

ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL
(En dólares)

Cuenta	Saldos a Sep-2025 (USD)	Saldos a Oct-2025 (USD)	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	114,808,111	115,188,604	380,494	0.33%
FONDOS DISPONIBLES	2,242,199	2,250,652	8,452	0.38%
Bancos y otras instituciones financieras	2,242,199	2,250,652	8,452	0.38%
INVERSIONES	111,984,171	112,345,834	361,664	0.32%
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	113,115,324	113,480,641	365,317	0.32%
(Provisión para inversiones)	-1,131,153	-1,134,806	-3,653	0.32%
CUENTAS POR COBRAR	578,991	589,368	10,378	1.79%
Intereses por cobrar inversiones	576,721	588,194	11,473	1.99%
Garantías pagadas pendientes de recuperación	15,133,549	15,052,192	-81,357	-0.54%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-15,131,279	-15,051,018	80,262	-0.53%
OTROS ACTIVOS	2,750	2,750	0	0.00%
Otros	2,750	2,750	0	0.00%
PASIVOS	3,052,199	3,079,040	26,841	0.88%
CUENTAS POR PAGAR	1,838,723	1,766,437	-72,286	-3.93%
Retenciones	666	1,402	736	110.54%
Proveedores	6,637	24,607	17,970	270.76%
Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	1,616,840	1,652,433	35,593	2.20%
Cuentas por pagar varias	214,580	87,995	-126,586	-58.99%
OTROS PASIVOS	1,213,476	1,312,603	99,127	8.17%
Ingresos recibidos por anticipado	1,213,476	1,312,603	99,127	8.17%
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	60,078,420	64,880,361	4,801,942	7.99%
Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	60,078,420	64,880,361	4,801,942	7.99%
ACREEDORAS	-60,078,420	-64,880,361	-4,801,942	7.99%
Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-60,078,420	-64,880,361	-4,801,942	7.99%
CUENTAS DE ORDEN	0	0	0	0.00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	109,552,755	128,102,463	18,549,708	16.93%
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	113,533	221,000	107,467	94.66%
Derechos de garantía asignados	109,439,222	127,881,463	18,442,241	16.85%
DEUDORAS POR CONTRA	-109,552,755	-128,102,463	-18,549,708	16.93%
Intereses en suspenso	-113,533	-221,812	-108,279	95.37%
Derechos de garantía asignados	-109,439,222	-127,880,651	-18,441,429	16.85%

Fuente: Estados Financieros con corte a Septiembre 2025 y Octubre 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	Saldo a Sep-2025 (USD)	Saldo a Oct-2025 (USD)	Variación Abs	Variación Relativa
GASTOS	2,877,425	3,026,987	149,562	5.20%
COMISIONES CAUSADAS	33,817	38,201	4,384	12.96%
Servicios fiduciarios	32,692	36,951	4,259	13.03%
Varias	1,125	1,250	125	11.11%
PROVISIONES	2,728,037	2,847,092	119,055	4.36%
Inversiones	1,131,153	1,134,806	3,653	0.32%
Cuentas por cobrar	1,596,884	1,712,285	115,402	7.23%
GASTOS DE OPERACION	115,571	141,695	26,123	22.60%
Honorarios	8,212	8,212	0	0.00%
Servicios varios	6,375	8,500	2,125	33.33%
Impuestos, contribuciones y multas	100,372	104,348	3,976	3.96%
Otros gastos	613	20,635	20,022	3267.35%
INGRESOS	4,028,118	4,531,334	503,215	12.49%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,114,407	2,501,877	387,469	18.33%
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	2,062,327	2,439,118	376,790	18.27%
Otros intereses y descuentos	52,080	62,759	10,679	20.51%
INGRESOS POR SERVICIOS	204,689	267,788	63,099	30.83%
Garantías crediticias	204,689	267,788	63,099	30.83%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	717,754	717,754	0	0.00%
Otros	717,754	717,754	0	0.00%
OTROS INGRESOS	991,268	1,043,915	52,647	5.31%
Recuperaciones de activos financieros	991,268	1,043,915	52,647	5.31%
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	1,150,693	1,504,346	353,653	30.73%
Pérdidas y ganancias dólares	1,150,693	1,504,346	353,653	30.73%

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

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías