

FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTIAS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 4617

AÑO: 2024 MES: Diciembre DIA 31

Moneda del Reporte: Dólar

Código	Descripción	2024
ACTIVOS		
1	ACTIVO	72,318,930.85
11	FONDOS DISPONIBLES	1,088,240.82
11 03	Bancos y otras instituciones financieras	1,088,240.82
11 0305	Banco Central del Ecuador	1,088,240.82
13	INVERSIONES	71,057,621.35
13 03	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	71,775,375.10
13 0305	De 1 a 30 días	54,746,102.83
13 0310	De 31 a 90 días	5,600,000.00
13 0315	De 91 a 180 días	11,429,272.27
13 0320	De 181 a 360 días	-
13 99	(Provisión para inversiones)	-717,753.75
13 9910	(Provisión general para inversiones)	-717,753.75
16	CUENTAS POR COBRAR	170,318.29
16 02	Intereses por cobrar inversiones	110,226.26
16 0210	Disponibles para la venta	110,226.26
16 09	Garantías pagadas pendientes de recuperación	15,144,348.91
16 0905	Créditos comerciales	12,647,152.41
16 0910	Créditos para la microempresa	2,497,196.50
16 99	(Provisión para cuentas por cobrar)	-15,084,256.88
16 9915	(Provisiones para garantías pagadas)	-15,084,256.88
19	OTROS ACTIVOS	2,750.39
19 90	Otros	2,750.39
19 9090	Varias	2,750.39
TOTAL DE ACTIVO		72,318,930.85
PASIVO		
2	PASIVOS	1,713,711.95
25	CUENTAS POR PAGAR	1,180,602.54
25 04	Retenciones	482.76
25 0405	Retenciones fiscales	482.76
25 06	Proveedores	3,699.71
25 0601	Proveedores dólares	3,699.71
25 11	Provisiones para aceptaciones bancarias y operacio	1,162,657.15
25 1101	Provisiones para aceptaciones bancarias y operacio	1,162,657.15
25 90	Cuentas por pagar varias	13,762.92
25 9090	Otras cuentas por pagar	13,762.92
29	OTROS PASIVOS	533,109.41
29 01	Ingresos recibidos por anticipado	533,109.41
29 0125	Tarifa periódica recibida	533,109.41
TOTAL DE PASIVO		1,713,711.95
3	PATRIMONIO	70,605,218.90
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	70,999,273.30
34 01	CFN	54,501,000.00
34 0101	CFN dólares	54,501,000.00
34 90	Otros	16,498,273.30
34 9001	Otros dólares	6,498,273.30
34 9002	Ministerio De Producción, Comercio Exterior, Inver	10,000,000.00
36	RESULTADOS	-394,054.40
36 01	Utilidades o excedentes acumuladas	7,084,980.96
36 0101	Utilidades o excedentes acumuladas dólares	7,084,980.96
36 02	(Pérdidas acumuladas)	-8,693,019.79
36 0201	(Pérdidas acumuladas dólares)	-8,693,019.79
36 03	Utilidad o excedente del ejercicio	1,213,984.43
36 0301	Utilidad o excedente del ejercicio	1,213,984.43
PATRIMONIO NETO		70,605,218.90
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		72,318,930.85
CTAS. DE CONTINGENCIA		
6	CUENTAS CONTINGENTES	-
63	ACREEDORAS POR CONTRA	24,202,679.59

63 12	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia	24,202,679.59
63 1201	Garantías concedidas por el sistema de garantía crediticia dólares	24,202,679.59
64	ACREEDORAS	-24,202,679.59
64 12	Garantías concedidas por el Sistema de Garantía Crediticia	-24,202,679.59
64 1205	Por operaciones vigentes	-18,917,214.85
64 1210	Por operaciones pendientes de reclamo	-5,285,464.74
CTAS. DE ORDEN		
7	CUENTAS DE ORDEN	-
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	-430,156.69
71 09	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	-9,116.16
71 0960	Garantías pagadas y subrogadas	-9,116.16
71 15	Derechos de garantía asignados	-421,040.53
71 1505	Bancos	-421,040.53
72	DEUDORAS POR CONTRA	430,156.69
72 09	Intereses en suspenso	9,116.16
72 0901	Intereses en suspenso dólares	9,116.16
72 15	Derechos de garantía asignados	421,040.53
72 1501	Derechos de garantía asignados dólares	421,040.53
TOTAL CTAS. DE ORDEN		-

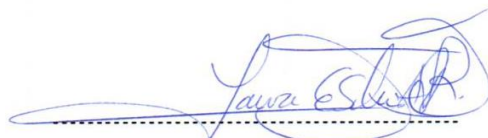
FIDEICOMISO FONDO NACIONAL DE GARANTIAS

CODIGO DE LA ENTIDAD: 4617

AÑO: 2024 MES: Diciembre DIA 31

Código	Descripción	2024
INGRESOS		
5	INGRESOS	3,844,333.08
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	940,205.06
51 03	Intereses y descuentos de inversiones en títulos valores	841,019.35
51 0310	Disponibles para la venta	841,019.35
51 90	Otros intereses y descuentos	99,185.71
51 9090	Otros	99,185.71
54	INGRESOS POR SERVICIOS	479,370.75
54 05	Garantías crediticias	479,370.75
54 0505	Tarifa fija	64,013.45
54 0510	Tarifa periódica	415,357.30
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	317,153.87
55 90	Otros	317,153.87
55 9001	Otros	317,153.87
56	OTROS INGRESOS	2,107,603.40
56 04	Recuperaciones de activos financieros	2,107,603.40
56 0410	Reversión de provisiones	2,107,603.40
TOTAL DE INGRESOS		3,844,333.08
GASTOS		
4	GASTOS	2,630,348.65
42	COMISIONES CAUSADAS	50,074.85
42 05	Servicios fiduciarios	48,574.85
42 0501	Servicios fiduciarios	48,574.85
42 90	Varias	1,500.00
42 9001	Varias	1,500.00
44	PROVISIONES	2,483,991.20
44 01	Inversiones	717,753.70
44 0101	Inversiones	717,753.70
44 03	Cuentas por cobrar	1,766,237.50
44 0305	Garantías comercial	1,408,749.74
44 0310	Garantías microcrédito	357,487.76
45	GASTOS DE OPERACION	96,282.60
45 02	Honorarios	8,076.97
45 0210	Honorarios profesionales	8,076.97
45 03	Servicios varios	6,550.00
45 0390	Otros servicios	6,550.00
45 04	Impuestos, contribuciones y multas	73,315.75

45 0405	Impuestos Fiscales	10,354.73
45 0490	Impuestos y aportes para otros organismos e instituciones	62,961.02
45 07	Otros gastos	8,339.88
45 0790	Otros	8,339.88
TOTAL DE GASTOS		2,630,348.65



Laura Salvador
Apoderada Especial



Ana Catucua
Contadora General