

***Fondo de Garantías de Instituciones Financieras
Patrimonio Autónomo Banca Pública
Estados Financieros intermedios Condensados por el
periodo terminado el 30 de septiembre de 2024 e Informe
del Revisor Fiscal***

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras

Patrimonio Autónomo

Banca Pública

***Estados Financieros Intermedios Condensados por el periodo terminado el 30 de septiembre
2024 e Informe del Revisor Fiscal***

CONTENIDO

Informe del Revisor Fiscal	3
Estados de Cambios en la Situación Financiera Intermedios Condensados.....	5
Estados de Resultados Integrales Intermedios Condensados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios Condensados	7
Estados de Flujo de Efectivo Intermedios Condensados	8
Notas a los Estados Financieros Intermedios Condensados.....	9

INFORME DEL REVISOR FISCAL SOBRE LA REVISION DE INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores:

Junta Directiva

**FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS – FOGAFÍN
PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA**

Introducción

Hemos revisado los estados financieros intermedios condensados del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – Fogafín correspondientes al Patrimonio Autónomo Banca Pública los cuales comprenden:

- Estados de situación financiera intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024;
- Estados de resultados integrales intermedios condensados por los períodos intermedios de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024;
- Estados de cambios en el patrimonio intermedios condensados por los periodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024;
- Estados de flujos de efectivo intermedios condensados por los periodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024; y
- Notas a los estados financieros intermedios condensados; junto con el reporte de información en el lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL).

La administración es responsable por la adecuada preparación y presentación de estos estados financieros intermedios condensados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia y por la adecuada preparación y presentación de este reporte en lenguaje y taxonomía eXtensible Business Reporting Language (XBRL) según instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia. Nuestra responsabilidad es emitir una conclusión sobre la información financiera intermedia, fundamentado en nuestras revisiones.

Alcance de la revisión

Hemos realizado nuestra revisión de acuerdo con la Norma Internacional de Trabajos de Revisión 2410 “Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad” incluida en las Normas de Aseguramiento de la Información aceptadas en Colombia. Una revisión de información financiera intermedia consiste en hacer indagaciones, principalmente a las personas responsables de los asuntos financieros y contables, y la aplicación de procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría aceptadas en Colombia y, en consecuencia, no nos permite obtener una seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos de importancia material que pudieran haberse identificado en una auditoría. Por lo tanto, no expresamos una opinión de auditoría.

Conclusión

Basado en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos haga suponer que la información financiera intermedia condensada y el reporte de información en el lenguaje y taxonomía Extensible Business Reporting Language (XBRL), no ha sido preparada, en todos sus aspectos significativos de importancia material, de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 34 (NIC 34) – Información Financiera Intermedia contenida en las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia e instrucciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Ernesto Erazo Cardona
Revisor Fiscal
T.P. 108159 - T
En representación de:
Forvis Mazars Audit S.A.S.-BIC

Bogotá D.C., 13 de noviembre de 2024

FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA
ESTADOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	Nota	30/09/2024	31/12/2023
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 547	\$ 11,161
<i>Activos Financieros a Valor Razonable:</i>			
Títulos de deuda con cambios en resultados	6	215,291	215,841
Títulos participativos con cambios en ORI		422	436
Deterioro de inversiones		(422)	(436)
Cuentas por cobrar		0	0
Subtotal Activos Financieros a Valor Razonable		215,291	215,841
Activos no corrientes mantenidos para la venta		169	169
Deterioro		(169)	(169)
Subtotal Activo no corrientes mantenidos para la venta		0	0
Otros activos capitalizaciones en operaciones de apoyo	7	143,801	143,801
Deterioro otros activos		(143,801)	(143,801)
Subtotal Otros activos		0	0
TOTAL ACTIVOS		215,838	227,002
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVO			
Cuentas por pagar	8	609	670
TOTAL PASIVO		609	670
PATRIMONIO			
Capital social		263,887	263,887
Resultados acumulados no asignados		(41,459)	(54,474)
Utilidad (Pérdida) del ejercicio neta		(11,089)	13,015
Ajustes en la aplicación por primera vez		3,854	3,854
Otros resultados integrales		36	50
TOTAL PATRIMONIO		215,229	226,332
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ 215,838	\$ 227,002

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**IVAN HERNANDO ROMERO
PEREZ**
Representante Legal

**MARÍA ELIZABETH GUERRA
GARCÍA**
Contador Público
Tarjeta profesional No. 15399-T

ERNESTO ERAZO CARDONA
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 108159-T
En representación de
Forvis Mazars Audit SAS - BIC
(Ver mi informe adjunto)

FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS**PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA****ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS CONDENSADOS**

Por los periodos intermedios de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023

(Cifras expresadas en millones de pesos colombianos)

	01/01/2024 30/09/2024	01/01/2023 30/09/2023	01/07/2024 30/09/2024	01/07/2023 30/09/2023
Utilidad en venta de inversiones	\$ 133	\$ 134	\$ 28	\$ 24
Valoración de inversiones	18,251	24,455	10,822	(806)
Por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta y reintegro provisión	14	16	0	0
Total ingresos	18,398	24,605	10,850	(782)
Comisiones y gastos bancarios	4	4	1	1
Pérdida en venta de inversiones	183	121	45	91
Deterioro	0	1	0	0
Impuestos y Tasas	0	1	0	0
Otros gastos	29,300	25,548	14,633	11,391
Total gastos	29,487	25,675	14,679	11,483
Excedentes (Pérdida) netos del período	(11,089)	(1,070)	(3,829)	(12,265)
Otros resultados integrales	(14)	1	0	0
Resultado integral total neto del año	(\$ 11,103)	(\$ 1,069)	(\$ 3,829)	(\$ 12,265)

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**IVAN HERNANDO ROMERO
PEREZ**
Representante Legal

**MARÍA ELIZABETH GUERRA
GARCÍA**
Contador Público
Tarjeta profesional No. 15399-T

ERNESTO ERAZO CARDONA
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 108159-T
En representación de
Forvis Mazars Audit SAS - BIC
(Ver mi informe adjunto)

FONDO DE GARANTIAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS CONDENSADOS
 Por los periodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023
 (Cifras en millones de pesos colombianos)

	Capital Fiscal	Resultados acumulados no asignados	Perdida del ejercicio, neta	Ajustes en la aplicación por primera vez	Otros resultados integrales	Total
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2022	263,887	(21,992)	(32,482)	3,854	49	213,316
Traslado de resultados años anteriores	-	(32,482)	32,482	-	1	1
Perdida del ejercicio, neta	-	-	(1,070)	-	-	(1,070)
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023	263,887	(54,474)	(1,070)	3,854	50	212,247
Perdida del ejercicio, neta	-	-	14,084	-	-	14,084
Movimiento del periodo	-	-	-	-	1	1
SALDO AL 31 DE DICIEMBRE 2023	263,887	(54,474)	13,014	3,854	51	226,332
Movimiento del periodo	-	-	-	-	(14)	(14)
Traslado de resultados años anteriores	-	13,014	(13,014)	-	-	0
Excedente (Perdida) del ejercicio, neta	-	-	(11,089)	-	-	(11,089)
SALDO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024	263,887	(41,460)	(11,089)	3,854	37	215,229

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

IVAN HERNANDO ROMERO PEREZ
Representante Legal

MARÍA ELIZABETH GUERRA GARCÍA
Contador Público
Tarjeta profesional No. 15399-T

ERNESTO ERAZO CARDONA
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 108159-T
En representación de
Forvis Mazars Audit SAS - BIC
(Ver mi informe adjunto)

FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS CONDENSADOS
 Por los periodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024 y 2023
 (Cifras en millones de pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	30/09/2024	30/09/2023
Excedente neto del año	(11,089)	(1,069)
Utilidad no realizada en valoración de instrumentos financieros en títulos de deuda	(18,250)	(24,455)
Utilidad en venta de inversiones	\$50	(12)
Devolución realizada a Minhacienda	\$29,300	\$25,547
Otros activos	\$0	\$12
Cuentas por pagar	(61)	(64)
Flujo neto de efectivo de las actividades de operación	(50)	(41)
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de activos financieros en instrumentos de deuda	(263,925)	(146,977)
Redención o venta de activos financieros en instrumentos de deuda	\$253,375	\$146,421
Valoración de inversiones	(13)	\$1
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	(10,563)	(555)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(10,613)	(596)
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	\$11,160	\$927
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	\$547	\$331

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Los suscritos Representante Legal y Contador, certificamos que hemos verificado previamente las afirmaciones contenidas en estos Estados Financieros y que los mismos han sido tomados fielmente de los libros de contabilidad.

**IVAN HERNANDO ROMERO
PEREZ**
Representante Legal

**MARÍA ELIZABETH GUERRA
GARCÍA**
Contador Público
Tarjeta profesional No. 15399-T

ERNESTO ERAZO CARDONA
Revisor Fiscal
Tarjeta profesional No. 108159-T
En representación de
Forvis Mazars Audit SAS - BIC
(Ver mi informe adjunto)

**FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS
PATRIMONIO AUTÓNOMO BANCA PÚBLICA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos colombianos)**

1. INFORMACIÓN GENERAL

La actividad primaria del Patrimonio Autónomo Banca Pública, se da con la emisión de los Bonos Fogafín que tenían como fuente de pago los recursos transferidos por la Nación (para el pago del capital y los intereses) y que financiaban la capitalización o apoyo a Bancos Públicos, los cuales una vez vendidos y realizadas las capitalizaciones de los mismos, quedaron unas obligaciones y recursos que administra Fogafín de manera independiente en portafolios de inversiones para atender: Contingencias Banca Pública, Pasivo Pensional Banco Cafetero, Contingencias Pensionales BCH y Obligaciones Banco del Estado.

Hasta el año 2014 estos recursos formaron parte integral de los estados financieros de Fogafín, durante el año 2015 dentro del proceso de convergencia hacia normas internacionales, se elevó una consulta a la Contaduría General de la Nación y a la Superintendencia Financiera de Colombia para independizar estos recursos que ni eran activos, ni eran pasivos de Fogafín y hace todo el sentido manejarlo de manera independiente en las cuentas fiduciarias donde se reportan otros mandatos dados por la Nación.

En el mes de junio de 2015 la Contaduría General de la Nación, se pronunció a través de la comunicación No. 20153000026641, indicando que debería reportarse con un código institucional independiente a partir de la fecha, situación que operativamente no permitió a la Contaduría General de la Nación tener los canales listos para ajustarse a esta transmisión. Teniendo en cuenta lo anterior, y en coordinación con la entidad, Fogafín a partir del corte trimestral a 30 de septiembre del 2015, reportó este Fondo de manera independiente.

La Superintendencia Financiera de Colombia por su parte autorizó la transmisión en las cuentas de fiducia, decisión soportada en la comunicación 2015069583-002-000 del 8 de agosto de 2015. A partir de esta fecha se reportó el estado de situación financiera de Fogafín, sin incluir el Fondo Banca Pública, el cual se reportó como un fondo independiente de acuerdo con los formatos establecidos para la remisión de esta información.

El domicilio de Fogafín es la ciudad de Bogotá en la Carrera 7 No. 35-40.

2. INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Los estados financieros intermedios condensados del Fondo para el trimestre finalizado al 30 de septiembre de 2024, han sido preparados de conformidad con las Normas de Contabilidad y de Información financiera aceptadas en Colombia (NCIF) y en especial en lo requerido por la NIC 34- Información financiera intermedia condensados y las disposiciones emitidas por la Superintendencia Financiera de Colombia aplicable a los Estados Financieros Intermedios Condensados.

La presentación de estados financieros intermedios condensados de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requiere que se hagan estimados y supuestos que afectan los montos reportados y revelados en los estados financieros intermedios condensados, sin disminuir la fiabilidad de la información financiera, anotando que los resultados reales pueden diferir de dichos estimados. En razón a esto, los estimados y supuestos son revisados constantemente, reconociendo dicha revisión en el periodo en el cual se realiza si la

misma afecta dicho periodo, o en el periodo de la revisión y los periodos futuros, si afecta tanto el periodo actual como el futuro.

La Administración concluye que los estados financieros intermedios condensados presentan razonablemente la situación financiera.

3. RESUMEN DE POLÍTICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

Las políticas contables y las bases establecidas en la preparación de los estados financieros condensados intermedios y aplicados por Fogafin en el Patrimonio Autónomo Banca Pública son las mismas a las aplicadas en los estados financieros con corte 31 de diciembre de 2023.

4. GESTIÓN FINANCIERA

El 99% de los activos está representado en inversiones, durante el periodo analizado al corte de septiembre de 2024 se generaron utilidades por valoración del portafolio por efecto de los precios de los TES.

Fogafin en calidad de administrador del Patrimonio Autónomo Banca Pública tiene establecida su función de administración y gestión de riesgos de acuerdo con las normas legales colombianas establecidas para tal propósito que aplican y las mejores prácticas internacionales en el manejo de portafolio de inversiones:

Inversiones en moneda legal - Las inversiones en moneda legal se encuentran representadas en su totalidad por títulos de deuda emitidos por el Gobierno Nacional.

Estas inversiones se ajustan a los lineamientos generales de inversión que ha dispuesto la Junta Directiva. Las inversiones de renta fija están representadas en TES con nivel 1 de valoración.

Durante lo corrido del año se han girado \$29.300 millones a Fiduciaria la Previsora S.A., en calidad de vocera y administradora del Patrimonio Autónomo de Remanentes PAR Banco Cafetero en liquidación por cuenta de la Nación para pago de sentencias judiciales.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Composición

Para propósitos del estado de Flujo de Efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el saldo en bancos al final del periodo sobre el que se informa. El estado de Flujo de Efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de Situación Financiera de la siguiente manera:

		2024		2023	Valor variación
Banco República	\$	547	\$	11,161	\$ - 10,614

Al 30 de septiembre del 2024 y 2023 no existían restricciones sobre el efectivo y sus equivalentes.

6. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

Composición

	30/09/2024	31/12/2023	Valor variación
Títulos de deuda con cambio en resultados			
Títulos de tesorería TES	\$ 215,291	\$ 215,841	\$ 550
Total inversiones a valor razonable con cambios en resultados	\$ 215,291	\$ 215,841	\$ (550)
Títulos participativos con cambios en ORI			
Entidades privadas	\$ 422	\$ 422	\$ 0
Deterioro de Inversiones	(422)	(422)	\$ 0
Total Inversiones	\$ 215,291	\$ 215,841	\$ (550)

Las inversiones registradas a valor razonable con cambio en resultados están representadas por títulos adquiridos de acuerdo con las políticas de inversión del Patrimonio Autónomo Banca Pública y están representados en TES.

Las inversiones a valor razonable con cambios en ORI corresponden al Fideicomiso administrado por Alianza Fiduciaria. El Fondo cuenta con el 5.29% de participación fiduciaria.

Este fue creado en el año 1998 por Leasing Capital con el objetivo de ser administrados los bienes y contratos transferidos con el propósito de hacerlos líquidos y distribuir el valor resultante entre los acreedores, así como pagar las obligaciones a cargo de Leasing Capital.

Los cálculos para determinar el deterioro a 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

Fideicomisos Transactivos

Valor patrimonial Entidad	8,140
Fecha reporte	31/12/2023
% participación del Fondo (Emergencia y Banca Pública)	5,29%
% participación de la Banca Pública	98%
Valor Fondo Banca Pública	\$ 422
Calificación Provisión	E
% Deterioro	100%
Valor deterioro	\$ (422)

Observaciones: El Fideicomiso fue constituido con inmuebles, vehículos y cuentas por cobrar con múltiples problemas de saneamiento, lo que ha dificultado la venta de estos. El ingreso por ventas de activos se destina a los gastos normales de funcionamiento del fideicomiso y las gestiones de la fiduciaria están encaminadas al cierre del P.A. Al 30 de septiembre de 2024, el fideicomiso cuenta un patrimonio de \$ 8.140 millones, mientras que el valor adeudado a los beneficiarios es superior a los \$ 37.000 millones. Se mantiene la calificación actual E.

7. OTROS ACTIVOS CAPITALIZACIONES EN OPERACIONES DE APOYO

Composición

	Valor		Variación	Deterioro		Variación
	2024	2023		2024	2023	
Operaciones de Apoyo						
Aportes de capital Banco Central Hipotecario (1)	143,801	143,801	-	143,801	143,801	-
Total Operaciones de Apoyo	143,801	143,801	-	143,801	143,801	-

(1) El Banco Central Hipotecario terminó existencia legal el 29 de agosto de 2008, habiendo cancelado del pasivo externo, el 100% de la No Masa, el 100% de la Masa primera clase y el 74,87% de la Masa quinta clase.

Fogafín adelantó acciones, dentro de las cuales se encontraba una acción de nulidad y restablecimiento del derecho, en contra del mencionado Banco y su entonces liquidador, la cual terminó con sentencia de segunda instancia del 29 de septiembre de 2022 del Consejo de Estado, notificada al 8 de noviembre de 2022, mediante la cual se confirmó la sentencia de primera instancia del 7 de diciembre de 2017 del Tribunal Administrativo de Cundinamarca.

El Consejo de Estado encontró demostrado que, los dineros que Fogafín entregó en su momento al BCH, tuvieron origen en ampliaciones de capital y no en un préstamo, razón por la cual el Fondo quedó reconocido en el pasivo interno, en su calidad de accionista del banco.

Dado que Fogafín quedó reconocido dentro de la liquidación, en el pasivo interno, por concepto de las capitalizaciones realizadas, el Fondo tiene la expectativa legal de lograr recuperaciones, teniendo en cuenta que existen unos patrimonios autónomos constituidos por el BCH, en los cuales, una vez se liquiden, podrían quedar remanentes a favor de Fogafín, quien sería el beneficiario en calidad de accionista mayoritario, y adicionalmente porque de acuerdo con el numeral 4 del artículo 300 del EOSF, concordante con el artículo 9.1.3.7.2 del Decreto 2555 de 2010, cuando se tenga conocimiento de la existencia de bienes o derechos de propiedad de la entidad, la liquidación podría reabrirse para efectos de realizar los pagos a los que haya lugar.

Teniendo en cuenta que Fogafín quedó graduado como Pasivo Interno y que por lo tanto no era un anticipo sino una capitalización se hace la reclasificación a la cuenta de operaciones de apoyo con el correspondiente deterioro. En cada uno de los Fondos (Banca Pública y Emergencia Económica).

8. CUENTAS POR PAGAR

Composición

	30/09/2024	31/12/2023	Valor variación
Patrimonio autónomo Fiduestado	\$ 609	\$ 670	\$ (61)

Corresponde a recursos recibidos del patrimonio de Fiduestado para el pago de pensión y salud del señor Henry Chavarro hasta que ésta sea conmutada.

9. EVENTOS SUBSECUENTES

No se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024 que puedan afectar de manera significativa la situación financiera del patrimonio autónomo reflejada en los estados financieros a dicho corte.