



ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL
(En dólares)

| Cuenta | Saldos a Jul-2025 (USD) | Saldos a Ago-2025 (USD) | Variación Absoluta | Variación Relativa |
|--|-------------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
| ACTIVO | 113,714,451 | 114,069,536 | 355,085 | 0.31% |
| FONDOS DISPONIBLES | 5,449,973 | 1,869,608 | -3,580,365 | -65.70% |
| Bancos y otras instituciones financieras | 5,449,973 | 1,869,608 | -3,580,365 | -65.70% |
| INVERSIONES | 107,855,577 | 111,682,438 | 3,826,861 | 3.55% |
| Disponibles para la venta de entidades del sector privado | 108,945,027 | 112,810,544 | 3,865,516 | 3.55% |
| (Provisión para inversiones) | -1,089,450 | -1,128,105 | -38,655 | 3.55% |
| CUENTAS POR COBRAR | 406,151 | 514,740 | 108,589 | 26.74% |
| Intereses por cobrar inversiones | 403,106 | 512,734 | 109,628 | 27.20% |
| Garantías pagadas pendientes de recuperación | 15,121,328 | 15,165,565 | 44,236 | 0.29% |
| (Provisión para cuentas por cobrar) | -15,118,283 | -15,163,559 | -45,276 | 0.30% |
| OTROS ACTIVOS | 2,750 | 2,750 | 0 | 0.00% |
| Otros | 2,750 | 2,750 | 0 | 0.00% |
| PASIVOS | 2,448,382 | 2,658,632 | 210,250 | 8.59% |
| CUENTAS POR PAGAR | 1,538,883 | 1,625,422 | 86,539 | 5.62% |
| Retenciones | 789 | 381 | -408 | -51.69% |
| Proveedores | 2,357 | 6,706 | 4,349 | 184.52% |
| Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes | 1,422,812 | 1,519,546 | 96,734 | 6.80% |
| Cuentas por pagar varias | 112,926 | 98,790 | -14,136 | -12.52% |
| OTROS PASIVOS | 909,499 | 1,033,210 | 123,711 | 13.60% |
| Ingresos recibidos por anticipado | 909,499 | 1,033,210 | 123,711 | 13.60% |
| 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 | 42,902,364 | 51,842,430 | 8,940,065 | 20.84% |
| Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia | 42,902,364 | 51,842,430 | 8,940,065 | 20.84% |
| ACREEDORAS | -42,902,364 | -51,842,430 | -8,940,065 | 20.84% |
| Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia | -42,902,364 | -51,842,430 | -8,940,065 | 20.84% |
| CUENTAS DE ORDEN | 0 | 0 | 0 | 0.00% |
| CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 135,968,359 | 125,197,957 | -10,770,402 | -7.92% |
| Intereses, comisiones e ingresos en suspenso | 113,533 | 113,533 | 0 | 0.00% |
| Derechos de garantía asignados | 135,854,826 | 125,084,423 | -10,770,402 | -7.93% |
| DEUDORAS POR CONTRA | -135,968,359 | -125,197,957 | 10,770,402 | -7.92% |
| Intereses en suspenso | -113,533 | -113,533 | 0 | 0.00% |
| Derechos de garantía asignados | -135,854,826 | -125,084,423 | 10,770,402 | -7.93% |

Fuente: Estados Financieros con corte a Julio 2025 y Agosto 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 Jul-2025 (USD) | Saldos a Ago-2025 (USD) | Variación Abs | Variación Relativa |
|---|-------------------------|-------------------------|----------------|--------------------|
| GASTOS | 2,378,966 | 2,660,965 | 281,998 | 11.85% |
| COMISIONES CAUSADAS | 25,501 | 29,579 | 4,078 | 15.99% |
| Servicios fiduciarios | 24,626 | 28,579 | 3,953 | 16.05% |
| Varias | 875 | 1,000 | 125 | 14.29% |
| PROVISIONES | 2,301,574 | 2,521,073 | 219,500 | 9.54% |
| Inversiones | 1,089,450 | 1,128,105 | 38,655 | 3.55% |
| Cuentas por cobrar | 1,212,124 | 1,392,968 | 180,844 | 14.92% |
| GASTOS DE OPERACION | 51,892 | 110,313 | 58,421 | 112.58% |
| Honorarios | 4,212 | 4,212 | 0 | 0.00% |
| Servicios varios | 6,375 | 6,375 | 0 | 0.00% |
| Impuestos, contribuciones y multas | 40,921 | 99,136 | 58,215 | 142.26% |
| Otros gastos | 384 | 590 | 206 | 53.55% |
| INGRESOS | 3,039,817 | 3,466,650 | 426,833 | 14.04% |
| INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS | 1,372,172 | 1,732,432 | 360,261 | 26.25% |
| Intereses y descuentos de inversione | 1,333,433 | 1,693,561 | 360,128 | 27.01% |
| Otros intereses y descuentos | 38,739 | 38,871 | 133 | 0.34% |
| INGRESOS POR SERVICIOS | 136,359 | 164,096 | 27,737 | 20.34% |
| Garantías crediticias | 136,359 | 164,096 | 27,737 | 20.34% |
| OTROS INGRESOS OPERACIONALES | 717,754 | 717,754 | 0 | 0.00% |
| Otros | 717,754 | 717,754 | 0 | 0.00% |
| OTROS INGRESOS | 813,532 | 852,367 | 38,835 | 4.77% |
| Recuperaciones de activos financiero | 813,532 | 852,367 | 38,835 | 4.77% |
| GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO | 660,851 | 805,685 | 144,835 | 21.92% |
| Pérdidas y ganancias dólares | 660,851 | 805,685 | 144,835 | 21.92% |

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

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías