

ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

**ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL
(En dólares)**

Cuenta	Saldos a Ago- 2025 (USD)	Saldos a Sep- 2025 (USD)	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	114,069,536	114,808,111	738,575	0.65%
FONDOS DISPONIBLES	1,869,608	2,242,199	372,592	19.93%
Bancos y otras instituciones financieras	1,869,608	2,242,199	372,592	19.93%
INVERSIONES	111,682,438	111,984,171	301,732	0.27%
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	112,810,544	113,115,324	304,780	0.27%
(Provisión para inversiones)	-1,128,105	-1,131,153	-3,048	0.27%
CUENTAS POR COBRAR	514,740	578,991	64,251	12.48%
Intereses por cobrar inversiones	512,734	576,721	63,986	12.48%
Garantías pagadas pendientes de recuperación	15,165,565	15,133,549	-32,015	-0.21%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-15,163,559	-15,131,279	32,280	-0.21%
OTROS ACTIVOS	2,750	2,750	0	0.00%
Otros	2,750	2,750	0	0.00%
PASIVOS	2,658,632	3,052,199	393,566	14.80%
CUENTAS POR PAGAR	1,625,422	1,838,723	213,301	13.12%
Retenciones	381	666	285	74.82%
Proveedores	6,706	6,637	-69	-1.03%
Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	1,519,546	1,616,840	97,294	6.40%
Cuentas por pagar varias	98,790	214,580	115,790	117.21%
OTROS PASIVOS	1,033,210	1,213,476	180,266	17.45%
Ingresos recibidos por anticipado	1,033,210	1,213,476	180,266	17.45%
PATRIMONIO	110,605,219	110,605,219	0	0.00%
OTROS APORTES PATRIMONIALES	110,999,273	110,999,273	0	0.00%
CFN	94,501,000	94,501,000	0	0.00%
Otros	16,498,273	16,498,273	0	0.00%
RESULTADOS	-394,054	-394,054	0	0.00%
Utilidades o excedentes acumuladas	8,298,965	8,298,965	0	0.00%
(Pérdidas acumuladas)	-8,693,020	-8,693,020	0	0.00%
CUENTAS CONTINGENTES	0	0	0	0.00%
ACREEDORAS POR CONTRA	51,842,430	60,078,420	8,235,990	15.89%
Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	51,842,430	60,078,420	8,235,990	15.89%
ACREEDORAS	-51,842,430	-60,078,420	-8,235,990	15.89%
Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-51,842,430	-60,078,420	-8,235,990	15.89%
CUENTAS DE ORDEN	0	0	0	0.00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	125,197,957	109,552,755	-15,645,201	-12.50%
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	113,533	113,533	0	0.00%
Derechos de garantía asignados	125,084,423	109,439,222	-15,645,201	-12.51%
DEUDORAS POR CONTRA	-125,197,957	-109,552,755	15,645,201	-12.50%
Intereses en suspenso	-113,533	-113,533	0	0.00%
Derechos de garantía asignados	-125,084,423	-109,439,222	15,645,201	-12.51%

Fuente: Estados Financieros con corte a Agosto 2025 y Septiembre 2025 del Fondo Nacional de Garantías

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías

ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

ESTADO DE RESULTADOS MENSUAL

(En dólares)

Cuenta	Saldos a Ago-2025 (USD)	Saldos a Sep-2025 (USD)	Variación Abs	Variación Relativa
GASTOS	2,660,965	2,877,425	216,461	8.13%
COMISIONES CAUSADAS	29,579	33,817	4,239	14.33%
Servicios fiduciarios	28,579	32,692	4,114	14.39%
Varias	1,000	1,125	125	12.50%
PROVISIONES	2,521,073	2,728,037	206,963	8.21%
Inversiones	1,128,105	1,131,153	3,048	0.27%
Cuentas por cobrar	1,392,968	1,596,884	203,916	14.64%
GASTOS DE OPERACION	110,313	115,571	5,259	4.77%
Honorarios	4,212	8,212	4,000	0.00%
Servicios varios	6,375	6,375	0	0.00%
Impuestos, contribuciones y multas	99,136	100,372	1,236	1.25%
Otros gastos	590	613	23	3.89%
INGRESOS	3,466,650	4,028,118	561,469	16.20%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	1,732,432	2,114,407	381,975	22.05%
Intereses y descuentos de inversiones	1,693,561	2,062,327	368,766	21.77%
Otros intereses y descuentos	38,871	52,080	13,208	33.98%
INGRESOS POR SERVICIOS	164,096	204,689	40,593	24.74%
Garantías crediticias	164,096	204,689	40,593	24.74%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	717,754	717,754	0	0.00%
Otros	717,754	717,754	0	0.00%
OTROS INGRESOS	852,367	991,268	138,901	16.30%
Recuperaciones de activos financieros	852,367	991,268	138,901	16.30%
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	805,685	1,150,693	345,008	42.82%
Pérdidas y ganancias dólares	805,685	1,150,693	345,008	42.82%

Fuente: Estados Financieros con corte a Agosto 2025 y Septiembre 2025 del Fondo Nacional de Garantías

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías