

ESTADOS FINANCIEROS FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTÍAS

ESTADO DE SITUACIÓN MENSUAL
(En dólares)

Cuenta	Saldos a Nov-2025 (USD)	Saldos a Dic-2025 (USD)
ACTIVO	115,807,508	116,521,037
FONDOS DISPONIBLES	2,507,821	1,839,086
Bancos y otras instituciones financieras	2,507,821	1,839,086
INVERSIONES	112,623,817	114,197,403
Disponibles para la venta de entidades del sector privado	113,761,432	115,350,912
(Provisión para inversiones)	-1,137,614	-1,153,509
CUENTAS POR COBRAR	673,119	481,797
Intereses por cobrar inversiones	672,001	485,388
Garantías pagadas pendientes de recuperación	14,996,561	14,906,175
(Provisión para cuentas por cobrar)	-14,995,442	-14,909,767
OTROS ACTIVOS	2,750	2,750
Otros	2,750	2,750
PASIVOS	3,404,530	3,835,023
CUENTAS POR PAGAR	2,038,598	2,235,798
Retenciones	633	607
Proveedores	4,397	0
Provisiones para aceptaciones bancarias y operaciones contingentes	1,841,402	2,050,584
Cuentas por pagar varias	192,166	184,607
OTROS PASIVOS	1,365,932	1,599,225
Ingresos recibidos por anticipado	1,365,932	1,599,225
PATRIMONIO	110,605,219	110,605,219
OTROS APORTES PATRIMONIALES	110,999,273	110,999,273
CFN	94,501,000	94,501,000
Otros	16,498,273	16,498,273
RESULTADOS	-394,054	-394,054
Utilidades o excedentes acumuladas	8,298,965	8,298,965
(Pérdidas acumuladas)	-8,693,020	-8,693,020
CUENTAS CONTINGENTES	0	0
ACREEDORAS POR CONTRA	79,309,290	90,002,968
Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	79,309,290	90,002,968
ACREEDORAS	-79,309,290	-90,002,968
Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-79,309,290	-90,002,968
CUENTAS DE ORDEN	0	0
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	107,955,184	3,082,431
Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	221,000	276,522
Derechos de garantía asignados	107,734,184	2,805,910
DEUDORAS POR CONTRA	-107,955,184	-3,082,431
Intereses en suspenso	-221,000	-276,522
Derechos de garantía asignados	-107,734,184	-2,805,910

Fuente: Estados Financieros con corte a Noviembre 2025 y Diciembre 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-2025 (USD)	Saldos a Dic-2025 (USD)
GASTOS	3,235,888	3,473,176
COMISIONES CAUSADAS	42,647	47,342
Servicios fiduciarios	41,272	45,843
Varias	1,375	1,499
PROVISIONES	3,048,559	3,280,420
Inversiones	1,137,614	1,153,509
Cuentas por cobrar	1,910,945	2,126,911
GASTOS DE OPERACION	144,682	145,415
Honorarios	10,212	10,212
Servicios varios	8,500	8,500
Impuestos, contribuciones y multas	105,315	106,019
Otros gastos	20,655	20,684
INGRESOS	5,033,646	5,553,971
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	2,874,616	3,260,031
Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	2,803,715	3,187,098
Otros intereses y descuentos	70,901	72,934
INGRESOS POR SERVICIOS	332,094	430,065
Garantías crediticias	332,094	430,065
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	717,754	717,754
Otros	717,754	717,754
OTROS INGRESOS	1,109,182	1,146,121
Recuperaciones de activos financieros	1,109,182	1,146,121
GANANCIA O PÉRDIDA DEL EJERCICIO	1,797,758	2,080,795
Pérdidas y ganancias dólares	1,797,758	2,080,795

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

Elaborado por: Secretaría Técnica – Fondo Nacional de Garantías