

FONDO DE GARANTÍAS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS FOGAFIN

*Estados Financieros Intermedios Condensados por el periodo
terminado al 30 de septiembre 2024 y 2023 e informe del
revisor fiscal*

Fondo de Garantías de Instituciones Financieras

***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 Situación Financiera intermedios condensados.....	5
Estados de Resultados Integrales intermedios condensados	6
Estados de Cambios en el Patrimonio intermedios condensados.....	7
Estados de Flujos 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

Introducción

Hemos revisado los estados financieros intermedios condensados del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras – Fogafín los cuales comprenden:

- Estados de situación financiera intermedios condensados al 30 de septiembre de 2024;
- Estados de resultados integrales condensados por los períodos intermedios de nueve y tres meses terminados el 30 de septiembre de 2024;
- Estados de cambios en el patrimonio condensados por los periodos intermedios de nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2024;
- Estados de flujos de efectivo 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
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADOS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y DICIEMBRE 2023
(Cifras en millones de pesos colombianos)

ACTIVOS	Nota	30/09/2024	31/12/2023
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 488,186	\$13,005
Posiciones activas en operaciones de mercado	6	1,428,029	1,099,167
Activos financieros a valor razonable:			
Títulos de deuda con cambios en resultados	7	189,260	178,217
Títulos de deuda con cambios en ORI	7	32,842,762	28,107,675
Títulos participativos con cambios en ORI, neto		428	384
Instrumentos derivativos a valor razonable		19,261	26,485
Subtotal		33,051,711	28,312,761
Cuentas por cobrar, neto	8	1,158,162	1,267,196
Inversiones en compañías asociadas, neto	9	-	38,331
Inversiones en derechos fiduciarios, neto		-	30
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	10	-	-
Propiedades y equipo, neto		15,506	15,819
Activos intangibles y otros	11	11,873	12,424
Total de activos		36,153,467	30,758,733
PASIVOS			
Instrumentos derivados a valor razonable		11	38
Instrumentos financieros a costo amortizado		41,849	32,337
Pasivos por cuentas por pagar	12	4,218	3,218
Otras provisiones		8,452	7,818
Provisiones por seguro de depósito	13	2,072,339	2,072,339
Beneficios a los empleados		1,361	1,187
Otros pasivos		105,037	94,909
Total de los pasivos		2,233,267	2,211,846
PATRIMONIO			
Reserva Seguro de depósito	13	30,687,758	29,677,420
Resultados acumulados no asignados		66,822	55,649
(Déficit)Excedente neto del ejercicio		1,651,233	1,021,510
Resultados Integrales			
Ajustes en la aplicación por primera vez NIIF		95,905	95,905
Revalorización Activos		5,956	5,956
Valoración instrumentos financieros medidos al ORI		124,268	(195,607)
Diferencia en cambio seguro de depósito		1,288,480	(2,131,201)
Otros instrumentos financieros		(222)	17,255
Total del patrimonio		33,920,200	28,546,887
Total de patrimonio y pasivos		\$36,153,467	\$30,758,733

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 GARCIA
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
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES CONDENSADOS
POR LOS PERIODOS INTERMEDIOS DE NUEVE Y TRES MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2024 Y 2023
(Cifras En millones de pesos colombianos)

	<u>Notas</u>	<u>01/01/2024 30/09/2024</u>	<u>01/01/2023 30/09/2023</u>	<u>01/07/2024 30/09/2024</u>	<u>01/07/2023 30/09/2023</u>
Valoración y utilidad en venta de activos financieros en títulos de deuda, neto		1,021,040	485,712	412,812	199,774
Valoración de instrumentos derivativos, neto		23,612	-	-	33,261
Intereses interbancarios, simultáneas neto		95,693	68,542	34,625	23,418
Ajustes por diferencia en cambio, neto		-	-	236,921	-
Ingreso por primas de seguro de depósitos		1,554,344	1,423,663	531,409	483,084
Valoración por el método de participación patrimonial		12,502	6,423	-	2,533
Dividendos		5,291	86	37	-
Otros ingresos	14	62,208	47,386	173	28
Total ingresos		2,774,688	2,031,812	1,215,977	742,098
Intereses créditos obligaciones financieras		13	1	3	-
Valoración de instrumentos derivativos, neto		-	79,107	16,859	-
Diferencia en cambio -neto		1,032,244	183,314	-	716,294
Deterioros activos no corrientes mantenidos para la venta e inversiones		5	1,541	-	507
Beneficios a empleados		16,121	14,171	5,264	4,848
Honorarios		1,512	1,177	455	386
Depreciaciones y amortizaciones		1,870	2,050	436	462
Otros gastos generales	15	71,692	72,917	10,012	9,024
Total gastos		1,123,457	354,278	33,029	731,521
Excedentes antes de impuesto sobre la renta		1,651,233	1,677,534	1,182,948	10,577
Gasto de impuesto sobre la renta		-	-	-	-
Ganancia del ejercicio neta		1,651,233	1,677,534	1,182,948	10,577
Ajuste a los instrumentos financieros medidos con cambio en ORI, diferencia en cambio del portafolio del seguro de depósito		3,722,080	(3,775,109)	594,118	(357,483)
RESULTADO INTEGRAL NETO DEL PERÍODO		5,373,313	(2,097,575)	1,777,066	(346,906)

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 GARCIA
 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
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO CONDENSADOS
POR LOS PERIODOS INTERMEDIOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 Y 2023
(En millones de pesos colombianos)

	Reservas	Resultados acumulados no asignados	Ganancia del ejercicio neta	Valoración de instrumentos financieros medidos al ORI	Diferencia en cambio Seguro de Depósito	Otros instrumentos financieros	Revalorización del patrimonio	Ajustes en la aplicación por primera vez NIIF	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2022	26.743.921	72.117	2.917.031	(1.460.350)	2.525.953	17.320	5.425	95.905	30.917.322
Traslado utilidades a la reserva de seguro de depósitos	2.933.499	-	(2.933.499)	-	-	-	-	-	-
Traslado utilidades ejercicios a ejercicios anteriores	-	(16.468)	16.468	-	-	-	-	-	-
Ajustes a otros resultados integrales	-	-	-	589.911	-	122	-	-	590.033
Ganancia del ejercicio neta	-	-	1.677.534	-	-	-	-	-	1.677.534
Diferencia en cambio realizada en el periodo con cambios en el ORI, neta	-	-	-	-	(4.365.142)	-	-	-	(4.365.142)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	29.677.420	55.649	1.677.534	(870.439)	(1.839.189)	17.442	5.425	95.905	28.819.747
Traslado utilidades a la reserva de seguro de depósito	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajustes a otros resultados integrales	-	-	-	674.832	-	(187)	531	-	675.175
Excedente neto del año	-	-	(656.024)	-	-	-	-	-	(656.024)
Diferencia en cambio del año	-	-	-	-	(292.012)	-	-	-	(292.012)
Saldos al 31 de diciembre 2023	29.677.420	55.649	1.021.510	(195.607)	(2.131.201)	17.255	5.956	95.905	28.546.887
Traslado utilidades a la reserva de seguro de depósito	1.010.338	-	(1.010.338)	-	-	-	-	-	-
Traslado utilidades ejercicios a ejercicios anteriores	-	11.173	(11.173)	-	-	-	-	-	-
Ajustes a otros resultados integrales	-	-	-	319.875	-	(17.477)	-	-	302.398
Excedente neto del año	-	-	1.651.233	-	-	-	-	-	1.651.233
Diferencia en cambio del año	-	-	-	-	3.419.681	-	-	-	3.419.681
Saldos al 30 de septiembre 2024	30.687.758	66.822	1.651.233	124.268	1.288.480	(222)	5.956	95.905	33.920.200

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 PÉREZ
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
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO CONDENSADOS
POR LOS PERIODOS INTERMEDIOS DE NUEVE MESES TERMINADOS EL 30 DE SEPTIEMBRE 2024 y 2023
(Cifras en millones de pesos colombianos)

ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:	<u>30/09/2024</u>	<u>30/09/2023</u>
Ganancia del ejercicio neta	\$ 1,651,233	\$ 1,677,534
Ajustes para conciliar los excedentes del año con los flujos de efectivo de las actividades de operación		
Depreciación de propiedades, planta y equipo	615	693
Amortización y deterioro del valor de activos intangibles	1,257	1,408
Utilidad no realizada en valoración de instrumentos financieros en títulos de deuda	(1,351,040)	(1,075,622)
Utilidad no realizada en valoración de instrumentos financieros derivativos	(23,612)	79,107
Provisión de contingencias	633	-
Deterioro cuentas por cobrar	-	(6)
Ajuste por diferencia en cambio activos y pasivos diferentes al portafolio seguro depósitos	(2,380,368)	4,548,559
Variaciones de activos y pasivos operacionales		
Activos financieros derivativos	27,029	(126,079)
Activos no corrientes mantenidos para la venta	(21,814)	23
Cuentas por cobrar	109,035	(140,342)
Cuentas por pagar	782	(4,091)
Beneficios a los empleados	174	203
Impuestos por pagar	192	(14)
Otros pasivos	10,128	3,484
Flujo neto de efectivo de las actividades de operación	<u>(1,975,756)</u>	<u>4,964,857</u>
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Operaciones activas de mercado abierto	(247,977)	(699,459)
Adquisición de activos financieros en instrumentos de deuda	(205,332,365)	(2,530,047)
Redención o venta de activos financieros en instrumentos de deuda	204,267,671	2,064,759
Valoración de inversiones	3,709,617	(3,781,532)
Adquisición de propiedad, y equipo	(301)	(912)
Venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	55,000	-
Adquisición de activos intangibles	(708)	(1,715)
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	<u>2,450,937</u>	<u>(4,948,906)</u>
AUMENTO NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	<u>475,181</u>	<u>15,951</u>
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL COMIENZO DEL AÑO	<u>13,005</u>	<u>25,842</u>
SALDO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>\$ 488,186</u>	<u>\$ 41,793</u>

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
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS CONDENSADOS
AL 30 de septiembre 2024 y 2023
(Cifras en millones de pesos colombianos)

1. ENTIDAD INFORMANTE

El Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (en adelante “el Fondo” o “Fogafín”), fue creado mediante la Ley 117 de 1985 como una persona jurídica autónoma, de derecho público, y de naturaleza única del orden nacional, es una autoridad especial de intervención del Sistema Financiero adscrita al Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

La organización y el funcionamiento de Fogafín se establecen en las disposiciones contenidas en el artículo 318 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Por su naturaleza única, a Fogafín no le es aplicable el régimen legal de las entidades del sector público del orden nacional. Fogafín tiene duración indefinida.

El objeto general del Fondo consiste en la protección de los recursos de los ahorradores en Colombia, mediante el pago oportuno del Seguro de Depósitos, la administración eficiente de mecanismos de resolución para instituciones financieras insolventes vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y la divulgación de los beneficios, características y limitaciones del Seguro de Depósitos, con el fin de generar confianza y estabilidad en el Sistema Financiero, de conformidad con el numeral 2 del artículo 316 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero.

Los estatutos del Fondo están incorporados en el Decreto 2757 de 1991 modificado parcialmente por el Decreto 1509 de 2002 y por el Decreto 1596 de 2016.

Al 30 de septiembre de 2024 y 2023, la planta de personal aprobada de Fogafín era de 107 personas existiendo 9 vacantes, y 107 personas y 13 vacantes respectivamente.

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

2. INFORMACION FINANCIERA INTERMEDIA CONDENSADA

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. Estos estados financieros intermedios condensados no incluyen toda la información requerida para los estados financieros de fin de año y deben ser leídos e interpretados en conjunto con los

estados financieros y notas del Fondo publicados para el cierre contable finalizado el 31 de diciembre de 2023.

3. RESUMEN DE POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

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

4. GESTION FINANCIERA

El portafolio de inversiones y las operaciones con derivados representan el 91% de los activos de la entidad al corte del trimestre que se reporta.

El portafolio de inversiones y derivados se ve afectado por el comportamiento de las divisas en las que se encuentran invertidos los activos. Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a pesos colombianos usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de la transacción. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera son convertidos a la moneda funcional usando la tasa de cambio prevaleciente en la fecha de corte del estado de situación financiera y los activos no monetarios en moneda extranjera son medidos a tipo de cambio histórico.

Las ganancias o pérdidas que resulten en el proceso de conversión son incluidas en el estado de resultados, para los activos del Fondo Administrador. Para el portafolio de Seguro de Depósitos se registran en otro resultado integral de acuerdo con la viabilidad dada por la Superintendencia Financiera de Colombia en comunicación de noviembre de 2016.

En el estado de situación financiera se observa variación significativa en:

- Las cuentas por cobrar como consecuencia de la causación de las primas de seguro de depósitos del segundo y tercer trimestre del 2024 y 2023.
- Reserva de Seguro de depósitos: En el mes de febrero del 2024 la Junta Directiva aprueba los estados financieros y el incremento de la reserva de seguro de depósitos se presenta como consecuencia del traslado de utilidades de ejercicio 2023 del Fondo de Seguro de Depósitos.
- Las posiciones activas de mercado monetario corresponden a depósitos remunerados en el Banco de la República y al efectivo disponible al cierre del periodo reportado para ser invertido por los administradores del portafolio en inversiones de renta fija.
- Las inversiones del portafolio con cambios en otro resultado integral se ven afectadas por la valoración del portafolio de acuerdo con el comportamiento de las tasas de interés del mercado interno y externo y por la variación de las tasas de cambio que se señalan más adelante.

Al 30 de septiembre de 2024 y diciembre y septiembre 2023, la tasa de cambio de las principales monedas en las que invierte el Fondo y su valor frente al peso colombiano fue la siguiente:

Moneda	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2023
Dólar Australiano (AUD)	2,893.74	2,614.69	2,628.41
Dólar Canadiense (CAD)	3,091.27	2,890.07	3,018.59
Franco Suizo (CHF)	4,956.06	4,566.58	4,441.57
Euro (EUR)	4,678.02	4,247.83	4,294.55
Libra Esterlina (GBP)	5,599.54	4,879.19	4,967.21
Corona Danesa (DKK)	627.42	569.83	575.90

Yen (JPY)	29.27	27.13	27.16
Corona Noruega (NOK)	397.64	377.16	381.62
Dólar de Nueva Zelanda (NZD)	2,655.56	2,422.35	2,443.56
Corona Sueca (SEK)	413.99	384.83	372.39
Dólar (USD)	4,178.30	3,822.05	4,053.76

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

Para propósitos del estado individual de flujo de efectivo, el efectivo y equivalentes de efectivo incluye efectivo y bancos. El efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo sobre el que se informa como se muestra en el estado individual de flujo de efectivo puede ser conciliado con las partidas relacionadas en el estado de situación financiera de la siguiente manera:

	30/09/2024	31/12/2023
Caja menor	\$ 7	\$ 6
Banco de La República (1)	479,278	6,293
Bancos cuentas administrativas (2)	1,782	432
Efectivo restringido	6,259	5,934
Bancos del exterior	860	340
Total efectivo y equivalentes de efectivo	<u>\$488,186</u>	<u>\$ 13,005</u>

(1) Corresponde al movimiento del cierre del periodo reportado en las cuentas bancarias del Banco de la República del Fondo administrador y Seguro de depósito.

(2) Los saldos en el Banco Davivienda devengan intereses a tasas variables sobre la base de las tasas diarias de depósitos bancarios. Las colocaciones a corto plazo se realizan por períodos variables de entre un día y tres meses, según las necesidades de efectivo inmediatas del Fondo, y devengan intereses a las tasas de colocaciones a corto plazo respectivas.

6. POSICIONES ACTIVAS EN OPERACIONES DE MERCADO

	30/09/2024	31/12/2023
Operaciones efectivo y Overnight(*) FED-FUNDS		
Calidad crediticia Superior o igual AA-según S&P o Fitch o Aa3 según Moody's	\$ 867,886	\$ 324,265
Depósitos remunerados Banco República	<u>\$ 560,143</u>	<u>\$ 774,902</u>
Total	<u>\$ 1,428,029</u>	<u>\$ 1,099,167</u>

(*) Saldos de efectivo colocados en vehículos de inversión respaldados en instrumentos emitidos o garantizadas por el Gobierno de los Estados Unidos o sus agencias e instrumentos, así como acuerdos de recompra garantizados por dichos instrumentos. Se mantienen en un vencimiento medio máximo ponderado en dólares entre 60 y 120 días.

No existían restricciones sobre las posiciones activas de mercado monetario.

7. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

	30/09/2024	31/12/2023
Títulos de deuda con cambio en resultados:		
- En moneda nacional títulos de tesorería TES y TIDIS	\$ 173,632	\$ 159,936
- Otros títulos emitidos por el Gobierno Nacional	\$ 7,766	\$ 6,858
- Time Deposit	\$ 7,862	\$ 11,423
Total inversiones (Títulos de Deuda) a valor razonable con cambio en resultados	\$ 189,260	\$ 178,217
Títulos de deuda con cambio en ORI		
- En moneda nacional títulos de tesorería TES	\$ 4,359,395	\$ 4,023,522
Emisores extranjeros		
- Títulos emitidos, avalados o garantizados por Gobiernos extranjeros	\$ 27,199,749	\$ 22,078,548
- Títulos emitidos, avalados o garantizados por Bancos del exterior	\$ 12,086	\$ 12,978
- Títulos emitidos, avalados o garantizados por Organismos multilaterales de crédito	\$ 1,271,532	\$ 1,992,627
Total Títulos de deuda con cambios en ORI	\$ 32,842,762	\$ 28,107,675

Las inversiones registradas a valor razonable con cambio en resultados están representadas por Títulos adquiridos de acuerdo con las políticas de inversión del Fondo. Los custodios de las inversiones emitidas en el exterior son State Street Bank & Trust Company y JP Morgan. Las inversiones a 30 de septiembre de 2024, 31 de diciembre 2023 y septiembre de 2023 cumplen con los lineamientos establecidos por la Junta Directiva del Fondo.

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

Al 30 de septiembre de 2024 y diciembre y septiembre 2023 se encontraban los siguientes instrumentos en moneda legal

Inversiones negociables en títulos de deuda a tasa fija (Portafolios Fogafín) - Fondo Administrador

	30/09/2024	31/12/2023
TES B - Medidos a valor razonable con cambios en resultados	\$ 173,633	\$ 159,936
TES B - Medidos a valor razonable con cambios en ORI	4,296,743	4,023,522
Total	\$ 4,470,376	\$ 4,183,458

Estas inversiones se ajustan a los lineamientos generales de inversión que ha dispuesto la Junta Directiva para este tipo de portafolios el detalle de los lineamientos se encuentra en las notas a los estados financieros de diciembre 2023.

Inversiones en moneda extranjera - En noviembre de 2010, la Junta aprobó que las inversiones denominadas en moneda extranjera representaran el 85% del total del portafolio del seguro de depósitos. Así mismo, en

noviembre de 2017, la Junta Directiva aprobó que el portafolio se gestionara de forma que la participación del portafolio en moneda extranjera sea de $85\% \pm 2\%$ del total de las reservas en todo momento. A lo largo del año, el Departamento de Gestión de Inversiones realizó el rebalanceo necesario del portafolio para mantener la proporción establecida por la Junta Directiva.

Se ha continuado con el programa de administración externa, el cual contó con la participación de cuatro entidades externas, Al 30 de septiembre se encontraban los siguientes instrumentos en dicho portafolio.

(Expresados en millones de USD)

	30/09/2024	31/12/2023
Títulos emitidos o avalados por gobiernos extranjeros	6,525	5,777
Títulos de deuda pública externa garantizados por la Nación	2	2
Títulos emitidos, avalados y garantizados por bancos del exterior	3	3
Títulos emitidos, avalados o garantizados por organismos multilaterales de crédito	304	521
Total	6,834	6,304

Lineamientos de inversión para portafolio seguro de depósitos en moneda extranjera - Las inversiones denominadas en moneda extranjera se enmarcan en lo establecido en los lineamientos de inversión que se detallan ampliamente en los estados financieros con corte diciembre 2023.

Riesgo de liquidez -Cerca del 90% del portafolio se encuentra en deuda emitida por gobiernos y lo restante en cuasi-gobiernos. Estos títulos cuentan con una alta liquidez frente a otras emisiones de renta fija, puesto que se transan en los mercados globales más profundos. En el mercado local, la totalidad del portafolio son TES (activo más líquido del mercado colombiano). En consecuencia, se estima que en la mayoría de los escenarios de liquidación de la reserva es posible disponer de los recursos necesarios para atender eventuales vulnerabilidades del sistema financiero, logrando cubrir las necesidades de recurso

Riesgo de mercado - Como se mencionó anteriormente en cuanto al riesgo de mercado, el Fondo adoptó un modelo interno para el cálculo del VeR (Valor en Riesgo) y fue exceptuado de los límites de riesgo de tasa de cambio. El siguiente cuadro comparativo muestra los valores en riesgo, por exposición a tasa de interés, para el 30 de septiembre de 2023 y el 30 de septiembre de 2024. Esto incluye todos los portafolios de Fogafin y los fondos administrados:

	Valor del portafolio	Valor en riesgo en 10 días
Portafolio 30 de septiembre 2023	30,206,579	361,479
Portafolio 30 de septiembre 2024	35,237,590	258,484

La duración del portafolio denominado en moneda extranjera ascendía a 2.03 años mientras que para el portafolio denominado en moneda local era de 2.36 años, en ambos casos dentro de los límites contemplados en los lineamientos.

Riesgo de variación en el tipo de cambio - El riesgo de tasas de cambio es el riesgo de que el valor razonable o los flujos futuros de efectivo de un instrumento financiero fluctúen debido a los cambios en las tasas de cambio. La exposición del Fondo al riesgo de tasas de cambio se relaciona, en primer lugar, con las actividades operativas del Fondo, (cuando los ingresos y gastos se encuentran denominados en una moneda

diferente de la moneda funcional de la Entidad) y con la administración de las inversiones según el principio de inversión definido por la Junta Directiva de correlación adecuada con el riesgo asegurado descrito en una de las secciones anteriores.

Sensibilidad a las Tasas de Cambio - El efecto sobre la ganancia antes de impuestos es el resultado de un cambio en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados no designados como de cobertura y de los activos y pasivos no monetarios denominados en dólares estadounidenses, donde la moneda funcional del Fondo es una moneda diferente del dólar estadounidense. Aunque los instrumentos derivados no fueron designados como de cobertura, estos actúan como una cobertura de tipo comercial, compensando las transacciones subyacentes cuando ellas ocurran.

Como resultado de los ajustes a las tasas de cambio y su reexpresión en el portafolio se impactó el estado de resultados en lo que se refiere al portafolio del Fondo Administrador. La diferencia en cambio para el portafolio de la reserva de seguro de depósitos afectó el ORI y en el caso de las inversiones vendidas su efecto se reconoció en resultados.

El efecto total de la diferencia en cambio en estos años fue:

	30/09/2024	31/12/2023
Por reexpresión y realización de activos		
Disponible	\$ 366	\$ 1,495
Operaciones del mercado monetario y relacionadas	80,892	(163,724)
Cuentas por cobrar/pagar	317	55
Inversiones	2,299,482	(5,661,281)
Operaciones con derivados	6,567	(25,039)
Por reexpresión de pasivos	(187)	(4,702)
Total	\$ 2,387,437	\$ (5,853,196)

Las operaciones en moneda extranjera se resumen de la siguiente manera:

Activos y pasivos denominados en moneda extranjera

(En miles de dólares americanos)

	30/09/2024	31/12/2023
Activos		
Efectivo y depósitos en contratos de futuros, operaciones de contado y derivados y cuentas por cobrar	371,792	357,749
Inversiones	6,835,710	6,306,152
Total activos	7,207,502	6,663,901
Pasivos		
Cuentas por pagar comisiones	354	287
instrumentos derivados	10,016	8,461
Total pasivos	10,370	8,748
Posición activa neta	7,197,132	6,655,153

8. CUENTAS POR COBRAR

El detalle es el siguiente:

	30/09/2024	31/12/2023
Redención de inversiones e intereses por recibir	\$ 590	\$ 150,943
Depósitos contratos de futuros y en garantía	104,742	90,074
Privatizaciones	0	0
Entidades en intervención (seguro de depósitos pagado)	5,007	5,007
Préstamos a entidades inscritas	682	682
Primas causadas por recibir (1)	1,050,512	1,024,356
Anticipos de impuesto de renta y autorretenciones	2,567	2,097
Otras cuentas por cobrar	25	0
Deterioro	<u>(5,963)</u>	<u>(5,963)</u>
Total	<u>\$ 1,158,162</u>	<u>\$ 1,267,196</u>

- (1) Para el 2024 y 2023 el saldo corresponde a la causación de las primas del segundo y tercer trimestre teniendo en cuenta las disposiciones vigentes del seguro de depósitos y no se presenta mora.

9. INVERSIONES EN ASOCIADAS

Fogafín, reconoció como inversiones en asociadas aquellas recibidas por entidades liquidadas, tales como Compañía Hotelera Cartagena de Indias, dado que cumple con las condiciones de influencia significativa. Por lo anterior, en el estado de situación financiera de apertura a 1 de enero de 2015 el fondo reclasificó estos activos como inversiones en asociadas.

	30/09/2024	31/12/2023
Compañía Hotelera Cartagena de Indias	\$ -	\$ 47,914
Deterioro	-	(9,583)
Total inversiones en asociadas, neto	<u>\$ -</u>	<u>\$ 38,331</u>

El Fondo al 31 de diciembre poseía el 39.52% de total de las acciones en circulación. CHI es propietaria de un hotel (de la infraestructura) actualmente operado por el Hilton International. En el mes de junio del 2024 se reclasificó a Activos no corrientes mantenidos considerando que existía un plan de venta.

La venta se llevó a cabo en junio con el siguiente detalle

Valor de la Venta	\$ 55,000
Valor del Activo valorizado de acuerdo con valor patrimonial a Mayo del 2024	42,898
Utilidad en la venta	12,102

Se pagaron honorarios a la Banca de Inversión por \$715 millones.

El movimiento de la provisión fue el siguiente

Valor inicial de la provisión a 31/12/2023	\$ 9,583
Recuperación de la provisión	<u>(9,583)</u>
Valor final de la provisión a 30/09/2024	-

10. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (NETO)

Los activos no corrientes mantenidos para la venta han surgido de las daciones en pago recibidas de entidades financieras liquidadas y al cierre del ejercicio se explican en los siguientes:

Nombre del activo que está en proceso de venta	Valor costo		Deterioro (4)	
	2024	2023	2024	2023
Frigoper- Participación (1)	-	\$ 116	-	\$116
Mandato participación en activos de la liquidación de Agropecuaria de Desarrollo (2)	3	3	3	3
Bonos Industrias Lehner (3)	221	221	221	221
Total	\$224	\$340	\$224	\$340

Aquellos Bienes Recibidos en Pago BRP para los que se tiene el plan formal de venta para el año 2018 se clasificaron teniendo en cuenta los criterios de la NIIF 5 - Activos no corrientes mantenidos para la venta. Estos bienes se reconocieron por el valor de la venta del bien incluyendo los costos de venta asociados y se les reconoce deterioro.

- (1) Fogafín es 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.

En junio de 2024 se vendieron las acciones que tenía este Fondo en \$304 millones, generándose una utilidad en la venta de 188 millones.

Costo del Activo	\$116
Valor de la Venta	\$304
Utilidad en la Venta	\$188

- (2) Producto de la liquidación de la sociedad Agropecuaria Desarrollo S.A.S. En el 2021 El fondo recibió en forma de pago acciones de las compañías Adecaña y Frigoper, así como el remanente de unos documentos por cobrar el cual se recibió por valor de 5 millones, de los cuales el Seguro de Depósitos recibió la participación por valor de 4 millones, en el año 2023 se logró la recuperación de 1 millón, quedando un saldo 3 millones, los cuales debido la evaluación realizada se proyecta como incobrables, razón por la cual están 100% provisionados.

- (3) Bonos Industrias Lehner- La sociedad incumplió el pago de los bonos, por lo que se trató mediante proceso ejecutivo singular instaurado por el Fondo en marzo de 2016 de recuperar estos recursos, dicho proceso no llegó a feliz término dado que el juez consideró que los títulos no prestaban mérito ejecutivo, decisión que fue apelada y posteriormente confirmada. En septiembre de 2017 la asamblea extraordinaria de accionistas decidió disolver y liquidar voluntariamente la sociedad. El Fondo considera que no tiene posibilidad de recuperar más recursos dado que la liquidación no cuenta con activos suficientes para pagar ni siquiera las acreencias de primer orden. Se mantiene provisionado en su totalidad.

- (4) 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.

El siguiente es el detalle del movimiento de la provisión por deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta:

Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$495
Movimiento año 2023	(155)
Saldo al 31 de diciembre 2023	\$340
Reintegro de la provisión de Frigoper	(116)
Saldo al 30 de septiembre 2024	\$224

11. ACTIVOS INTANGIBLES Y OTROS

	30/09/2024	31/12/2023
Otros activos		
Activos intangibles	\$ 11,762	\$ 12,313
Gastos pagados por anticipado		
Obras de arte	111	111
Inmuebles para recibidos para reapertura de Leasing Selfin (1)	114	114
Deterioros inmuebles recibidos para reapertura de Leasing Selfin	(114)	(114)
	<hr/>	<hr/>
	\$ 11,873	\$ 12,424

12. PASIVOS POR CUENTAS POR PAGAR

	30/09/2024	31/12/2023
Comisiones por custodia del portafolio	\$ 438	\$ 167
Comisiones por administración del portafolio	1,042	931
Proveedores	1,095	586
Impuesto de industria y comercio	560	369
Retenciones y aportes laborales	759	636
Acreedores varios	323	528
Seguro de depósitos liquidado por pagar (1)	1	1
	<hr/>	<hr/>
	\$ 4,218	\$ 3,218

- (1) Al cierre de septiembre de 2024, diciembre de 2023 y septiembre de 2023 el seguro de depósito liquidado por pagar corresponde a recursos destinados al pago de seguros de depósitos de personas a las que les fue reconocido el beneficio producto de las liquidaciones de entidades financieras y que no se han presentado para su reclamación, registrando una antigüedad hasta de 16 años. Para el retiro de estos pasivos que surjan dentro del desarrollo de las funciones del Fondo, el retiro contable se hará al cumplir los veinte años de registro. Igualmente, esta política será aplicable en todos los eventos en que opere la prescripción para lo cual se tendrá en cuenta el tiempo máximo vigente para la época del hecho económico. La prescripción extintiva se presentará al culminar los 20 años, tiempo en el cual se realizará el respectivo asiento contable que reflejará al público en general el desconocimiento de deuda alguna a favor de los beneficiarios del Seguro de Depósitos, ocasión en que, a pesar de no existir una declaración judicial de prescripción extintiva, se podrá alegar como excepción ante eventuales demandas. Durante el año 2023 atendiendo la política antes mencionada se retiraron \$68.7 millones de Banco Selfin.

13. RESERVAS DE SEGURO DE DEPÓSITO

Reserva de Seguro de Depósitos - La Reserva de Seguro de Depósito administrada y controlada por el Fondo es constituida con el propósito de garantizar las acreencias a cargo de las instituciones financieras inscritas en el Fondo, que sean objeto de liquidación forzosa administrativa.

El registro contable de las primas recibidas procede a título de ingresos, la valoración de inversiones afecta el ORI y una vez se venden o redimen este efecto es trasladado a resultados.

Con la aprobación de los estados financieros anuales por parte de la Junta Directiva del Fondo el resultado del seguro de depósitos incrementa la cuenta de reserva en el patrimonio.

Fogafín hace la estimación fiable del importe de la obligación basado en análisis técnico para establecer si hay lugar a reconocer como un pasivo a título de provisión la porción de la reserva de seguro de depósito que se convierta en una obligación presente y que sea probable que Fogafín tenga que desprenderse de recursos.

El saldo de la reserva constituida al inicio del balance de apertura se reconoció en el patrimonio de Fogafín.

(Cifras en millones de pesos)	Pasivo estimado	Reserva de Seguro de depósitos en el patrimonio
Saldo al 31/12/2022	\$ 1,641,980	\$ 26,743,921
Movimiento primer trimestre 2023	-	2,933,499
Saldo al 31/03/2023	1,641,980	29,677,420
Movimiento segundo trimestre 2023	-	-
Saldo al 30/06/2023	1,641,980	29,677,420
Movimiento tercer trimestre 2023	-	-
Saldo al 30/09/2023	1,641,980	29,677,420
Movimiento cuarto trimestre 2023	430,359	-
Saldo al 31/12/2023	\$ 2,072,339	\$ 29,677,420
Movimiento primer trimestre 2024	-	1,010,338
Saldo al 31/03/2024	2,072,339	30,687,758
Movimiento segundo y tercer trimestre 2024	-	-
Saldo al 30/09/2024	\$2,072,339	\$ 30,687,758

14. OTROS INGRESOS

El detalle de los otros ingresos es el siguiente:

	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 por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta (Compañía Hotelera Cartagena de Indias y Frigoper)	12,290	30	-	-
Pago de la labor administrativa	40,000	47,000	-	-
Recuperación provisión Compañía Hotelera Cartagena de Indias y Frigoper	9,712	257	9	-
Otras recuperaciones	206	99	164	28
Total otros Ingresos	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	62,208	47,386	173	28

15. OTROS GASTOS GENERALES

El detalle de los otros gastos generales es el siguiente:

	01/01/2024 30/09/2024	01/01/2023 30/09/2023	01/07/2024 30/09/2024	01/07/2023 30/09/2023
Servicios de administración de portafolio	6,473	6,469	2,280	1,905
Pago de la labor administrativa	40,000	47,000	-	-
Comisiones	1,611	1,326	597	404
Contribuciones y afiliaciones	8,428	7,657	3,534	3,900
Arrendamientos	6	52	0	15
Mantenimiento y reparaciones	2,798	2,045	290	274
Adecuaciones e instalación	3	51	2	1
Seguros	1,335	1,570	13	80
Impuestos	4,072	3,312	1,108	7,61
Otros	6,966	3,435	2,188	1,684
Total otros gastos generales	71,692	72,917	10,012	9,024

16. SEGMENTOS DE OPERACIÓN

Segmentos de operación - El Fondo revela por separado la información sobre cada uno de los segmentos de operación que haya identificado y exceda los umbrales cuantitativos fijados de un segmento de acuerdo con la NIIF 8:

Para propósitos de gestión, el Fondo está organizado en unidades de negocios de acuerdo con lo definido en la ley 510 de 1999 a saber: El Fondo Administrador que atiende fundamentalmente los gastos de funcionamiento de la entidad, y el Seguro de Depósito que contiene las operaciones del objeto principal del Fondo.

El Estado de situación financiera intermedia condensada al 30 de septiembre de 2024, 31 de diciembre de 2023 y 30 de septiembre de 2024.

	30 de septiembre 2024 Fondo Administrador	30 de septiembre 2024 Seguro de Depósitos	31 de diciembre 2023 Fondo Administrador	31 de diciembre 2023 Seguro de Depósitos	30 de septiembre de 2023 Fondo Administrador	30 de septiembre de 2023 Seguro de Depósitos
Efectivo	\$ 4,017	\$484,169	\$ 5,602	\$ 7,403	\$ 5,177	\$ 36,616
Operaciones mercado monetario	37	1,427,992	123	1,099,044	150	1,485,467
Inversiones y Operaciones con Derivados	189,260	32,862,451	178,217	28,172,905	167,379	27,640,255
Cuentas Por Cobrar	2,611	1,155,551	2,112	1,265,084	1,683	1,223,307
Activos no Corrientes	-	-	-	-	-	-
Mantenidos Para la venta	-	-	-	-	-	-
Activos Materiales	15,506	-	15,819	-	15,407	-
Otros Activos	11,873	-	12,424	-	12,505	-
Total de activos	\$ 223,304	\$35,930,163	\$214,297	\$30,544,436	\$202,301	\$30,385,645

PASIVO Y PATRIMONIO

Instrumentos financieros a costo amortizado	\$ 11	-	\$37	-	\$ 44	-
Instrumentos Financieros a valor Razonable	-	41,849	-	32,337	-	36,459
Cuentas Por Pagar	4,217	1	3,217	1	2,356	332
Obligaciones Laborales	1,361	-	1,187	-	1,130	-
Provisiones	8,451	2,072,340	7,817	2,072,340	10,007	1,641,980
Otros Pasivos	93,584	11,453	83,456	11,453	64,424	11,471
Total de los pasivos	\$107,624	\$ 2,125,643	\$ 95,714	\$2,116,131	\$ 77,961	\$1,690,242
PATRIMONIO:						
Reservas	-	30,687,758	-	29,677,420	-	29,677,420
Resultados integrales	51,761	1,462,627	51,761	(2,259,453)	51,430	(2,642,290)
Ganancias Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Ejercicios Anterior	66,822	-	55,649	-	55,649	-
Ganancia (Pérdidas) Del Ejercicio	-2,902	1,654,135	11,173	1,010,337	17,261	1,660,273
Total del patrimonio	\$115,680	\$33,804,520	\$118,583	\$28,428,304	\$124,340	\$28,695403
Total de patrimonio y pasivos	\$223,304	\$35,930,163	\$214,297	30,544,435	\$ 202,301	\$30,385,645

El estado de resultados integral a septiembre 2024, diciembre y septiembre 2023 muestra lo siguiente:

	30 de septiembre 2024 Fondo Administrador	Seguro de Depósitos	31 de diciembre 2023 Fondo Administrador	Seguro de Depósitos	30 de septiembre de 2023 Fondo Administrador	Seguro de Depósitos
Valoración operaciones de mercado monetario	6	95,688	11	94,484	16	68,526
Valoración y utilidad en venta de activos financieros en títulos de deuda, neto	5,161	1,015,879	9,475	745,215	16,702	469,010
Valoración de instrumentos derivativos, neto	-	23,612	-	-	-	-
Valoración por el método de participación patrimonial en asociadas	-	12,502	-	8,341	-	6,423
Por venta de activos no corrientes mantenidos para la venta	-	12,289	-	108	-	30
Por venta de Propiedad y equipo	2	-	19	0	26	0
Ajustes por diferencia en cambio, neto	1,402	-	-	-	-	-
Dividendos	-	5,291	76	10	76	10
Ingreso por seguro de depósitos	-	1,554,344	-	1,974,818	-	1,423,663
Otros ingresos	40,202	9,713	65,482	2,497	47,072	257
Total ingresos	\$46,773	\$2,729,318	75,063	2,825,473	\$63,892	\$1,967,919
Intereses créditos obligaciones financieras	-	-	-	-	-	-
Valoración de derivados	-	-	-	129,271	-	79,107
Provisión segura de depósitos	-	-	-	430,360	-	-
Diferencia en cambio neto	-	1,033,647	5,592	1,190,451	4,580-	178,734
Deterioro activo no corrientes mantenidos para la venta	-	-	-	-	-	-
Beneficios a empleados	16,121	-	19,153	-	14,171	-
Honorarios	1,512	-	1,973	-	1,177	-

Depreciaciones y amortizaciones	1,870	-	2,470	-	2,051	-
Otros gastos generales	30,171	41,537	34,702	65,053	24,652	49.805
Total gastos	\$49,674	\$1,075,184	63,890	1,815,135	\$46.631	\$307.646
Ganancias (pérdidas) antes de impuesto sobre la renta	(2,902)	1,654,134	11,173	1,010,338	17,261	1,660,273
Gasto de impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Ganancias (Pérdidas) netas del período	(2,902)	\$1,654,134	11,173	1,010,337	\$17,261	\$1,660,273
Ajuste a los instrumentos financieros medidos con cambio en ORI, diferencia en cambio del portafolio del seguro de depósito	-	3,722,080	360	(3,392,305)	30	(3,775,140)
RESULTADO INTEGRAL NETO DEL PERÍODO	(\$2,902)	\$5,376,214	11,533	(2,381,967)	\$ 17,291	\$(2,114,867)

Análisis de ingresos por productos y servicios - Los ingresos del Fondo por productos y servicios a 30 de septiembre 2024 y 2023 son detallados a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023	30/09/2023
Prima de seguro de depósitos	1,554,344	1,974,817	1,423,663
Valoración del portafolio activos (Títulos de deuda y derivados)	1,232,301	603,539	713,896
Diferencia en cambio positiva por la reexpresión y realización de activos	1,565	-	338
Labor Administrada	40,000	61,500	47,000
Valoración de operaciones de mercado monetario y otros ingresos	27,496	131,420	471

17. CUENTAS ESPECIALES ADMINISTRADAS POR FOGAFIN

En cuentas independientes del Balance de Fogafín se administran recursos asignados por el Gobierno Nacional para atender programas especiales.

Fogafín ha recibido por cuenta de la Nación la administración de recursos que se manejan de manera separada a los estados Financieros de Fogafín, registra los bienes y valores recibidos de la Nación por el Fondo para su administración.

Fideicomiso emergencia económica - A efectos de crear medidas para restablecer el equilibrio económico y mitigar la morosidad de la cartera de deudores de crédito hipotecario para vivienda, el Ministerio de Hacienda y Crédito Público emitieron el Decreto 2331 de 1998, donde le asigna al Fondo la tarea de poner en marcha un plan de alivio a los deudores hipotecarios, el cual consistió principalmente en otorgar a los establecimientos, créditos por el valor de las pérdidas generadas producto de recibir los inmuebles destinados para vivienda a título de dación en pago por parte de los deudores hipotecarios. El Fondo estableció además del procedimiento para aceptar las daciones en pago los procedimientos que debía seguir la entidad para administrar y vender los bienes.

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.

De acuerdo con lo establecido en el Decreto de 1998 antes señalado el Fondo fue facultado para otorgar alivios a los deudores hipotecarios afectados por la crisis del sistema UPAC, para lo cual suscribió once (11) contratos de administración con las entidades financieras.: Banco Andino, AV Villas, Bancafé, Banco Popular, Banestado, Granahorar, Conavi, Colpatria, Colmena, BCH y Davivienda quienes se encargaban del otorgamiento de los créditos y el recaudo de la cartera.

El Fondo en su mayoría vendió la cartera a las distintas entidades financieras originadoras de los créditos, por lo que procedió a devolverle en diciembre de 2013 recursos sobrantes por valor de \$51,559 millones al Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

En este portafolio aún hay un convenio con el Banco Popular para la administración de una cartera de la cual hay vigentes ocho créditos. Adicionalmente existen bienes recibidos en pago en proceso de venta.

Cobertura de tasas - Con el fin de apoyar a los colombianos en su proceso de compra de vivienda e impulsar la recuperación del sector de la construcción, el Gobierno Nacional a través de los Decretos 2380 de 2002 y 066 de 2003, estableció el seguro contra la inflación, el cual protege a los deudores hipotecarios contra el riesgo de variación de la UVR respecto de la tasa de referencia cuando esta tasa sea mayor, en cuyo caso el Fondo pagará a cada establecimiento de crédito la diferencia del incremento del capital e intereses, estas normas facultaron a los establecimientos de crédito para suscribir con Fogafín contratos para administrar estas operaciones de cobertura

En caso de pago parcial de los montos que correspondan o de abonos extraordinarios, el establecimiento de crédito abonará dicha suma proporcionalmente al crédito objeto de la cobertura y a la cobertura misma.

El 19 de diciembre de 2019 Fogafin recibió la comunicación del Ministerio de Hacienda y Crédito Público No. 2-2019-053940, mediante la cual solicitan el reintegro de los recursos de la Reserva Especial portafolio cobertura -cuenta especial- administrada por el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras - Fogafín- al Ministerio, cuya fuente principal corresponde a recursos provenientes de la Nación- Ministerio de Hacienda y Crédito Público. En el mes de diciembre se traslada a la Nación \$30.225,7 millones, representados en TES \$29.543.3 y en efectivo \$682.4

Fondo Banca Pública - Hasta el año 2014 estos recursos estaban incorporados en las cifras de los Estados Financieros de Fogafín. Atendiendo el proceso de convergencia hacia normas internacionales, se realizó la consulta a la Contaduría General de la Nación y a la Superintendencia Financiera de Colombia para independizarlos y reportarlo como un mandato independiente. La Contaduría General de la Nación dio la autorización a través de la comunicación 20153000026641 del 17 de junio de 2015, que solicitaba la independencia a partir de junio de 2015, sin embargo, por aspectos técnicos de esa entidad el reporte independiente se pudo realizar a partir del tercer trimestre de 2015. La Superintendencia Financiera por su parte autorizó la transmisión independiente en comunicación del 08 de agosto de 2015 radicado No. 2015069583-002-000. A partir del mes de agosto se sacó este balance de los estados financieros de Fogafín y se reportó como cuenta fiduciaria.

La situación financiera de estos patrimonios a 30 de septiembre de 2024 es la siguiente:

	Emergencia Económica	Banca Pública	Cobertura de Tasas
ACTIVOS			
Efectivo	1,861	547	467
Inversiones	1,566	215,291	-
TOTAL ACTIVOS	\$3,427	\$ 215,838	\$467

PASIVOS			
Cuentas por Pagar	28	609	8
TOTAL PASIVOS	\$28	\$609	\$8
PATRIMONIO			
Recursos asignados	-	263,887	103,220
Superávit o déficit	221	3,890	-
Ganancias o pérdidas acumuladas	3,178	(52,548)	(102,761)
TOTAL PATRIMONIO	\$3,399	\$215,229	\$459

HECHOS SUBSECUENTES

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