs.	4.137.813

Aportaciones y retenciones laborales: Se registró un incremento de Bs. 56.658 debido a la actualización de los aportes patronales y retenciones del personal en relación a los parafiscales, derivados de los salarios del personal del periodo.

Cuentas por Pagar Comerciales: Ascenden a Bs. 1.909.494. Este saldo agrupa compromisos por servicios básicos, mantenimiento y condominio. El incremento nominal responde a la dinámica inflacionaria y la fluctuación cambiaria, que han indexado los costos de los servicios contratados.

Otras Provisiones: Se observa una variación de Bs. 88.524, correspondiente a las prestaciones sociales pendientes de pago al cierre del ejercicio y la acumulación de prestaciones sociales (retroactividad).

En relación a los ingresos diferidos corresponde a la cuenta por cobrar de las cuotas presupuestarias aprobadas por nuestro órgano de adscripción que al cierre del ejercicio no han sido transferidos a la cuenta bancaria de la sociedad.

NOTA 10: Patrimonio.

Capital Social (300)

Se evidencia una variación en el patrimonio de la Institución conformado de la siguiente manera:

Se obtuvo un incremento de Bs. 971.860, en la cuenta 340.00 “Reservas De Capital” que corresponde al registro por reserva estatutaria tal como lo establece el código de comercio y los estatutos de la sociedad.

En la cuenta 360.00 “Resultados Acumulados” se evidencia un incremento de Bs. 2.915.581, correspondiente a la utilidad del ejercicio de Bs. 3.887.441, motivado por los Ingresos Extraordinarios por los aportes de nuestro ente de adscripción y la venta del bien recibido en dación de pago por Bs. 6.769.750

Es importante acotar que la cuenta 310.00 “Capital Social” al cierre se encuentra en Bs. 0.01 por la reconversión monetaria del año 2021, situación que la sociedad ha manifestado a nuestro ente de adscripción, siendo el mismo el socio mayoritario, para el proceso de capitalización y fortalecer el patrimonio de la sociedad con el fin de lograr con el cumplimiento de nuestro objeto social.

Valor Nominal de la Acción: Debido a los procesos de reconversión monetaria (especialmente la de octubre 2021), el valor nominal de la acción se sitúa en niveles inferiores a la unidad monetaria mínima (Bs. 0,000000000001), presentándose financieramente como Bs. 0,00.

Es importante destacar que Sogampi, tiene como proyecto el "Aumento de Capital" para actualizar el valor nominal de la acción.

NOTA 11: Ingresos Financieros.

La utilidad del ejercicio es de Bs. 3.887.441, y ocurre como consecuencia de:

Los Ingresos Financieros se observa un incremento de Bs. 211.322 en relación con el periodo anterior, corresponde a los rendimientos de disponibilidad bancaria y por inversiones en títulos de valores (devengado) al cierre del ejercicio.

Los Ingresos Operativos aumentaron por Bs. 6.774.284, que corresponde principalmente por la venta realizada de un inmueble recibido en dación de pago por la ejecución de una fianza fallida del año 2005 por Bs. 6.769.750, y los 4.534 corresponde a recuperación de gastos en el ejercicio.

En cuanto a los Ingresos Extraordinarios se observa un incremento de Bs 4.517.911, los cuales están representados por los aportes que realiza el Ministerio del Poder Popular de Economía y Finanzas, para cubrir nuestros gastos de personal a través del sistema patria por Bs. 3.757.822 y por gastos de Funcionamiento por Bs. 4.421.821

Al cierre del ejercicio económico está pendiente por recibir en cuenta la cantidad de Quinientos veinte y tres mil novecientos setenta y ocho con sesenta y cinco céntimos. (Bs. 523.978,65) correspondiente al ejercicio 2025.

NOTA 12: Gastos Financieros.

En los Gastos Financieros asciende a un monto de Bs. 118.888, generado por la provisión de cuentas por cobrar al cierre del ejercicio.

Los Gastos de Transformación se incrementan en Bs. 7.611.849, conformado por los Gastos de Personal, por un monto de Bs. 2.675.077, los cuales tienen incidencia en los rubros asociados como Sueldos, Prestaciones Sociales, Bono Vacacional, Utilidades, Aportes Patronales, y otras retribuciones.

Los Gastos Generales y Administrativos tienen un aumento de Bs 4.936.722, con relación al período anterior y esto ocurre como consecuencia del proceso inflacionario y los gastos incurridos en la operatividad de la sociedad, como son los servicios básicos: condominio, electricidad, telefonía e internet, aunado al mantenimiento correctivo y preventivo de los aires acondicionados y el vehículo de la institución.

En relación a los Gastos operativos y extraordinarios, se obtuvo una variación de Bs. 200.280, correspondiente a las comisiones bancarias por mantenimiento de cuentas y pagos a proveedores y donaciones realizadas al personal de la institución.