

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras

Patrimonio Autónomo Emergencia Económica

***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

Emergencia Económica

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 REVISIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA

Señores:

Junta Directiva

**FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS – FOGAFÍN
PATRIMONIO AUTONÓMO EMERGENCIA ECONOMICA**

Introducción

Hemos revisado los estados financieros intermedios condensados del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – Fogafín correspondientes al Patrimonio Autónomo Emergencia Económica 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 períodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024;
- Estados de flujos de efectivo intermedios condensados por los períodos 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 EMERGENCIA ECONÓMICA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023
(Cifras en millones de pesos colombianos)**

	30/09/2024	31/12/2023
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,861	\$ 691
<i>Activos financieros a valor razonable:</i>		
Títulos de deuda con cambios en resultados	5 1,566	2,476
Títulos participativos con cambios en ORI	5 9	9
Deterioro de inversiones	5 (9)	(9)
Subtotal	1,566	2,476
Préstamos por cobrar e intereses	6 -	2
Deterioro	- -	-
Subtotal	- -	2
Activos no ctes mantenidos para la venta	7 3	31
Deterioro	7 (3)	(31)
Subtotal	- -	-
Otros activos capitalizaciones en operaciones de apoyo	141,100	141,100
Deterioro	(141,100)	(141,100)
Subtotal	- -	-
Total de activos	\$ 3,427	\$ 3,169
PASIVO Y PATRIMONIO		
Cuentas por pagar	28	31
Total de los pasivos	28	31
PATRIMONIO		
Resultados acumulados no asignados	2,916	2,504
Ajustes en la aplicación por primera vez	221	221
Otros resultados integrales	1	1
Excedente neto del ejercicio	261	412
Total del patrimonio	3,399	3,138
Total de patrimonio y pasivos	\$ 3,427	\$ 3,169

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 EMERGENCIA ECONOMICA****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 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
INGRESOS				
Valoración de activos financieros en títulos de deuda, neto	\$ 191	\$ 277	\$ 58	\$ 49
Dividendos y participaciones	3	2	-	-
Venta de ANCMV	44	-	-	-
Recuperación deterioro	28	-	-	-
Diversos	-	1	-	-
Total ingresos	266	280	58	49
GASTOS				
Comisiones bancarias e impuestos	5	4	1	1
Otros gastos generales	-	0	-	-
Total gastos	5	4	1	1
Utilidad (Pérdida) del ejercicio neta	261	276	57	48
Otros resultados integrales	-	-	-	-
Resultado integral total del periodo	\$ 261	\$ 276	\$ 57	\$ 48

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)

PATRIMONIO AUTÓNOMO EMERGENCIA ECONÓMICA

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)

	Resultados acumulados no asignados	Resultado del ejercicio neto	Ajustes en la aplicación por primera vez	Otros resultados integrales	Total
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022	\$ 2,498	\$ 6	\$ 221	\$ 1	\$ 2,726
Movimiento de periodo					
Traslado de resultado años anteriores	6	(6)	-	-	-
Perdida del Ejercicio neta	-	276	-	-	276
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023	\$ 2,504	\$ 276	\$ 221	1	\$ 3002
Movimiento del periodo	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	136	-	-	136
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	\$ 2,504	\$ 412	\$ 221	1	\$ 3,138
Traslado de resultado años anteriores	412	(412)	-	-	-
Perdida del ejercicio neta	-	261	-	-	261
SALDOS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024	\$ 2,916	\$ 261	\$ 221	1	\$ 3,399

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 EMERGENCIA ECONÓMICA
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)

	30/09/2024	30/09/2023
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Resultado neto del año	\$ 261	\$ 276
Utilidad (pérdida) no realizada valoración instrumentos financieros de deuda	(190)	(277)
Cuentas por cobrar	2	(1)
Cuentas por pagar	(3)	52
Activos no corrientes mantenidos para la venta	28	-
Recuperación provisión ANCMV	(28)	-
Flujo neto de efectivo de las actividades de operación	70	50
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de activos financieros en instrumentos de deuda	-	-
Redención o venta de activos financieros en instrumentos de deuda	1.100	100
Flujo neto de efectivo de las actividades de inversión	1.100	100
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	1.170	150
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al comienzo del año	691	449
Saldo de efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1.861	\$ 599

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 EMERGENCIA ECONÓMICA
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024
(Cifras en millones de pesos colombianos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

El Patrimonio Autónomo Emergencia Económica - administrado por Fogafín, se creó como resultado de la separación contable aprobada por la Junta Directiva del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (el patrimonio Autónomo Emergencia) en su reunión del 20 de diciembre de 1999, en concordancia con las modificaciones al manejo por la reforma financiera, Ley 510 del 3 de agosto de 1999.

El objeto general del Patrimonio Autónomo Emergencia Económica - Fogafín, es el de administrar los recursos asignados al Fondo de Garantías de Instituciones Financiera, dirigidos a solucionar las causas de la emergencia contemplada en el decreto 2330 de 1998, en relación y en funcionamiento de las personas y sectores materialmente afectados por las circunstancias críticas a que este alude y que de acuerdo con la sentencia C-122 del 1 de marzo de 1999 de la Corte Constitucional son exclusivamente los siguientes: el sector de las organizaciones solidarias que desarrollan actividades financieras y de ahorro y crédito; se encuentren o no intervenidas; y las instituciones financieras de carácter público.

El Fondo de Garantías de Instituciones Financieras mediante las resoluciones 003, 004 y 005 de 1998 y 001 y 002 de 1999 reglamentó las líneas de crédito de que tratan los artículos 11,12, 13 y 14 del decreto 2331 de 1998 y el artículo 30 del decreto 2386 de 1998.

Por otra parte, este fideicomiso igualmente registra los créditos desembolsados por el Fondo a los deudores hipotecarios a unas tasas más favorables, a efectos de cancelar los incrementos registrados por la variación del UVR desde el momento del desembolso del crédito por parte de la entidad y el momento de la liquidación. Este crédito es desembolsado a la entidad como abono del saldo del crédito del deudor. Para efectos de la administración y custodia de esta cartera el Fondo constituyó contratos con las entidades financieras en donde los deudores beneficiarios poseen el crédito.

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 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 condensada 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 Fogafín en el Patrimonio Autónomo Emergencia Económica son las mismas a las aplicadas en los estados financieros con corte 31 de diciembre de 2023.

4. GESTION FINANCIERA

El 46% de los activos está representado en inversiones, se han generado utilidades netas por valoración del portafolio por \$191 millones producto del comportamiento de las tasas de intereses de los TES durante lo corrido del 2024.

Fogafín en calidad de administrador del Patrimonio Autónomo Emergencia Económica 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 y están representados en TES Tasa fija con nivel 1 de valoración

Este fondo adicionalmente cuenta con títulos participativos recibidos de entidades liquidadas

5. INVERSIONES E INSTRUMENTOS DERIVADOS

Composición

	SEP 2024	DIC 2023	Valor variación
Títulos de deuda con cambio en resultados			
En moneda nacional			
Títulos de tesorería TES	\$ 1,566	\$ 2,476	\$ 910
Total inversiones a valor razonable con cambio en resultados	1,566	2,476	910
Títulos participativos con cambios en ORI			
Entidades privadas	9	9	-
Deterioro de Inversiones	(9)	(9)	-
Neto inversiones a valor razonable con cambios en ORI	-	-	-
Total Inversiones	\$ 1,566	\$ 2,476	\$ 910

Para los instrumentos Financieros a valor razonable con cambios en resultados, en el periodo de enero a septiembre de 2024 se reconoció ingreso por valor de 191 millones correspondientes a valoración de títulos.

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	8,140.2
Fecha reporte	31/12/2023
% participación del Fondo (Emergencia Económica y el patrimonio de banca pública	5.29%
% participación de Emergencia	2%
Participación del Fondo Emergencia	8,61
Calificación Provisión	E
% deterioro	100%
Valor deterioro	8,61

Observaciones - El Fideicomiso fue constituido con inmuebles, vehículos y cuentas por cobrar con múltiples problemas de saneamiento, lo que ha dificultado la venta de los mismos. 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. 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.

6. CUENTAS POR COBRAR

Composición

	Valor	Variación	Deterioro	Variación	
	2024				
Cartera de créditos administrados					
Categoría E Riesgo de incobrabilidad	\$ -	\$ 2	(2)	\$ -	\$ -

En el mes de enero de 2024 se reciben los recursos correspondientes a la venta de la cartera administrada por el Banco Popular.

7. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Composición

	Valor patrimonial	Variación	Deterioro	Variación	
	2024	2023	2024	2023	
Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta					
Participación en Sociedad Hotelera Cien Internacional S.A. (1)	3	3	-	(3)	(3)
Frigoríficos de Pereira - Frigoper (2)	-	28	(28)	-	(28)
Total	3	31	(28)	(3)	(31)

- (1) El Fondo cuenta con el 0.2980% del total de las acciones en circulación de la entidad. La sociedad es propietaria de varias locaciones de un hotel. Por ser accionista minoritario no tiene puesto en la Junta Directiva. Esta compañía no emite estados financieros parciales, solo después de la asamblea ordinaria,

conoceremos los resultados financieros de 2023. El socio mayoritario con más del 60% (NH Hoteles) no ha mostrado interés hasta la fecha en adquirir más participación accionaria y dado la participación tan pequeña del Fondo y los resultados financieros de los últimos años, no vemos posible encontrar un inversionista potencial diferente al socio mayoritario que muestre interés en nuestra participación accionaria. Se mantiene con la calificación E.

- (2) Fogafín era titular del 9.67% de las acciones en Frigoríficos de Pereira S.A - Frigoper-. Participación accionaria recibida de la sociedad Agropecuaria Desarrollo, hoy extinta. Esta participación fue adjudicada al Fondo por el liquidador de dicha sociedad dado que el Fondo era accionista mayoritario. El 80.90% de la participación del Fondo está en el Seguro de depósito y 19.10% en el Fondo Emergencia económica. se realiza provisión del 100% conforme a lo establecido en el capítulo 3 de la Circular Básica Contable de la Superfinanciera, numeral 1.3.2. Reglas para la constitución de provisiones sobre BRDPS muebles.

En el mes de junio de 2024 Fogafin vendió su participación en Frigoper por un valor total de 376.222.365 de los cuales solo 71.858.471 corresponde a Emergencia Banca Pública.

8. 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.