

ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL
(En dólares)

Cuenta	Saldos a Oct-2025 (USD)	Saldos a Nov-2025 (USD)	Variación Absoluta	Variación Relativa
ACTIVO	115,188,604	115,807,508	618,903	0.54%
FONDOS DISPONIBLES	2,250,652	2,507,821	257,169	11.43%
Bancos y otras instituciones financieras	2,250,652	2,507,821	257,169	11.43%
INVERSIONES	112,345,834	112,623,817	277,983	0.25%
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	113,480,641	113,761,432	280,791	0.25%
(Provisión para inversiones)	-1,134,806	-1,137,614	-2,808	0.25%
CUENTAS POR COBRAR	589,368	673,119	83,751	14.21%
Intereses por cobrar inversiones	588,194	672,001	83,807	14.25%
Garantías pagadas pendientes de recuperación	15,052,192	14,996,561	-55,631	-0.37%
(Provisión para cuentas por cobrar)	-15,051,018	-14,995,442	55,576	-0.37%
OTROS ACTIVOS	2,750	2,750	0	0.00%
Otros	2,750	2,750	0	0.00%
PASIVOS	3,079,040	3,404,530	325,491	10.57%
CUENTAS POR PAGAR	1,766,437	2,038,598	272,161	15.41%
Retenciones	1,402	633	-769	-54.83%
Proveedores	24,607	4,397	-20,210	-82.13%
Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	1,652,433	1,841,402	188,968	11.44%
Cuentas por pagar varias	87,995	192,166	104,172	118.38%
OTROS PASIVOS	1,312,603	1,365,932	53,330	4.06%
Ingresos recibidos por anticipado	1,312,603	1,365,932	53,330	4.06%
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	64,880,361	79,309,290	14,428,929	22.24%
Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	64,880,361	79,309,290	14,428,929	22.24%
ACREEDORAS	-64,880,361	-79,309,290	-14,428,929	22.24%
Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-64,880,361	-79,309,290	-14,428,929	22.24%
CUENTAS DE ORDEN	0	0	0	0.00%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	128,102,463	107,955,184	-20,147,279	-15.73%
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	221,000	221,000	0	0.00%
Derechos de garantía asignados	127,881,463	107,734,184	-20,147,279	-15.75%
DEUDORAS POR CONTRA	-128,102,463	-107,955,184	20,147,279	-15.73%
Intereses en suspenso	-221,812	-221,000	812	-0.37%
Derechos de garantía asignados	-127,880,651	-107,734,184	20,146,467	-15.75%

Fuente: Estados Financieros con corte a Octubre 2025 y Noviembre 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 Nov-2024 (USD)	Saldos a Nov-2025 (USD)	Variación Abs	Variación Relativa
GASTOS	2,627,990	3,235,888	607,898	23.13%
COMISIONES CAUSADAS	46,313	42,647	-3,667	-7.92%
Servicios fiduciarios	44,938	41,272	-3,667	-8.16%
Varias	1,375	1,375	0	0.00%
PROVISIONES	2,485,981	3,048,559	562,579	22.63%
Inversiones	517,001	1,137,614	620,613	120.04%
Cuentas por cobrar	1,968,979	1,910,945	-58,034	-2.95%
GASTOS DE OPERACION	95,696	144,682	48,986	51.19%
Honorarios	8,077	10,212	2,135	26.43%
Servicios varios	6,550	8,500	1,950	29.77%
Impuestos, contribuciones y multas	72,752	105,315	32,564	44.76%
Otros gastos	8,318	20,655	12,337	148.33%
INGRESOS	3,322,952	5,033,646	1,710,694	51.48%
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	818,743	2,874,616	2,055,872	251.10%
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	731,017	2,803,715	2,072,699	283.54%
Otros intereses y descuentos	87,727	70,901	-16,826	-19.18%
INGRESOS POR SERVICIOS	441,096	332,094	-109,002	-24.71%
Garantías crediticias	441,096	332,094	-109,002	-24.71%
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	317,154	717,754	400,600	126.31%
Otros	317,154	717,754	400,600	126.31%
OTROS INGRESOS	1,745,958	1,109,182	-636,776	-36.47%
Recuperaciones de activos financieros	1,745,958	1,109,182	-636,776	-36.47%
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	694,962	1,797,758	1,102,797	158.68%
Pérdidas y ganancias dólares	694,962	1,797,758	1,102,797	158.68%

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

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías