

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
INTERMEDIOS CONDENSADOS

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021
con Informe del Revisor Fiscal

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados	3
Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados	4
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios Condensados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensado	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados	8
Certificación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.....	57



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Consolidada Intermedia Condensada

Señores Accionistas:
Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

Introducción

He revisado los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos del Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria. (El Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio condensado al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales consolidados intermedios condensados por el periodo de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio consolidado intermedio condensado y de flujo de efectivo consolidado intermedio condensado por el período de nueve meses terminado en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera consolidada intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera consolidada intermedia, fundamentada en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi 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 aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros consolidados al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera consolidada intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera consolidada intermedia condensada al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales consolidados intermedios condensados por el periodo de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio consolidado intermedio condensado y de flujo de efectivo consolidado intermedio condensado por el período de nueve meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No. 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer piso
Tel. + 571 484 70 00
Fax. + 571 484 74 74

Ernst & Young Audit S.A.S.
Medellín - Antioquia
Carrera 43a No. 3Sur - 130
Edificio Milla de Oro
Torre 1 - Piso 14
Tel. +574 369 84 00
Fax. +574 369 84 84


Ernst & Young Audit S.A.S.
Cali - Valle del Cauca
Avenida 4 Norte No. 6N - 61
Edificio Siglo XXI
Oficina 502 | 510
Tel. +572 485 62 80
Fax. +572 661 80 07

Ernst & Young Audit S.A.S.
Barranquilla - Atlántico
Calle 77B No. 59 - 61
Edificio Centro Empresarial Las Américas II
Oficina 311
Tel. +575 385 22 01
Fax. +575 369 05 80



Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC) han sido revisados por mí, previo a la firma digital de los mismos en formato XBRL y PDF, de acuerdo con la Circular 038 de 2015 y sus modificatorias. La información contenida en los mencionados formatos es concordante con la información financiera consolidada intermedia adjunta al presente informe.



Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

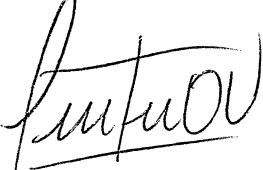
Bogotá, Colombia
11 de noviembre de 2022


Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria


Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

	AI 30 de septiembre de 2022	AI 31 de diciembre de 2021
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 2,880,804,775	\$ 1,550,260,724
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,847,893,620	5,383,509,123
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado <i>(Nota 5)</i>	10,079,088,394	9,755,437,514
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales <i>(Nota 6)</i>	170,336,636	164,663,697
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	253,786	404,560
Inversiones en acuerdos conjuntos <i>(Nota 8)</i>	625,860	113,939
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 9)</i>	16,598,114,099	14,869,367,377
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	371,760,452	341,906,686
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto <i>(Nota 11)</i>	27,116,487	25,729,110
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	12,804,228	14,535,017
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	212,760,204	203,172,415
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	18,977,229	28,244,269
Activos por derecho de uso, neto <i>(Nota 15)</i>	116,406,364	77,348,741
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 16)</i>	19,323,866	12,560,619
Total Activos	\$ 34,356,266,000	\$ 32,427,253,791
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 17)</i>	\$ 19,376,895,363	\$ 18,369,494,685
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 18)</i>	11,251,067,047	10,563,177,580
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 19)</i>	2,513,387	284,941
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 20)</i>	132,084,954	222,941,797
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 21)</i>	55,102,588	28,120,877
Pasivos por arrendamientos <i>(Nota 15)</i>	114,588,682	76,197,009
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	45,559,679	83,077,096
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	5,226,922	11,532,526
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	896,570,065	390,300,900
Total Pasivos	31,879,608,687	29,745,127,411
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado <i>(Nota 24)</i>	445,637,520	388,503,840
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas	1,307,077,040	1,307,077,040
Resultado del período	511,024,933	500,007,725
Resultados acumulados	(196,568,998)	82,341,886
Resultado por proceso de convergencia NIIF	387,150,290	387,150,290
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	18,723,823	13,572,676
Total Patrimonio de la Controlante	2,473,200,035	2,678,808,884
Participación en entidades no controlantes	3,457,278	3,317,496
Total Patrimonio	2,476,657,313	2,682,126,380
Total Pasivos y Patrimonio	\$ 34,356,266,000	\$ 32,427,253,791

Las notas adjuntas de la 1 a la 37 son parte integral de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.


Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Carlos Armando Beltrán Ruíz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 -T
(Ver certificación adjunta)

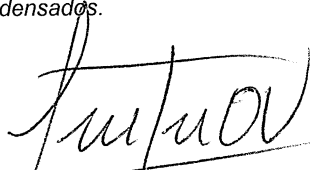

Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)


Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

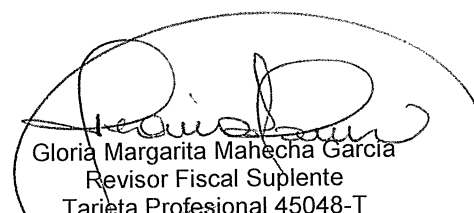
Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
	(En miles de pesos colombianos)			
Ingresos por intereses				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 1,341,739,716	\$ 940,780,473	\$ 546,136,325	\$ 310,615,943
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	42,329,518	13,323,084	28,736,786	4,446,239
Total ingresos por intereses	1,384,069,234	954,103,557	574,873,111	315,062,182
Gasto por intereses				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(227,655,531)	(89,190,536)	(109,782,973)	(29,936,788)
Créditos de bancos y otros (Nota 25)	(300,249,159)	(61,492,104)	(154,138,910)	(21,876,774)
Otros intereses (Nota 25)	(4,362,821)	(5,867,882)	(86,955)	(353,603)
Total gasto por intereses	(532,267,511)	(156,550,522)	(264,008,838)	(52,167,165)
Ingresos Netos Por Intereses	851,801,723	797,553,035	310,864,273	262,895,017
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	704,272,057	431,231,902	226,645,718	176,901,008
Margen de intermediación	1,556,073,780	1,228,784,937	537,509,991	439,796,025
Ingresos por comisiones (Nota 27)	248,502,741	279,028,532	85,495,502	90,706,132
Gasto por comisiones (Nota 27)	(51,476,722)	(61,690,658)	(18,060,931)	(19,345,605)
Ingresos Netos por Comisiones	197,026,019	217,337,874	67,434,571	71,360,527
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(135,960,053)	(90,654,870)	(59,254,585)	(794,674)
Margen Financiero Neto	1,617,139,746	1,355,467,941	545,689,977	510,361,878
Utilidad en acuerdos conjuntos (Nota 28)	1,811,226	2,028,089	638,274	485,267
Otros ingresos (Nota 29)	39,067,171	68,565,757	14,784,427	37,189,770
Utilidad de cambio, neta	52,432,793	35,132,978	35,568,596	6,163,703
Total Otros Ingresos	93,311,190	105,726,824	50,991,297	43,838,740
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 30)	(393,509,404)	(355,916,011)	(130,717,787)	(120,241,399)
Gastos de administración (Nota 31)	(424,935,328)	(366,558,047)	(149,171,496)	(130,398,846)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 32)	(52,601,262)	(48,016,308)	(18,156,731)	(16,473,546)
Otros gastos (Nota 33)	(17,660,730)	(16,203,236)	(3,542,313)	(6,657,074)
Total Gastos Operacionales	(888,706,724)	(786,693,602)	(301,588,327)	(273,770,865)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	821,744,212	674,501,163	295,092,947	280,429,753
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 21)	(310,579,497)	(230,100,580)	(109,920,442)	(110,975,729)
Utilidad del Período	511,164,715	444,400,583	185,172,505	169,454,024
Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)	15,308	13,309	5,546	5,075
Resultado integral atribuible a:				
Accionistas de la controlante	511,024,933	443,455,480	185,129,732	169,350,442
Interés no controlado	139,782	945,103	42,773	103,582
Utilidad del Período	\$ 511,164,715	\$ 444,400,583	\$ 185,172,505	\$ 169,454,024

Las notas adjuntas de la 1 a la 37 son parte integral de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.


Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Carlos Armando Beltrán Ruiz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 -T
(Ver certificación adjunta)

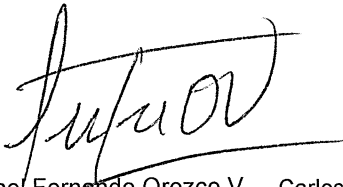

Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados

	Período de 9 meses acumulado a		Trimestre finalizado en	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$ 511,164,715	\$ 444,400,583	\$ 185,172,505	\$ 169,454,024
Partidas que no serán subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Utilidad no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	4,494,699	(7,688,366)	3,648,248	5,338,099
Cobertura con Derivados de Flujo Efectivo	656,448		656,448	
Resultado Integral Total del Período	\$ 516,315,862	\$ 436,712,217	\$ 189,477,201	\$ 174,792,123

Las notas adjuntas de la 1 a la 37 son parte integral de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.



Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)



Carlos Armando Beltrán Ruíz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 -T
(Ver certificación adjunta)



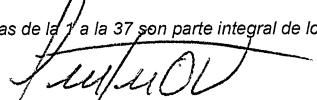
Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

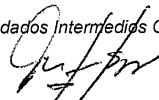
Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria


Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios Condensados

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Período	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIIF	Otros Resultados Integrales	Interés no Controlado	Patrimonio de los Accionistas
(En miles de pesos colombianos)									
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 347,388,530	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 347,942,393	\$ (84,445,176)	\$ 387,150,290	\$ 19,536,463	\$ 3,709,592	\$ 2,328,514,559
Aplicación del resultado del período 2020	-	-	-	(347,942,393)	347,942,393	-	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$4,030.07 por acción	-	-	-	-	(140,040,021)	-	-	-	(140,040,021)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	41,115,310	-	-	-	(41,115,310)	-	-	-	-
Distribución de dividendos interés no controlado	-	-	-	-	-	-	-	(1,334,038)	(1,334,038)
Utilidad del período	-	-	-	443,455,480	-	-	-	-	443,455,480
Interés no controlado	-	-	-	-	-	-	-	945,103	945,103
Otro Resultado Integral del Período	-	-	-	-	-	-	(7,688,366)	-	(7,688,366)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 443,455,480	\$ 82,341,886	\$ 387,150,290	\$ 11,848,097	\$ 3,320,657	\$ 2,623,852,717
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 500,007,725	\$ 82,341,886	\$ 387,150,290	\$ 13,572,676	\$ 3,317,496	\$ 2,682,126,380
Aplicación del resultado del período 2021	-	-	-	(500,007,725)	500,007,725	-	-	-	-
Pago del 10 % de las utilidades al fondo de insumos agropecuarios, según Ley 2183 de 2022	-	-	-	-	(77,891,861)	-	-	-	(77,891,861)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$16,573.66 por acción	-	-	-	-	(643,893,068)	-	-	-	(643,893,068)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	57,133,680	-	-	-	(57,133,680)	-	-	-	-
Distribución de dividendos interés no controlado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	511,024,933	-	-	-	-	511,024,933
Interés no controlado	-	-	-	-	-	-	-	139,782	139,782
Otro Resultado Integral del Período	-	-	-	-	-	-	5,151,147	-	5,151,147
Saldos al 30 de septiembre de 2022	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 511,024,933	\$ (196,568,998)	\$ 387,150,290	\$ 18,723,823	\$ 3,457,278	\$ 2,476,657,313

Las notas adjuntas de la 1 a la 37 son parte integral de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.


Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Carlos Armando Beltrán Ruiz
Contador
Tarjeta Profesional No 24375 -T
(Ver certificación adjunta)

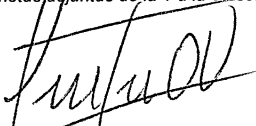

Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048-T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

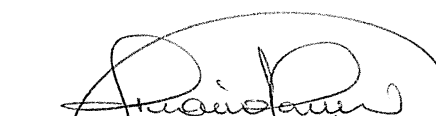
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
	(En miles de pesos colombianos)	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del período	\$ 511,164,715	\$ 444,400,583
Ajustes para conciliar la utilidad del período por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		
Impuesto corriente	349,798,307	238,074,003
Deterioro por riesgo de crédito, neto	135,960,053	81,385,191
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	40,511,395	30,437,898
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 32)	25,410,476	25,199,477
Amortización de activos intangibles (Nota 32)	19,138,347	15,147,150
Depreciación propiedades y equipo (Nota 32)	7,954,062	7,526,691
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	5,695,086	3,271,296
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	606,361	416,918
Deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)	214,019	—
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 32)	98,377	119,892
Utilidad o (pérdida) Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	50,487	(2,453,638)
Pérdida en baja de intangibles	28,787	—
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(40,214,221)	(19,210,264)
Impuesto diferido, neto	(39,218,810)	(7,973,423)
Movimiento de provisiones	(6,305,604)	(3,713,438)
Utilidad en negocios conjuntos (Nota 28)	(1,811,226)	(2,028,089)
Recuperación de deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(1,478,230)	(47,600)
Dividendos recibidos en acciones	(1,077,243)	(1,850,208)
Interés no controlado del período	(139,782)	(945,103)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(23,941)	(2,371,160)
Pérdida en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 15)	(11,278)	214,461
Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes	495,185,422	361,200,054
Utilidad Neta de Ajustes	1,006,350,137	805,600,637
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Disminución (Incremento) en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto	1,575,829,724	(2,423,096,144)
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,007,400,678	1,671,898,571
Incremento de las obligaciones financieras con Bancos	687,889,467	1,505,079,782
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	26,981,711	18,387,579
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	1,547,652	2,259,681
Disminución en inversiones en acuerdo conjuntos	1,299,305	2,283,757
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(1,864,706,775)	(556,292,744)
Impuesto a las ganancias pagado	(439,054,748)	(109,134,514)
Disminución de los otros pasivos	(137,484,121)	(79,482,398)
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	(38,132,175)	(30,001,651)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(29,197,318)	(19,661,760)
Incremento de los otros activos no financieros	(6,927,431)	(3,193,745)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,791,796,106	784,647,051
Actividades de inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	(323,650,887)	(1,132,481,929)
Adquisición de propiedades y equipo	(18,048,978)	(8,358,560)
Adquisición de activos intangibles	(9,900,094)	(5,844,956)
Prepago de activos por derechos de uso	(2,817,256)	(1,405,521)
Efectivo usado en las actividades de inversión	(354,417,215)	(1,148,090,966)
Actividades de financiación		
Efectivo usado para el fondo de acceso a insumos agropecuarios Ley 2183 de 2022	(77,891,862)	—
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(28,942,978)	(28,125,170)
Efectivo usado en actividades de financiación	(106,834,840)	(28,125,170)
Efectivo neto del efectivo y equivalentes al efectivo	1,330,544,051	(391,569,085)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	1,550,260,724	2,451,684,520
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	\$ 2,880,804,775	\$ 2,060,115,435

Las notas adjuntas de la 1 a la 37 son parte integral de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.


Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)


Carlos Armando Beltrán Ruiz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 –T
(Ver certificación adjunta)


Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 14 de noviembre de 2022)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Período terminado al 30 de septiembre y al 31 de diciembre de 2021.

(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. Entidad que Reporta

El Banco Agrario de Colombia S.A. (en adelante El Banco), fue constituido el 28 de junio de 1999. Es una sociedad anónima de economía mixta, del orden nacional, sujeta al régimen de las empresas industriales y comerciales del Estado, vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público que pertenece al sector descentralizado de la rama ejecutiva de acuerdo con la Ley 489 de 1998, y con domicilio principal en la ciudad de Bogotá. El capital social autorizado es de quinientos veinte mil millones de pesos (\$520,000,000) y el suscrito es de cuatrocientos cuarenta y cinco mil millones seiscientos treinta y siete mil quinientos veinte pesos (\$445,637,520), según aprobación de la Asamblea General de Accionista, como consta en el Acta 095 del 28 de marzo de 2022.

El Banco tiene vigencia indefinida, salvo causal legal para su disolución y liquidación, o si así lo resolviere válidamente la Asamblea General de Accionistas. Su estructura organizacional fue establecida mediante el Decreto 1066 del 26 de junio de 1999 y modificada por los Decretos 1341 del 25 de julio de 2019 y la resolución No 10 del 21 de abril de 2021.

El día 24 de septiembre de 2020 en concordancia con lo estipulado en artículo 1 del decreto 492 del 28 de marzo de 2020 la participación del Ministerio de Hacienda y Crédito Público fue transferida al Grupo Bicentenario S.A.S.

Mediante Decreto 2419 de 1999, se le asignaron las funciones especiales de recaudo y administración de los depósitos judiciales y el manejo de los recursos destinados al Subsidio de Vivienda de Interés Social – Rural.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados, incluyen al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las cuentas del Banco y de su subsidiaria la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S.A., Fiduagraria S.A. El Banco tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C

Al 30 de septiembre de 2022, el Grupo cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 7,938 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,940 funcionarios. Adicionalmente, cuenta con 351 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 484 empleados temporales.

El Grupo opera en 792 oficinas, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 115 puntos Banco Agrario más cerca permitiendo cubrir 1,072 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 97.2%.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 10,730 corresponsales bancarios, localizados en 1,006 municipios en 31 departamentos y el Distrito Capital. Los puntos de corresponsalía hacen parte de las siguientes redes: Processa, Movilred, Epago, Carvajal, Soluciones en Red, Conexred, Reval, Supergiros y Su Red.

Igualmente, el Banco presta los servicios financieros a través de la Banca Virtual Internet, Banca Móvil, IVR – Interactive Voice Response, y a través de 814 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,352 de la red verde de Servibanca con tarifa preferencial y 436 cajeros de Servibanca en otros negocios corporativos

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Los estados financieros consolidados intermedios condensados de Banco Agrario de Colombia S.A., por el período de nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad – NIC 34 Información financiera intermedia, la cual hace parte de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia, incluidas en el Decreto 2270 de 2019. Adicionalmente, los presentes estados financieros separados intermedios condensados se prepararon teniendo en cuenta las instrucciones impartidas por la Superintendencia Financiera de Colombia, por medio de la Circular Externa 038 de 2015 y modificatorias y las excepciones establecidas a través del Decreto 2420 de 2015 y modificatorios, las cuales se detallan en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021.

Los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros consolidados anuales, por lo que estos estados financieros consolidados intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales con corte al 31 de diciembre de 2021.

Políticas Contables Significativas

Las políticas contables aplicadas por el Banco en los estados financieros consolidados intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros consolidados anuales con corte 31 de diciembre de 2021.

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas

Para los estados financieros consolidados intermedios condensados para el Banco no se presentaron cambios en nuevas normas adicionales a las publicadas en el informe anual con corte al 31 de diciembre de 2021.

Segmentos de Operación

Los segmentos de operación son componentes de la Matriz encargados de desarrollar actividades comerciales que pueden generar ingresos o incurrir en gastos cuyos resultados operativos son regularmente revisados por la Junta Directiva de la Matriz y para los cuales la información financiera específica está disponible.

Descripción de los Segmentos de Negocio del Grupo

Desde el punto de vista de los estados financieros consolidados, el Grupo opera mediante dos segmentos los cuales incluyen al Banco Agrario de Colombia y a la subsidiaria Fiduagraria, las cuales son objeto de consolidación, la actividad principal de estas entidades esta descrita en la Nota 1.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados (continuación)

30 de septiembre de 2022

Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Activos				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 2,875,050,277	\$ 5,777,850	\$ (23,352)	\$ 2,880,804,775
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3,822,200,045	25,693,575	–	3,847,893,620
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	10,079,088,394	–	–	10,079,088,394
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	170,336,636	–	–	170,336,636
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	253,786	–	–	253,786
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	–	625,860	–	625,860
Inversiones en subsidiarias	71,160,851	–	(71,160,851)	–
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	16,598,114,099	–	–	16,598,114,099
Otras cuentas por cobrar, neto	359,084,750	13,633,518	(957,816)	371,760,452
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	27,116,487	–	–	27,116,487
Propiedades de inversión, neto	11,689,710	1,114,518	–	12,804,228
Propiedades y equipo, neto	210,981,730	1,778,474	–	212,760,204
Activos intangibles, neto	16,366,212	2,611,017	–	18,977,229
Activos por derecho de uso, neto	116,475,586	–	(69,222)	116,406,364
Otros activos no financieros	17,519,903	1,803,963	–	19,323,866
Total activos	\$ 34,375,438,466	\$ 53,038,775	\$ (72,211,241)	\$ 34,356,266,000
Depósitos y exigibilidades	\$ 19,376,918,715	\$ –	\$ (23,352)	\$ 19,376,895,363
Obligaciones financieras con bancos	11,251,067,047	–	–	11,251,067,047
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	2,513,387	–	–	2,513,387
Impuesto a las ganancias corriente, neto	140,724,524	(8,639,570)	–	132,084,954
Beneficios a empleados por pagar	53,144,970	1,957,618	–	55,102,588
Pasivos por arrendamientos	114,658,624	–	(69,942)	114,588,682
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	46,312,125	(752,446)	–	45,559,679
Provisiones	3,506,265	1,720,657	–	5,226,922
Otros pasivos	893,940,753	3,884,324	(1,255,012)	896,570,065
Total pasivos	\$ 31,882,786,410	\$ (1,829,417)	\$ (1,348,306)	\$ 31,879,608,687

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados (continuación)

Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Ingresos por intereses				
Cartera de créditos	\$ 1,341,739,716	\$ -	\$ -	\$ 1,341,739,716
Operaciones del mercado monetario	42,170,479	159,051	(12)	42,329,518
Total ingresos por intereses	1,383,910,195	159,051	(12)	1,384,069,234
Gasto por intereses				
Depósitos y exigibilidades	(227,655,544)	-	13	(227,655,531)
Créditos con bancos y otros	(300,255,885)	-	6,726	(300,249,159)
Otros intereses netos	(4,362,821)	-	-	(4,362,821)
Total gastos por intereses	(532,274,250)	-	6,739	(532,267,511)
Ingresos Netos Por Intereses	851,635,945	159,051	6,727	851,801,723
Utilidad de operaciones financieras, neto	703,351,109	920,948	-	704,272,057
Margen financiero bruto	1,554,987,054	1,079,999	6,727	1,556,073,780
Ingresos por comisiones	213,521,647	35,143,997	(162,903)	248,502,741
Gasto por comisiones	(51,239,745)	(236,970)	(7)	(51,476,722)
Ingresos Netos por Comisiones	162,281,902	34,907,027	(162,910)	197,026,019
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(134,859,294)	(1,100,759)	-	(135,960,053)
Margen financiero neto	1,582,409,662	34,886,267	(156,183)	1,617,139,746
Utilidad en acuerdos conjuntos	-	1,811,226	-	1,811,226
Otros ingresos	38,126,244	940,927	-	39,067,171
Utilidad en cambio, neta	52,432,793	-	-	52,432,793
Total Otros Ingresos	90,559,037	2,752,153	-	93,311,190
Remuneraciones y gastos del personal	(373,424,537)	(20,084,867)	-	(393,509,404)
Gastos de administración	(412,674,182)	(12,214,997)	(46,149)	(424,935,328)
Depreciaciones y amortizaciones	(52,143,180)	(661,133)	203,051	(52,601,262)
Otros gastos	(16,801,775)	(858,955)	-	(17,660,730)
Total Otros Gastos	(855,043,674)	(33,819,952)	156,902	(888,706,724)
Resultado antes de impuesto a la renta	817,925,025	3,818,468	719	821,744,212
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto	(308,979,417)	(1,600,080)	-	(310,579,497)
Utilidad del Período	\$ 508,945,608	\$ 2,218,388	\$ 719	\$ 511,164,715

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados (continuación)

31 de diciembre de 2021

Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Activos				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 1,538,628,853	\$ 11,700,006	\$ (68,135)	\$ 1,550,260,724
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	5,356,852,265	26,656,858	–	5,383,509,123
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	9,755,437,514	–	–	9,755,437,514
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales	164,663,697	–	–	164,663,697
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	404,560	–	–	404,560
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	–	113,939	–	113,939
Inversiones en subsidiarias	69,082,245	–	(69,082,245)	–
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	14,869,367,377	–	–	14,869,367,377
Otras cuentas por cobrar, neto	334,769,607	8,226,449	(1,089,370)	341,906,686
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	25,729,110	–	–	25,729,110
Propiedades de inversión, neto	13,402,378	1,132,639	–	14,535,017
Propiedades y equipo, neto	201,280,860	1,891,555	–	203,172,415
Activos intangibles, neto	25,895,368	2,348,901	–	28,244,269
Activos por derecho de uso, neto	77,348,741	–	–	77,348,741
Otros activos no financieros	10,876,473	1,684,146	–	12,560,619
Total Activos	\$ 32,443,739,048	\$ 53,754,493	\$ (70,239,750)	\$32,427,253,791
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ 18,369,562,830	\$ –	\$ (68,145)	\$ 18,369,494,685
Obligaciones financieras con bancos	10,563,177,580	–	–	10,563,177,580
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	284,941	–	–	284,941
Impuesto a las ganancias corriente, neto	228,381,846	(5,440,049)	–	222,941,797
Beneficios a empleados por pagar	26,703,683	1,417,194	–	28,120,877
Pasivos por arrendamientos	76,197,009	–	–	76,197,009
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	84,386,628	(1,309,532)	–	83,077,096
Provisiones	9,881,071	1,651,455	–	11,532,526
Otros pasivos	386,901,831	4,785,627	(1,386,558)	390,300,900
Total pasivos	\$ 29,745,477,419	\$ 1,104,695	\$ (1,454,703)	\$ 29,745,127,411

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados (continuación)

30 de septiembre 2021

Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Ingresos por intereses				
Cartera de créditos	\$ 940,780,473	\$ –	\$ –	\$ 940,780,473
Operaciones del mercado monetario	13,268,399	54,685	–	13,323,084
Total ingresos por intereses	954,048,872	54,685	–	954,103,557
Gasto por intereses	–	–	–	–
Depósitos y exigibilidades	(89,190,536)	–	–	(89,190,536)
Créditos con bancos y otros	(61,483,979)	(7,221)	(904)	(61,492,104)
Otros intereses netos	(5,867,882)	–	–	(5,867,882)
Total gastos por intereses	(156,542,397)	(7,221)	(904)	(156,550,522)
Ingresos Netos Por Intereses	797,506,475	47,464	(904)	797,553,035
Utilidad de operaciones financieras, neto	430,740,434	491,468	–	431,231,902
Margen financiero bruto	1,228,246,909	538,932	(904)	1,228,784,937
Ingresos por comisiones	202,297,179	76,813,955	(82,602)	279,028,532
Gasto por comisiones	(47,124,149)	(14,566,509)	–	(61,690,658)
Ingresos Netos por Comisiones	155,173,030	62,247,446	(82,602)	217,337,874
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(90,564,331)	(90,539)	–	(90,654,870)
Margen financiero neto	1,292,855,608	62,695,839	(83,506)	1,355,467,941
Utilidad en acuerdos conjuntos	–	2,028,089	–	2,028,089
Otros ingresos	67,661,756	904,001	–	68,565,757
Utilidad en cambio, neta	35,132,978	–	–	35,132,978
Total Otros Ingresos	102,794,734	2,932,090	–	105,726,824
Remuneraciones y gastos del personal	(331,400,095)	(24,515,916)	–	(355,916,011)
Gastos de administración	(349,738,615)	(16,949,757)	130,325	(366,558,047)
Depreciaciones y amortizaciones	(47,453,836)	(746,324)	183,852	(48,016,308)
Otros gastos	(15,534,586)	(668,650)	–	(16,203,236)
Total Otros Gastos	(744,127,132)	(42,880,647)	314,177	(786,693,602)
Resultado antes de impuesto a la renta	651,523,210	22,747,282	230,671	674,501,163
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto	(222,352,414)	(7,748,166)	–	(230,100,580)
Utilidad del Período	\$ 429,170,796	\$ 14,999,116	\$ 230,671	\$ 444,400,583

Información sobre los Principales Clientes

El principal cliente del Grupo es el Estado Colombiano a través de la colocación de inversiones en título de deuda emitidos por el Estado, cuya información se revela en las notas relacionadas con inversiones en títulos soberanos (TES). También se debe resaltar que estatutariamente el Banco debe colocar el 70% de los recursos en el sector agropecuario, es así como la colocación de cartera tiene por definición gran diversidad de líneas de crédito dirigidas a este sector, adicionalmente se administran por parte de la Subsidiaria diferentes portafolios de inversión y encargos fiduciarios.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El Efectivo y Equivalentes de Efectivo se integran de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Operaciones Simultaneas ⁽¹⁾	\$ 1,360,064,469	\$ –
Caja	1,189,394,502	966,799,737
Banco de la República	228,163,110	391,252,196
Fondos interbancarios, neto ⁽²⁾	74,480,370	67,568,976
Bancos y otras entidades ⁽³⁾	21,322,944	124,631,661
Canje y Remesas ⁽⁴⁾	7,209,360	8,154
Operaciones de reporto o repo	119,060	–
Operaciones de Contado	50,960	–
	<u>\$ 2,880,804,775</u>	<u>\$ 1,550,260,724</u>

(1) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de septiembre de 2022:

Al 30 de septiembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República – Colombia	53	\$ 1,152,748,702	8.57%
Cámara de Riego Central de Contraparte S.A.	16	207,315,767	8.41%
	<u>69</u>	<u>\$ 1,360,064,469</u>	

Al 31 de diciembre de 2021, en el portafolio no se encontraba vigente esta clase de operaciones.

(2) A continuación se detallan los fondos interbancarios al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
En moneda legal			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 20,005,223	9.40%
Banco Bancolombia S.A.	1	20,005,223	9.40%
Banco de Bogotá S.A.	1	20,005,223	9.40%
Banco Davivienda S.A.	1	20,005,223	9.40%
Total moneda legal	<u>4</u>	<u>80,020,892</u>	
Pérdida esperada (a)		<u>(5,540,522)</u>	
		<u>\$ 74,480,370</u>	

(a) Corresponde al registro de la pérdida esperada de acuerdo a los modelos de riesgo que se tienen al interior del Grupo, conforme a la NIIF 9.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
En moneda extranjera			
Banco GNB Sudameris S.A.	1	\$ 67,683,734	0,30%
Total moneda extranjera	1	67,683,734	0,30%
Pérdida esperada (b)		(114,758)	
		<u>\$ 67,568,976</u>	

(b) Corresponde al registro de la pérdida esperada de acuerdo a los modelos de riesgo que se tienen al interior del Grupo, conforme a la NIIF 9.

(3) La disminución se genera principalmente por el saldo en corresponsal CitiBank New York, para el 30 de septiembre de 2022 es de \$3,632,025, y para el 31 de diciembre de 2021 \$94,828,690.

(4) El saldo de canje \$7.205.505 miles de pesos registrado en los estados financieros corresponden a los valores de la segunda compensación que no fueron procesados dentro del producto bancario correspondiente al cierre del mes de septiembre de 2022, mientras que para el cierre del mes de diciembre de 2021 esta segunda compensación fue procesada y registrada en los productos bancarios al cierre anual quedando un saldo de \$1 miles de pesos. Estos valores se resuelven al siguiente día hábil.

El saldo de Remesas \$3.855 miles de pesos a 30 de septiembre de 2022 y de \$8.153 miles de pesos en 31 de diciembre de 2021 corresponden a cheques que no hacen canje en la plaza de negociación y que surten un proceso de remesas con el banco emisor del cheque cuya duración varía de acuerdo con la plaza.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el encaje legal era del 8% para depósitos a la vista y del 3.5% para certificados de depósito inferiores a 18 meses, representados en depósitos en el Banco de la República y otras entidades financieras.

4. Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados

Las Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados se integran de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de deuda pública y privada ⁽¹⁾	\$ 2,955,394,713	\$ 3,891,071,224
Títulos entregados en operaciones del mercado ⁽²⁾	747,412,800	1,381,785,871
Títulos entregados en garantía ⁽³⁾	142,067,799	109,208,778
Otros instrumentos financieros	3,018,308	1,443,250
	<u>\$ 3,847,893,620</u>	<u>\$ 5,383,509,123</u>

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

4. Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados (Continuación)

(1) Títulos de deuda pública y privada:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
TES UVR	\$ 1,017,694,949	\$ 703,019,435
TES corto plazo	592,947,037	1,844,436,495
Certificado de depósito a término fijo	406,778,837	387,023,390
Títulos TDS Ley 562 de 2020	381,623,762	380,324,338
TES tasas fija	345,662,677	479,117,064
Otros bonos sector financiero	139,846,287	35,942,975
<i>Time Deposits (a)</i>	70,841,164	60,699,817
Otros emisores nacionales	–	507,710
	\$ 2,955,394,713	\$ 3,891,071,224

(a) Los *Time Deposits* corresponden a operaciones en moneda extranjera re–expresadas a pesos colombianos utilizando la tasa de cierre al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. El detalle de las operaciones en moneda origen es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
<i>Time deposits</i> en USD	\$ 15,431,989	\$ 15,246,767
	\$ 15,431,989	\$ 15,246,767

(2) El detalle de los títulos entregados en operaciones de mercado es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
TES corto plazo	\$ 317,277,827	\$ 462,172,712
TES tasa fija	296,283,800	735,875,969
TES UVR	133,851,173	183,737,190
	\$ 747,412,800	\$ 1,381,785,871

(3) Los títulos entregados en garantía corresponden a TES de corto plazo.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 las inversiones del portafolio a valor razonable con cambios en resultados no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones, diferentes a los títulos entregados en operaciones del mercado monetario y en garantía, respaldando las operaciones descritas en la nota 19. Durante estos períodos, el Grupo no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado, Neto

Las inversiones medidas a costo amortizado, están representadas en TES Tasa Fija y TES UVR, principalmente, como se muestra a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Título de deuda pública ⁽¹⁾	\$ 10,145,153,859	\$ 9,792,908,196
Título de deuda otros emisores	28,497,791	-
Deterioro de las inversiones a costo amortizado	(94,563,256)	(73,025,194)
Títulos entregados en garantía ⁽²⁾	-	35,554,512
	<u>\$ 10,079,088,394</u>	<u>\$ 9,755,437,514</u>

(1) El detalle de los títulos de deuda es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
TES tasa fija	\$ 6,018,519,470	\$ 6,998,758,112
TES UVR	4,126,634,389	2,794,150,084
	<u>\$ 10,145,153,859</u>	<u>\$ 9,792,908,196</u>

(2) Los títulos entregados en garantía corresponden a TES tasa fija.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las inversiones del portafolio a costo amortizado no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones, diferentes a los títulos entregados en garantía al 31 de diciembre de 2021, respaldando las operaciones descritas en la nota 19. De igual forma, el Grupo no ha constituido provisión alguna sobre los títulos de su portafolio medido a costo amortizado. Durante estos períodos, el Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de costo amortizado.

6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en otros Resultados Integrales

Las Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en otros Resultados Integrales se integran de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro (1)	\$ 150,301,962	\$ 145,655,351
Credibanco S.A. (2)	19,418,407	18,408,453
Adecaña (3)	616,267	599,893
	<u>\$ 170,336,636</u>	<u>\$ 164,663,697</u>

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en otros Resultados Integrales (continuación)

- (1) La inversión en el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.). El Banco calculó el valor razonable multiplicando el precio determinado por el proveedor PIP Colombia mediante la técnica de Ingreso – Flujo de Caja Libre al Accionista, por la cantidad de valores participativos de acuerdo con lo definido en el Capítulo 1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100, numeral 6.2.5 Valores participativos no inscritos en Bolsas de Valores.

Al 30 de septiembre de 2022 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 2,851.32. El día 28 de junio de 2022 Finagro abona los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2021 distribuidos así: \$1,077,243 dividendos en acciones y \$4,308,981 en efectivo.

Al 31 de diciembre de 2021 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 2,784.78. El día 28 de junio de 2021 el Banco recibió el pago de dividendos decretados por la Asamblea General de Accionistas correspondientes a las utilidades del año 2020 distribuidos así: \$1,850,208 dividendos en acciones y \$7,400,833 en efectivo.

- (2) La inversión en Credibanco S.A., es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el proveedor de precios Infovalmer – Precia.

Al 30 de septiembre de 2022, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$102.48

El día 31 de marzo de 2022, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas, donde se decretaron los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2021, de los cuales al Banco Agrario le corresponden \$100,266.

Al 31 de diciembre de 2021, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$97.15.

El día 26 de marzo de 2021, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas, donde se decretaron los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2020, de los cuales al Banco Agrario le corresponden \$84,508.

- (3) De acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP Colombia S.A.), la valoración de las acciones de Adecaña fue evaluada bajo el enfoque de ingresos.

Esta metodología fue seleccionada, ya que la empresa tiene una estabilidad en sus ingresos y gastos, mediante los cuales se llega a un flujo de caja libre el cual se descuenta a una WACC (*Weight Average Cost of Capital*) como resultado de utilizar la técnica del CAPM (*Capital Asset Pricing Model*), por medio de la cual se obtiene un costo de capital y finalmente un costo ponderado de la deuda adquirida por Adecaña.

El resultado de la valoración para Adecaña S.A., al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 de acuerdo con el enfoque seleccionado, mantiene su valor para la inversión, por lo cual, en los Estados Financieros Separados del Banco este instrumento financiero medido a valor razonable mantiene su valor que se refleja contra el Otro Resultado Integral ORI

Al 31 de diciembre de 2021, el precio de la acción era de \$3.968,78, al 30 de junio de 2022 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$4,077.11, es importante mencionar que la valoración para Adecaña se realiza semestralmente.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en otros Resultados Integrales (continuación)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 las inversiones no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones. De igual forma, al 30 de septiembre 2022 y 31 de diciembre de 2021, el Grupo no ha constituido provisión alguna sobre los títulos de su portafolio a valor razonable

7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación

7.1. Derivados de Negociación

Los instrumentos derivados contratados por el Grupo son generalmente negociados en los mercados financieros nacionales y en los mercados *Over The Counter* (OTC). Los instrumentos derivados tienen condiciones favorables netas (activos) o desfavorables (pasivos) como resultado de fluctuaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera y en el mercado de tasa de interés u otras variables relativas a sus condiciones.

Al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2021, los activos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
<i>Swaps</i>	\$ 252,412	\$ 345,253
<i>Forwards</i>	1,374	59,307
	<u>\$ 253,786</u>	<u>\$ 404,560</u>

7.2. Derivados de Cobertura

A partir del mes de agosto de 2022 el Grupo designó contratos futuros forward de compra de moneda dólar como cobertura de flujos de efectivo, para cubrir la exposición a cambios de las facturas altamente probables (transacciones esperadas) de contratos con proveedores de servicios cuyos pagos se encuentran indexados a la tasa representativa de mercado (TRM). La aplicación de la contabilidad de coberturas le permite al Banco registrar la parte de la ganancia o pérdida en diferencia en cambio, en el

Otro Resultados Integral (ORI). Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período.

El seguimiento del indicador de eficacia de cobertura retrospectiva con corte 30 de septiembre del 2022, se ubica en 98.31% por tanto no logra dejar parte ineficiente con impacto en el estado de resultados.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los activos por instrumentos financieros derivados de cobertura se encontraban conformados de la siguiente forma:

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

7.2. Derivados de Cobertura (continuación)

	30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Futuros de Cobertura		
Forward de Monedas		
Derechos de compra	\$ 12,612,949	\$ -
Obligación de compra	(12,612,949)	-
Mark to market futuros de cobertura	\$ -	\$ -

8. Inversiones en Acuerdos Conjuntos

El detalle de los acuerdos conjuntos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Consortio remanentes Telecom	\$ 571,737	\$ 72,405
Consortio PAR Inurbe en liquidación	33,765	33,024
Consortio PAR BCH en liquidación	20,358	8,510
	\$ 625,860	\$ 113,939

Las inversiones de los consorcios en los cuales el Grupo tiene participación son invertidas en Fondos de Inversión Colectiva, en razón a que los Fondos poseen una capacidad fuerte para conservar el valor del capital y limitar la exposición al riesgo de pérdidas por factores crediticios.

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto

La cartera de créditos y cuentas por cobrar se integran de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Capital		
Cartera de créditos	\$ 17,952,508,250	\$ 16,191,208,794
Intereses y otros conceptos	142,292,180	185,512,697
Total cartera de créditos y cuentas por cobrar, bruto	\$ 18,094,800,430	\$ 16,376,721,491
Deterioro		
Capital	\$ (1,446,375,337)	\$ (1,448,169,813)
Intereses y otros conceptos	(50,310,994)	(59,184,301)
Total deterioro	(1,496,686,331)	(1,507,354,114)
Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	\$ 16,598,114,099	\$ 14,869,367,377

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto (continuación)

El detalle por modalidad de la cartera de créditos es el siguiente:

30 de septiembre de 2022

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	\$ 8,182,647,522	\$ 54,618,166	\$ 8,237,265,688
Microcrédito	8,243,608,927	79,861,470	8,323,470,397
Consumo	1,408,361,162	7,512,775	1,415,873,937
Vivienda	117,890,639	299,769	118,190,408
Total Cartera Bruta	\$ 17,952,508,250	\$ 142,292,180	\$ 18,094,800,430

30 de septiembre de 2022

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Deterioro			
Comercial	\$ (797,339,258)	\$ (20,106,717)	\$ (817,445,975)
Microcrédito	(534,311,522)	(28,604,674)	(562,916,196)
Consumo	(108,919,337)	(1,485,706)	(110,405,043)
Vivienda	(5,805,220)	(113,897)	(5,919,117)
Total Deterioro	(1,446,375,337)	(50,310,994)	(1,496,686,331)
Cartera Neta			
Comercial	7,385,308,264	34,511,449	7,419,819,713
Microcrédito	7,709,297,405	51,256,796	7,760,554,201
Consumo	1,299,441,825	6,027,069	1,305,468,894
Vivienda	112,085,419	185,872	112,271,291
Total Cartera Neta	\$ 16,506,132,913	\$ 91,981,186	\$ 16,598,114,099

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto (continuación)

31 de diciembre de 2021

Modalidad	Capital e Intereses	Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	\$ 7,733,866,861	\$ 64,241,814	\$ 7,798,108,675
Microcrédito	7,157,795,198	113,348,637	7,271,143,835
Consumo	1,221,130,659	7,620,261	1,228,750,920
Vivienda	78,416,076	301,985	78,718,061
Total Cartera Bruta	16,191,208,794	185,512,697	16,376,721,491
Deterioro			
Comercial	(816,858,391)	(23,168,467)	(840,026,858)
Microcrédito	(523,707,742)	(34,189,523)	(557,897,265)
Consumo	(102,362,156)	(1,721,828)	(104,083,984)
Vivienda	(5,241,524)	(104,483)	(5,346,007)
Total Deterioro	(1,448,169,813)	(59,184,301)	(1,507,354,114)
Cartera Neta			
Comercial	6,917,008,470	41,073,347	6,958,081,817
Microcrédito	6,634,087,456	79,159,114	6,713,246,570
Consumo	1,118,768,503	5,898,433	1,124,666,936
Vivienda	73,174,552	197,502	73,372,054
Total Cartera Neta	\$14,743,038,981	\$ 126,328,396	\$14,869,367,377

La composición de la cartera bruta a 30 de septiembre de 2022 por modalidad fue: comercial 45.52%, microcrédito 46.00%, consumo 7.82% y vivienda 0.65%.

La composición de la cartera bruta a 31 de diciembre de 2021 por modalidad fue: comercial 47.62%, microcrédito 44.40%, consumo 7.50% y vivienda 0.48%.

El detalle por la línea de crédito de capital se expone a continuación:

	Al 30 de septiembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Microcréditos	\$ 8,243,608,927	\$ 7,157,795,198
Préstamos ordinarios	5,563,215,990	4,872,713,142
Préstamos con recursos de otras entidades	3,790,347,109	3,864,253,650
Tarjetas de crédito	222,096,771	204,419,010
Préstamos a empleados	45,049,111	44,003,910
Cartera hipotecaria para vivienda	72,928,152	34,557,189
Descubiertos en cuentas corrientes	15,262,190	13,466,695
Total cartera bruta	17,952,508,250	16,191,208,794
Deterioro cartera de créditos	(1,446,375,337)	(1,448,169,813)
Total cartera neta	\$16,506,132,913	\$14,743,038,981

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto (continuación)

El movimiento de la pérdida esperada al 30 de septiembre de 2022 y diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del período	\$ 11,507,354,114	\$ 1,552,295,515
Provisión cargada a gastos ⁽¹⁾	568,079,906	686,644,754
Recuperación de deterioro ⁽²⁾	(433,612,550)	(467,077,011)
Castigos	(145,135,139)	(264,509,144)
Saldo al final del período	\$ 11,496,686,331	\$ 1,507,354,114

(1) El detalle de la provisión de cartera es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comercial	\$ 1219,019,228	\$ 1193,016,994
Microcrédito	263,833,706	391,942,528
Consumo	58,245,422	53,294,959
Gasto otros	24,922,260	46,335,341
Vivienda	2,059,290	2,054,932
	\$ 1568,079,906	\$ 1686,644,754

(2) El detalle de la recuperación de provisiones es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comercial	\$ 1207,926,668	\$ 1280,442,645
Microcrédito	167,391,692	126,065,215
Consumo	41,861,952	45,278,240
Reintegro otros conceptos	15,039,329	14,173,110
Vivienda	1,392,909	1,117,801
Saldo final	\$ 1433,612,550	\$ 1467,077,011

Deterioro de Pérdida Esperada por Stage

Teniendo en cuenta que bajo la NIIF 9 – Instrumentos Financieros, es requerido clasificar los instrumentos financieros sujetos a deterioro en tres (3) Stage, a continuación, se presentan los saldos del deterioro a nivel de cada Stage según la clasificación interna del Banco:

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes, Neto (continuación)

30 de septiembre de 2022

	<i>Stage 1</i>	<i>Stage 2</i>	<i>Stage 3</i>	Total
Saldos al 31 de diciembre 2021	\$ 243,884,027	\$ 109,995,932	\$ 1,153,474,155	\$ 1,507,354,114
Castigos del período	-	-	(145,135,139)	(145,135,139)
Reintegro de cartera pagados o cancelados	(36,180,063)	(8,808,278)	(234,154,113)	(279,142,454)
Gastos de provisiones por instrumentos nuevos u originado	105,159,131	28,779,591	208,494,475	342,433,197
Gasto de provisión de cartera que permanecen durante el período	10,389,588	41,569,042	173,688,079	225,646,709
Reintegro de provisión de cartera que permanecen durante el período	(57,741,417)	(29,016,648)	(67,712,031)	(154,470,096)
Transferencia de <i>stage 1</i> a 2	(5,152,459)	5,152,459	-	-
Transferencia de <i>stage 1</i> a 3	(3,332,353)	-	3,332,353	-
Transferencia de <i>stage 2</i> a 1	16,982,011	(16,982,011)	-	-
Transferencia de <i>stage 2</i> a 3	-	(18,974,835)	18,974,835	-
Transferencia de <i>stage 3</i> a 1	9,451,346	-	(9,451,346)	-
Transferencia de <i>stage 3</i> a 2	-	11,471,830	(11,471,830)	-
Saldos al 30 de septiembre 2022	\$ 283,459,811	\$ 123,187,082	\$ 1,090,039,438	\$ 1,496,686,331

31 de diciembre de 2021

	<i>Stage 1</i>	<i>Stage 2</i>	<i>Stage 3</i>	Total
Saldos al 31 de diciembre 2020	\$ 245,376,625	\$ 131,963,897	\$1,174,954,993	\$1,552,295,515
Castigos del período	-	-	(264,509,144)	(264,509,144)
Reintegro de cartera pagados o cancelados	(58,221,050)	(12,286,554)	(75,496,905)	(146,004,509)
Gastos de provisiones por cartera nuevos u originado	85,122,821	28,074,955	37,907,371	151,105,147
Gasto de provisión de cartera que permanecen durante el período	77,909,838	57,693,491	399,936,277	535,539,606
Reintegro de provisión de cartera que permanecen durante el período	(161,382,219)	(53,286,353)	(106,403,929)	(321,072,501)
Transferencia de <i>stage 1</i> a 2	(5,157,441)	5,157,441	-	-
Transferencia de <i>stage 1</i> a 3	(4,944,074)	-	4,944,074	-
Transferencia de <i>stage 2</i> a 1	41,457,476	(41,457,476)	-	-
Transferencia de <i>stage 2</i> a 3	-	(18,130,727)	18,130,727	-
Transferencia de <i>stage 3</i> a 1	23,722,053	-	(23,722,053)	-
Transferencia de <i>stage 3</i> a 2	-	12,267,258	(12,267,258)	-
Saldos al 31 de diciembre 2021	\$ 243,884,029	\$ 109,995,932	\$1,153,474,153	\$1,507,354,114

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

10. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

Dentro de otras cuentas por cobrar diferentes a cartera, se encuentran los siguientes rubros:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cuentas abandonadas ⁽¹⁾	\$ 263,868,477	\$ 239,658,255
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	82,625,189	80,342,218
Comisiones ⁽²⁾	21,112,456	17,758,197
Anticipos procesos judiciales ⁽³⁾	7,976,492	7,976,492
Depósitos en garantía ⁽⁴⁾	7,028,010	665,170
Compra de cartera libranza ⁽⁵⁾	5,284,518	5,459,761
Venta de cartera ⁽⁶⁾	2,019,714	–
Diversas	1,367,516	1,722,448
Incapacidades por cobrar	1,171,742	1,050,718
Operaciones conjuntas	954,550	741,964
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	224,274	417,515
Liquidación de operaciones con derivados	178,252	3,307,115
Faltantes en caja	77,950	171,154
Deudores varios	3,065	2,943,555
Contribuciones superintendencia financiera	–	1,049,692
Total cuentas por cobrar no cartera	393,892,205	363,264,254
Deterioro de cuentas por cobrar ⁽⁷⁾	(22,131,753)	(21,357,568)
Total	\$ 371,760,452	\$ 341,906,686

- (1) El saldo corresponde a los recursos que el Banco traslada en calidad de préstamo al Fondo Especial administrado por el Icetex, correspondiente a saldos de cuentas de ahorros de clientes que excedan individualmente 322 UVR y que además presenten una inactividad de 3 años.

Lo anterior, según lo establecido en la ley 1777 del 1 de febrero de 2016, que se reglamentó por el Decreto 953 del 15 de junio de 2016 emitido por el Ministerio de Hacienda y Crédito Público y por la Circular Externa No. 026 del 28 de julio de 2016 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Los traslados a este Fondo Especial se realizan trimestralmente, sobre los que el Icetex reconocerá intereses a la misma tasa remuneratoria reconocida por el Banco a sus clientes. El Icetex liquidará intereses sobre saldos recibidos, para el periodo comprendido entre la fecha del traslado de los recursos al Fondo Especial, hasta la fecha de reclamación de dichos recursos por parte del cuentahabiente al Banco.

- (2) Corresponde a las comisiones pendientes de recaudar por la prestación de servicios bancarios y convenios celebrados con entidades del gobierno nacional para la entrega de recursos a beneficiarios de auxilios y a las comisiones por negocios fiduciarios.
- (3) Corresponde a anticipos de contratos que se encuentran en proceso jurídico, debido a inconvenientes en la legalización de estos por parte de los proveedores.
- (4) El incremento por Depósitos en garantía corresponde a un mayor registro de garantías entregadas en efectivo a la Cámara de Compensación de Divisas sobre operaciones vigentes de contado Next Day.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

10. Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

- (5) El saldo corresponde al reconocimiento de la operación celebrada entre el Banco y Activos y Finanzas SAS correspondiente a la deuda a cargo de esta entidad en desarrollo del contrato de compraventa de cartera de libranza.
- (6) Se presenta por la venta de cartera a Central de Inversiones S.A. correspondiente a 58.915 operaciones castigadas, por un valor total de \$4.210 millones de los cuales a septiembre de 2022 fueron abonados \$2.105 millones.
- (7) El movimiento de la provisión al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	AI 30 de septiembre de 2022	AI 31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del período	\$ 21,357,568	\$ 24,105,560
Deterioro cargado a gastos	1,830,141	1,696,394
Recuperación de deterioro	(1,055,956)	(4,442,906)
Castigos	-	(1,480)
Saldo al final del período	\$ 22,131,753	\$ 21,357,568

11. Activos No Corrientes Mantenidos Para la Venta, Neto:

A continuación, se presenta el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

Tipo	AI 30 de septiembre de 2022	AI 31 de diciembre de 2021
Inmuebles – diferentes a vivienda	\$ 21,533,581	\$ 19,587,915
Inmuebles – vivienda	2,951,058	3,526,455
Valores mobiliarios	2,554,926	2,554,926
Bienes muebles	76,922	59,814
	\$ 27,116,487	\$ 25,729,110

A continuación, se presenta el detalle de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

Tipo	AI 30 de septiembre de 2022		AI 31 de diciembre de 2021	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	42	\$ 10,641,497	46	\$ 10,458,861
Edificios	30	10,892,084	28	9,129,054
Inmuebles – vivienda	9	2,951,058	18	3,526,455
Valores mobiliarios	2	2,554,926	2	2,554,926
Bienes muebles	2	76,922	3	59,814
	85	\$ 27,116,487	97	\$ 25,729,110

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

11. Activos No Corrientes Mantenidos Para la Venta, Neto (continuación)

El siguiente es el movimiento del costo de los activos no corrientes mantenidos para la venta:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Costo		
Saldo inicial	\$ 25,729,110	\$ 32,255,907
Recuperación de deterioro	1,478,230	–
Traslados desde propiedades de inversión ⁽¹⁾	1,466,951	–
Traslado desde otros activos	40,335	204,972
Activos recibidos durante el periodo	9,550	601,893
Traslados hacia propiedades de inversión	–	(4,531,910)
Traslado a otros activos	–	–
Venta de activos ⁽²⁾	(1,557,202)	(6,206,160)
Variación por medición del valor razonable	(50,487)	3,404,408
Saldo final	\$ 27,116,487	\$ 25,729,110

(1) Durante el primer semestre de 2022, fueron trasladados tres (3) bienes clasificados como propiedades de inversión hacia activos no corrientes mantenidos para la venta, por contar con un plan activo de venta.

El detalle de los traslados hacia propiedades de inversión es el siguiente:

Descripción del Bien	Costo	Depreciación y Deterioro	Importe en Libros	Valor Razonable Menos Costo de Ventas	Costo de Traslado
Inmuebles	\$ 1,184,042	–	\$ 1,184,042	\$ 2,332,450	\$ 1,184,042
Terrenos	1,313,741	(1,030,832)	282,909	504,834	282,909
	\$ 2,497,783	\$ (1,030,832)	\$ 1,466,951	\$ 2,837,284	\$ 1,466,951

(2) Para el tercer semestre de 2022, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia o Pérdida
Terrenos	\$ 934,917	\$ 1,349,218	\$ 414,301
Inmuebles – Vivienda	575,396	675,852	100,456
Bienes Muebles	6,554	81,300	74,746
Valores Mobiliarios Acciones	40,335	42,000	1,665
	\$ 1,557,202	\$ 2,148,370	\$ 591,168

Durante el año 2021, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia o Pérdida
Inmuebles	\$ 371,538	\$ 438,018	\$ 66,480
Terrenos	5,834,623	7,482,042	1,647,419
	\$ 6,206,160	\$ 7,920,059	\$ 1,713,899

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

12. Propiedades de Inversión, Neto

A continuación, se presentan los movimientos de las propiedades de inversión:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Costo		
Saldo inicial	\$ 25,499,219	\$ 12,180,123
Traslados a PPE	(292,014)	13,319,096
Traslados desde/a ANCMV	(2,497,783)	-
Saldo final	\$ 22,709,422	\$ 25,499,219
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (1,302,274)	\$ (1,142,045)
Depreciación	(98,377)	(160,229)
Traslados a PPE	216,724	-
Saldo final	\$ (1,183,927)	\$ (1,302,274)
Deterioro		
Saldo inicial	\$ (9,661,929)	\$ (874,742)
Cargo por deterioro	(214,019)	-
Traslados a ANCMV	1,154,681	(8,787,186)
Saldo final	(8,721,267)	(9,661,928)
Valor en libros	\$ 12,804,228	\$ 14,535,017

Las propiedades de inversión no presentan gravámenes ni restricciones sobre la propiedad.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

13. Propiedades y Equipo, Neto

A continuación, se presentan los movimientos de las propiedades y equipo:

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Construcciones en curso	Otros	Total
Costo								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 16,233,857	\$ 90,413,938	\$ 1,463,712	\$ 110,600,009	\$ 37,349,246	\$ 47,027,454	\$ 2,295,122	\$ 305,383,338
Adquisiciones	–	–	–	15,698,016	114,279	4,519,691	2,225,572	22,557,558
Traslados entre PPE	–	27,366,110	–	2,498,169	4,511	(31,538,461)	1,669,671	–
Retiros	–	(99,977)	–	(2,804,525)	(1,572,590)	(698,861)	(14,936)	(5,190,889)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	16,233,857	117,680,071	1,463,712	125,991,669	35,895,446	19,309,823	6,175,429	322,750,007
Adquisiciones	–	–	536,798	9,899,206	2,979,049	1,948,098	2,685,827	18,048,978
Traslados entre PPE	(257,505)	(411,207)	–	–	–	(331,034)	–	(999,746)
Traslados desde Propiedades de Inversión	39,565	1,252,196	–	–	–	–	–	1,291,761
Retiros	–	–	–	(1,087,876)	(332,501)	–	(207,988)	(1,628,365)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 16,015,917	\$ 118,521,060	\$ 2,000,510	\$ 134,802,999	\$ 38,541,994	\$ 20,926,887	\$ 8,653,268	\$ 339,462,635
Depreciación								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ –	\$ (9,708,038)	\$ (1,183,459)	\$ (65,071,439)	\$ (32,997,876)	\$ –	\$ (130,413)	\$ (109,091,225)
Gasto por depreciación	–	(1,241,909)	(30,986)	(5,372,079)	(2,808,994)	–	(486,609)	(9,940,577)
Retiros	–	–	–	2,287,738	1,572,279	–	–	3,860,017
Traslados entre PPE	–	–	–	(129,191)	129,191	–	–	–
Saldo al 31 de diciembre de 2021	–	(10,949,947)	(1,214,445)	(68,284,971)	(34,105,400)	–	(617,022)	(115,171,785)
Gasto por depreciación	–	(1,168,197)	(58,790)	(5,039,623)	(1,117,141)	–	(570,311)	(7,954,062)
Retiros	–	–	–	692,466	329,538	–	–	1,022,004
Traslados desde Propiedades de Inversión	–	(216,722)	–	–	–	–	–	(216,722)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ –	\$ (12,334,866)	\$ (1,273,235)	\$ (72,632,128)	\$ (34,893,003)	\$ –	\$ (1,187,333)	\$ (122,320,565)
Deterioro								
Al 31 de diciembre de 2021	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,314,819)	\$ (93,067)	\$ –	\$ (102,696)	\$ (4,405,807)
Al 30 de septiembre de 2022	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,291,121)	\$ (92,822)	\$ –	\$ (102,698)	\$ (4,381,866)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2021	\$ 15,454,907	\$ 105,613,849	\$ 249,267	\$ 55,391,879	\$ 1,696,979	\$ 19,309,823	\$ 5,455,711	\$ 203,172,415
Valor en libros al 30 de septiembre de 2022	\$ 15,236,967	\$ 105,069,919	\$ 727,275	\$ 59,879,750	\$ 3,556,169	\$ 20,926,887	\$ 7,363,237	\$ 212,760,204

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

14. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Programas y aplicaciones informáticas		
Costo programas de software	\$ 86,386,677	\$ 76,634,380
Amortización programas de software	(67,409,448)	(48,390,111)
	\$ 18,977,229	\$ 28,244,269

El siguiente es el movimiento de las adiciones o adquisiciones y la amortización de los activos intangibles del Banco que corresponden a los programas y licencias de software:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo inicial	\$ 28,244,269	\$ 24,028,460
Adquisiciones	9,900,094	25,680,434
Amortización	(19,138,347)	(19,723,885)
Bajas	(28,787)	(1,740,740)
Saldo final	\$ 18,977,229	\$ 28,244,269

15. Activos por Derechos de Uso Neto

A continuación, se presentan los movimientos de los activos por derechos de uso:

	Inmuebles	Tecnología	Total
Costo			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 115,209,228	\$ 17,844,379	\$ 133,053,607
Adiciones	35,014,153	-	35,014,153
Adecuaciones	2,018,158	-	2,018,158
Bajas y retiros	(21,032,076)	-	(21,032,076)
Ajuste por inflación	852,509	-	852,509
Saldo al 31 de diciembre de 2021	132,061,972	17,844,379	149,906,351
Adiciones	27,327,993	32,117,845	59,445,838
Ajuste por inflación	2,496,859	-	2,496,859
Adecuaciones	2,817,256	-	2,817,256
Bajas y retiros	(15,558,458)	(17,844,379)	(33,402,837)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 149,145,622	\$ 32,117,845	\$ 181,263,467
Amortización			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ (46,611,327)	\$ (11,391,265)	\$ (58,002,592)
Retiros	19,648,657	-	19,648,657
Cargo por amortización	(27,750,561)	(6,453,114)	(34,203,675)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(54,713,231)	(17,844,379)	(72,557,610)
Retiros	15,266,604	17,844,379	33,110,983
Cargo por amortización	(21,065,948)	(4,344,528)	(25,410,476)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ (60,512,575)	\$ (4,344,528)	\$ (64,857,103)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2021	\$ 77,348,741	\$ -	\$ 77,348,741
Valor en libros al 30 de septiembre de 2022	\$ 88,633,047	\$ 27,773,317	\$ 116,406,364

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

15. Activos por Derechos de Uso Neto (continuación)

Activos por Derecho de Uso, Neto (continuación)

	Inmuebles	Tecnología	Total
Obligaciones por Arrendamientos			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 68,096,912	\$ 6,401,160	\$ 74,498,072
Adiciones	35,014,153	–	35,014,153
Intereses causados	4,210,814	193,992	4,404,806
Ajuste por inflación	852,509	–	852,509
Pagos efectuados	(30,775,977)	(6,595,152)	(37,371,129)
Bajas y retiros	(1,201,402)	–	(1,201,402)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	76,197,009	–	76,197,009
Adiciones	27,327,993	32,117,845	59,445,838
Ajuste por inflación	2,496,859	–	2,496,859
Intereses causados	3,966,576	1,728,510	5,695,086
Pagos efectuados	(23,712,087)	(5,230,891)	(28,942,978)
Bajas y retiros	(303,132)	–	(303,132)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 85,973,218	\$ 28,615,464	\$ 114,588,682

En el mes de diciembre 2021 finalizó el contrato Cobiscorp, por esta razón para contratos de tecnología a 31 de diciembre 2021 no había saldo. En el mes de enero 2022 se reconoció el nuevo contrato de Cobiscorp con un valor presente neto de \$32,117,845.

Adicionalmente la tasa de IPC para el incremento en el canon de los contratos de arrendamiento del año 2022 es del 5.62%, esta tasa es mayor comparada con la tasa de IPC para el incremento en el canon del año 2021, la cual fue del 1.61%.

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 30 de septiembre de 2022:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 8,408,089	\$ 46,630,431	\$ 30,934,698	\$ 85,973,218
Tecnología	–	28,615,464	–	28,615,464
Total	\$ 8,408,089	\$ 75,245,895	\$ 30,934,698	\$ 114,588,682

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre de 2021:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 12,242,813	\$ 44,729,301	\$ 19,224,895	\$ 76,197,009
Total	\$ 12,242,813	\$ 44,729,301	\$ 19,224,895	\$ 76,197,009

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

16. Otros Activos no Financieros, Neto

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Seguros	\$ 3,370,172	\$ 2,030,951
	<u>\$ 3,370,172</u>	<u>\$ 2,030,951</u>
Otros activos		
Anticipos a contratos y proveedores ⁽¹⁾	\$ 8,479,037	\$ 9,246,263
Otros activos por impuestos corrientes	4,123,919	100,975
Otros activos no corrientes	3,033,997	314,717
Licencias para computador	313,363	811,372
Derechos de registro de garantías mobiliarias	2,665	4,115
Bienes recibidos en dación de pago	705	103,740
Control canje oficinas	8	-
	<u>\$ 15,953,694</u>	<u>\$ 10,581,182</u>
Deterioro de otros activos	\$ -	\$ (51,514)
Total otros no financieros activos, neto	<u>\$ 19,323,866</u>	<u>\$ 12,560,619</u>

(1) El saldo corresponde a anticipos de contratos entregados a los proveedores que prestan bienes y servicios al banco, con el fin de ejecutar los contratos de obras civiles, eléctricas, de imagen corporativa, instalación plantas eléctricas, aires acondicionados y puesta en funcionamiento de ascensores en la red de oficinas del Banco.

17. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Depósitos judiciales y otros ⁽¹⁾	\$ 8,896,959,524	\$ 8,055,304,290
Cuentas de ahorro	7,208,213,624	6,933,256,436
Cuentas corrientes	2,017,123,399	2,100,273,390
Certificados de depósito	1,254,598,816	1,280,660,569
	<u>\$ 19,376,895,363</u>	<u>\$ 18,369,494,685</u>

(1) El Banco Agrario de Colombia fue asignado como entidad otorgante del Programa de Vivienda de Interés Social Rural (VISR) para las vigencias de 2000 a 2017. Programa que es financiado con recursos aprobados en el Presupuesto General de la Nación y son girados al Banco Agrario de Colombia a través del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (MADR) siendo el ministerio responsable de la política de vivienda rural para dichas vigencias. Los recursos asignados corresponden a subsidios de vivienda que son asignados a campesinos en el sector rural para mejoramiento de vivienda y/o viviendas nuevas.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

17. Depósitos y Exigibilidades (continuación)

En la contabilidad del Banco Agrario de Colombia se reconocen los recursos que son girados por el MADR mediante Plan Anualizado Mensual de Caja (PAC) en pro del cumplimiento de las obligaciones contractuales con los contratistas o Gerencias Integrales, considerando que estos recursos provienen de la Nación, son reconocidos en subcuentas dentro de grupo de depósitos Especiales en la contabilidad del Banco Agrario Colombia.

Dichos recursos con corte al mes de septiembre de 2022 presentaron un saldo en los Estados Financieros en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros por \$56.994.206 y un saldo al cierre del mes de diciembre del año 2021 de \$65.994.788 para el mismo concepto.

18. Obligaciones Financieras con Bancos

El detalle de las obligaciones financiera con banco es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Bancos nacionales en moneda local ⁽¹⁾	\$ 10,173,494,004	\$ 9,178,780,392
Operaciones del mercado ⁽²⁾	737,921,397	1,384,276,154
Compromisos originados en operaciones en corto ⁽³⁾	333,689,104	–
Bancos moneda extranjera ⁽⁴⁾	5,962,542	121,034
	<u>\$ 11,251,067,047</u>	<u>\$ 10,563,177,580</u>

(1) El siguiente es el detalle de las obligaciones financieras en moneda local:

Al 30 de septiembre de 2022

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro S.A.	\$ 9,943,205,914	\$ 134,684,873	\$ 10,077,890,787
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	59,272,308	283,787	59,556,095
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	35,454,560	592,562	36,047,122
	<u>\$ 10,037,932,782</u>	<u>\$ 135,561,222</u>	<u>\$ 10,173,494,004</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro S.A.	\$ 9,038,711,901	\$ 17,235,580	\$ 9,055,947,481
Banco de Comercio Exterior de Colombia – Bancóldex S.A.	79,269,221	143,286	79,412,507
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	43,083,677	336,727	43,420,404
	<u>\$ 9,161,064,799</u>	<u>\$ 17,715,593</u>	<u>\$ 9,178,780,392</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

18. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

(2) El siguiente es el detalle de las operaciones de mercado monetario

Al 30 de septiembre de 2022

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República – Colombia	31	\$ 737,921,397	6.49%
	31	\$ 737,921,397	

Al 31 de diciembre de 2021

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República – Colombia	86	\$ 1,384,276,154	1.90%
	86	\$ 1,384,276,154	

(3) El siguiente es el detalle de los compromisos originados en corto:

Al 30 de septiembre de 2022

	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República – Colombia	35	\$ 333,689,104	6.06%
	35	\$ 333,689,104	

Al 31 de diciembre de 2021, el Banco no cuenta con compromisos originados en corto.

(4) El siguiente es el detalle de las obligaciones con bancos en moneda extranjera:

Al 30 de septiembre de 2022

	Monto USD	Monto COP (miles)	Tasa
Cobank	USD\$ 1,298,876	\$ 5,962,542	1.95%
	USD\$ 1,298,876	\$ 5,962,542	

Al 31 de diciembre de 2021

	Monto USD	Monto COP (miles)	Tasa
Citibank N.A.	USD 30,401	\$ 121,034	3.07%
	USD 30,401	\$ 121,034	

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

19. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

Dentro de estos pasivos se encuentran las operaciones con derivados, representados en *Forwards*, *Swaps* y Contratos de Futuros de Negociación, como se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Futuros de Negociación		
De Monedas		
Derechos de venta	\$ 353,235,450	\$ 287,777,605
Obligación de venta	(353,235,450)	(287,777,605)
De Títulos		
Derechos de venta	-	2,263,300
Obligaciones de venta	-	(2,263,300)
Derechos de compra	3,670,025	18,361,450
Obligaciones de compra	(3,670,025)	(18,361,450)
Mark to market futuros de negociación ⁽¹⁾	\$ -	\$ -
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Forward de Negociación		
De Monedas		
Derechos de venta	\$ 11,923,134	\$ 5,026,781
Obligación de venta	(12,393,259)	(5,127,188)
Mark to market forward de negociación ⁽²⁾	\$ (470,125)	\$ (100,407)
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 37,063,062	\$ 6,144,492
Obligaciones	(39,106,313)	(6,329,026)
Mark to market swaps de negociación ⁽³⁾	\$ (2,043,251)	\$ (184,534)
Operaciones de Contado		
Sobre Divisas		
Derechos de venta	\$ 11,789	\$ -
Obligación de venta	(11,800)	-
Mark to market operaciones de contado monedas ⁽⁴⁾	(11)	-
	\$ (2,513,387)	\$ (284,941)

(1) Para el cierre de septiembre de 2022 se encontraban vigentes 23 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD 74,000,000.00, con resultado de valoración negativa de \$37,629,800 y vencimientos entre octubre 2022 y septiembre 2023. Así mismo, 20 contratos de compra de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$74,200 y vencimiento 06 de octubre de 2022.

Al cierre de diciembre de 2021 se encontraban vigentes 26 contratos Futuros *Forward* Novados por USD 71,000,000.00, con resultado de valoración negativa de \$20,107,730 y vencimientos entre enero y octubre de 2022. Así mismo, 130 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$126,100 y vencimiento 06 de enero de 2022.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

19. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación (continuación)

- (2) Al 30 de septiembre de 2022 el Banco registraba 12 contratos *Forward Delivery de venta* por USD 2,706,758.17, con resultado de valoración negativa de derechos por \$11,923,134, obligaciones por \$12,393,259 y vencimientos acordados entre octubre 2022 y enero 2023.

Para el cierre de diciembre de 2021 el Banco registraba 3 contratos *Forward Delivery* por USD 1,286,341.47, con resultado de valoración negativa de derechos por \$5,026,781 y obligaciones por \$5,127,188 y vencimientos acordados en febrero de 2022.

- (3) Se registró al cierre de septiembre de 2022 una valoración negativa en 190 contratos *Swaps OIS* de negociación novados y OTC tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$37,063,062 y obligaciones de \$39,106,313, con vencimientos entre octubre de 2022 y septiembre de 2023.

Para el cierre de diciembre de 2021 se registró una valoración negativa en 100 contratos *Swaps OIS* de negociación novados y OTC tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$6,144,492 y obligaciones de \$6,329,026, con vencimientos entre enero y octubre de 2022.

- (4) Al cierre de septiembre de 2022 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de compra de dólares por USD2,568.05 con la entidad HONDA HERBS SAS, a una tasa de negociación de \$4,595.00 y TRM de cierre \$4,590.54, con fecha de cumplimiento 03 de octubre de 2022 y con resultado de valoración negativa.

Para el cierre de diciembre de 2021 no se registraron operaciones de contado Next Day

20. Impuesto a las Ganancias

Impuesto Diferido

El cálculo de los impuestos a las ganancias se realiza conforme la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido, calculados con base en las tasas nominales decretadas por el gobierno nacional para los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 30 de septiembre de 2021 en 35% más una sobretasa de renta del 3% y 31% más una sobretasa de renta del 3% respectivamente para cada año.

La tasa efectiva de tributación del Banco y su subordinada respecto de operaciones continuas para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 37.80% frente a una tasa nominal del 38%; por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021 fue de 34.16% frente a una tasa nominal del 34%.

La siguiente es la composición del gasto por impuesto sobre la renta:

	<u>30 de septiembre de 2022</u>	<u>30 de septiembre de 2021</u>
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 321,784,517	\$ 229,267,505
Sobretasa	28,605,905	21,492,325
Ajuste de periodos anteriores	(592,116)	(12,685,827)
Subtotal impuestos período corriente	349,798,306	238,074,003
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	(39,218,809)	(7,973,423)
Total, gasto por Impuesto a las ganancias	\$ 310,579,497	\$ 230,100,580
Tasa de tributación efectiva	37.80%	34.16%

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

20. Impuesto a las Ganancias (continuación)

El siguiente es el detalle del pasivo por impuesto a las ganancias:

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 350,339,941	\$ 330,870,182
Retenciones y autorretenciones a favor	(218,254,987)	(107,928,385)
Total, pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto	132,084,954	222,941,797
Total, impuesto sobre las ganancias, neto	\$ 132,084,954	\$ 222,941,797

Proyecto de reforma tributaria

El proyecto de reforma tributaria plantea la modificación del artículo 240 del Estatuto Tributario **Tarifa General para las personas Jurídicas** el cual, establecería que las Instituciones Financieras tendrán una tarifa del impuesto de renta del 35% y adicionalmente deberán liquidar una sobretasa de 5 puntos adicionales al impuesto de renta y complementarios; es decir, la tasa nominal a partir del año gravable 2023 pasaría del 38% al 40%. Una vez sea aprobada la reforma tributaria tendrá aplicación inmediata para la determinación del impuesto diferido lo cual impactará en las cifras del año gravable 2022.

21. Beneficios a Empleados por Pagar

El detalle de beneficios a empleados por pagar es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Vacaciones	\$ 29,098,631	\$ 25,750,173
Prima legal	20,352,927	4,678
Bonificaciones	3,270,505	1,714,399
Cesantías	1,782,953	109,336
Salarios	414,001	30,394
Prima vacaciones extralegal	183,571	511,897
	\$ 55,102,588	\$ 28,120,877

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

22. Provisiones

El detalle de provisiones es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Multas, sanciones y litigios		
Procesos administrativos	\$ 1,069,714	\$ 1,113,479
Procesos laborales	711,798	889,962
Procesos civiles ⁽¹⁾	669,863	5,855,820
Procesos Dian	890	890
	2,452,265	7,860,151
Otras		
Contribuciones y afiliaciones	1,054,000	1,030,000
Otras provisiones ⁽²⁾	-	1,033,654
	1,054,000	2,063,654
Operaciones conjuntas		
Operaciones conjuntas ⁽³⁾	1,720,657	1,608,721
	\$ 5,226,922	\$ 11,532,526

El movimiento y los saldos de las provisiones para los procesos jurídicos están enmarcadas con los principios de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y las otras provisiones para cubrir posibles pagos por reintegros originados en fraudes ocurridos en los productos que los clientes tienen con el Banco.

- (1) La variación para septiembre de 2022 en los procesos civiles corresponde a el reintegro de la provisión que se hizo sobre el proceso jurídico con Industrias Alimenticias Aretama, por \$5,639,116, debido a un cambio en la calificación de la provisión, dado que se profirió sentencia en primera instancia favorable para el Grupo.
- (2) Las denominadas Otras Provisiones se causan para cubrir pagos futuros por reintegros originados en fraudes ocurridos en los productos que los clientes tienen con el Banco. Así mismo, causa provisiones por los fraudes que están en proceso de investigación y sobre los cuales se estima de manera fiable un valor que va a determinar la salida de recursos. Para septiembre de 2022 el saldo de estas provisiones es cero, ya que no sido necesario constituir provisiones para cubrir riesgos operativos.
- (3) Los acuerdos conjuntos corresponden a la participación que tiene la fiduciaria en consorcios con otras fiduciarias, las cuales cuentan con el análisis correspondiente desde la implementación de normas cumpliendo con las condiciones para ser contabilizadas como acuerdos conjuntos. El rubro registra provisiones de procesos que tiene la fiduciaria por estas operaciones.

El movimiento y los saldos de las provisiones para los procesos jurídicos están enmarcadas con los principios de la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes y las otras provisiones para cubrir posibles pagos por reintegros originados en fraudes ocurridos en los productos que los clientes tienen con el Banco.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

22. Provisiones (continuación)

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Procesos Dian	Total Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones	Operaciones Conjuntas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 1,404,438	\$ 5,956,880	\$ 17,777,901	\$ 890	\$ 25,140,109	\$ 4,750,364	\$ 1,529,052	\$ 31,419,525
Provisiones constituidas	336,718	602,839	2,974,268	–	3,913,825	1,072,739	79,669	5,066,233
Liberación de provisiones	(851,194)	(703,899)	(19,638,690)	–	(21,193,783)	(3,759,449)	–	(24,953,232)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	889,962	5,855,820	1,113,479	890	7,860,151	2,063,654	1,608,721	11,532,526
Provisiones constituidas ⁽¹⁾	105,393	659,047	1,928,745	–	2,693,185	24,000	111,936	2,829,121
Liberación de provisiones ⁽²⁾	(283,557)	(5,845,004)	(1,972,510)	–	(8,101,071)	(1,033,654)	–	(9,134,725)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 711,798	\$ 669,863	\$ 1,069,714	\$ 890	\$ 2,452,265	\$ 1,054,000	\$ 1,720,657	\$ 5,226,922

(1) Corresponde a provisiones constituidas durante el periodo para 71 procesos que se adelantan en contra del Grupo.

(2) La Liberación de provisiones para septiembre de 2022 en los procesos corresponde principalmente a el reintegro de la provisión que se registró para el proceso jurídico con Industrias Alimenticias Aretama, por \$5,639,116, dado que se profirió sentencia en primera instancia favorable para el Grupo.

23. Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Dividendos ⁽¹⁾	\$ 643,893,068	\$ –
Proveedores y Servicios ⁽²⁾	79,182,626	112,000,594
Honorarios ⁽³⁾	27,331,887	50,958,127
Retenciones y aportes laborales	25,324,556	24,193,299
Impuestos	19,393,247	14,093,824
Diversas ⁽⁴⁾	18,497,866	3,260,725
Cheques Girados No Cobrados	18,369,090	15,152,012
Retiros tarjeta Debito	15,578,863	41,547,741
Comisiones y Honorarios	13,423,420	14,922,306
Sobrantes de pagos en créditos cancelados	7,536,176	7,362,944
Recaudo de obligaciones al cobro ⁽⁵⁾	7,456,707	19,627,978
Compensación de redes ⁽⁶⁾	7,221,888	28,289,911
Contribuciones sobre transacciones	3,432,661	3,042,680
Prometientes Compradores	2,718,702	3,689,272
Auxilio Funerario	1,490,660	1,581,371

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Ingresos anticipados	1,158,135	6,994,693
Conciliación transferencias interbancarias ⁽⁷⁾	1,030,050	35,781,733
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	910,097	1,296,711
Propaganda y publicidad	755,292	654,338
Utilización de banca virtual pendientes	697,250	867,846
Cuentas por pagar Operaciones Conjuntas	503,370	495,032
Cuentas por pagar administrativas	365,096	4,123,232
Arrendamientos	278,346	246,024
Reclamos a Aseguradoras	21,012	118,507
	<u>\$ 896,570,065</u>	<u>\$ 390,300,900</u>

- (1) Corresponde a la distribución de utilidades de 2021 decretados en efectivo por 643,893,068 aprobado por la Asamblea de Accionistas celebrada el 28 de marzo del 2022.
- (2) La disminución del saldo en proveedores y servicios corresponde a pasivos que serán registradas en el último trimestre del año, entre los principales están, el pago de prima de seguro de depósitos, proveedores de ERP y desarrollo de software.
- (3) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Otros honorarios	\$ 12,354,100	\$ 12,334,618
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos (a)	8,236,494	30,362,182
Asesoría desarrollo	4,988,505	5,805,109
Cobranzas	1,752,788	2,456,218
	<u>\$ 27,331,887</u>	<u>\$ 50,958,127</u>

- (a) Corresponden a honorarios cobrados a clientes hasta el año 2019, los cuales se encuentran en un proceso de conciliación con el objetivo de realizar el retorno de los cobros realizados a los clientes por dichos conceptos. El Banco se encuentra en proceso de definir el plan de acción para la identificación y ubicación de los terceros para realizar las devoluciones aplicables, según proceda.
- (4) El saldo para el 2022 corresponde principalmente a las siguientes cuentas por pagar, \$11,059,259 de seguros por pagar, liquidación de derivados por \$4,110,092, programas de bienestar social por \$666,629 .
- El saldo para el 2021 corresponde principalmente a, programas de bienestar social por \$571,107 , operaciones pendientes por aplicar de pagos electrónicos por \$498,557 , intereses por pagar bonos de paz por \$331,546 , intereses por pagar exigibles vencidos CDTS, por \$200,777 , entre otros.
- (5) El saldo corresponde al dinero recibido de los clientes que será aplicado a las obligaciones en cumplimiento de los acuerdos de los pagos celebrados

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (6) Corresponde a las transferencias interbancarias realizadas por los clientes el último día operativo del mes que son compensadas el primer día hábil del mes siguiente.
- (7) Corresponde a las transferencias interbancarias de cuentas de ahorros y cuentas corrientes realizadas después de las 3:00 pm, que son procesadas al siguiente día hábil.

24. Patrimonio

El Grupo mantiene una composición accionaria que concentra la propiedad en el Grupo Bicentenario S.A.S, y sus acciones no son negociadas en Bolsa de Valores, razón por la cual, su estructura accionaria está conformada por acciones comunes.

El día 24 de septiembre de 2020 en concordancia con lo estipulado en artículo 1 del decreto 492 del 28 de marzo de 2020 la participación del Ministerio de Hacienda y Crédito Público fue transferida al Grupo Bicentenario S.A.S

Adicionalmente, no han sido emitidas acciones preferenciales, así como tampoco han sido efectuadas readquisiciones.

Capital Suscrito y Pagado

30 de septiembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2022 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,520 representado en 44,563,752 acciones, de valor nominal \$10,000 pesos cada una, distribuido de la siguiente manera:

Accionista	% de Participación	Acciones Suscritas y Pagadas	Valor Nominal Acción	Valor Participación
Grupo Bicentenario S.A.S	99.999975%	\$ 44,563,741	10	\$ 445,637,410
Bolsa Mercantil de Colombia	0.000020%	9	10	90
Corabastos S. A.	0.000005%	2	10	20
	100.000000%	\$ 44,563,752	10	\$ 445,637,520

En marzo de 2022 se capitalizaron dividendos por valor de \$ 57,133,680 representados en 5,713.368 acciones, por aprobación de la Asamblea General de Accionistas en la sesión del 28 de marzo de 2022 y acta No.95, adicionalmente por el documento CONPES 4074 del 29 de marzo de 2022.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

24. Patrimonio (continuación)

31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembre de 2021 el capital suscrito y pagado es de \$388,503,840 representado en 38,850,384 acciones, de valor nominal \$10,000 pesos cada una, distribuido de la siguiente manera:

Accionista	% de Participación	Acciones Suscritas y Pagadas	Valor Nominal Acción	Valor Participación
Grupo Bicentenario S.A.S	99.999974%	\$ 38,850,374	10	\$388,503,740
Bolsa Mercantil de Colombia	0.000021%	8	10	80
Corabastos S. A.	0.000005%	2	10	20
	100.000000%	\$ 38,850,384	10	\$388,503,840

En marzo de 2021 se capitalizaron dividendos por valor de \$ 41,115,310 representados en 4,111,531 acciones, por aprobación de la Asamblea General de Accionistas en la sesión del 29 de marzo de 2021 y acta No.93, adicionalmente por el documento CONPES 4029 del 26 de marzo de 2021.

Ganancias o Perdidas no Realizadas (ORI)

Variación Patrimonial de Inversiones en Títulos Participativos

Corresponde a la valoración por el método variación patrimonial o por el precio de la acción determinado por el Proveedor de precios para valoración (PIP Colombia S.A. y Precia S.A.) de las acciones que el Banco posee en las siguientes entidades:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Finagro	\$ 14,663,991	\$ 11,094,625
Credibanco	3,346,302	2,336,348
Cobertura con derivados de flujo de efectivo	656,448	–
Adecaña	391,712	375,338
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(334,630)	(233,635)
	\$ 18,723,823	\$ 13,572,676

- (1) Al cierre del 30 de septiembre de 2022 registra en las cuentas del ORI Patrimonial los resultados de la valoración de los contratos de futuros que se negociaron para cubrir el riesgo por la variación de la tasa de cambio para las partidas primarias seleccionadas bajo la figura de la contabilidad de coberturas, la metodología que utiliza el Banco para su reconocimiento y medición es la de flujos de efectivo que se encuentra definida en la política de instrumentos financieros, al cierre del trimestre presenta en la cuenta del ORI Patrimonial un saldo de \$656,448, valor que se liquidará y trasladará al estado de resultados integral como ganancia o pérdida una vez la cobertura cumpla con su objetivo.

Para el cierre de diciembre de 2021 no se registraron operaciones bajo la figura de la contabilidad de coberturas.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

25. Ingresos Netos por Intereses

El detalle de Ingresos Netos por Intereses es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por intereses				
Cartera microcrédito	\$ 668,008,613	\$ 466,996,621	\$ 267,433,497	\$ 152,960,619
Cartera comercial	557,347,323	375,331,559	235,602,126	124,269,858
Cartera consumo	111,116,744	93,493,205	40,816,420	31,611,122
Cartera de vivienda	3,027,594	3,535,766	1,414,037	1,274,402
Ingresos financieros cartera	1,339,500,274	939,357,151	545,266,080	310,116,001
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario ⁽¹⁾	42,329,518	13,323,084	28,736,786	4,446,239
Otros ingresos por intereses	2,239,442	1,423,322	870,245	499,942
Total ingresos por intereses	\$ 1,384,069,234	\$ 954,103,557	\$ 574,873,111	\$ 315,062,182
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales ⁽²⁾	\$ (152,782,028)	\$ (39,553,448)	\$ (76,046,821)	\$ (14,207,926)
Cuentas de ahorro	(41,061,849)	(23,943,164)	(17,133,953)	(7,941,008)
Certificados de depósito a término	(27,768,255)	(21,945,996)	(13,897,318)	(6,434,922)
Cuentas corrientes	(6,043,399)	(3,747,928)	(2,704,881)	(1,352,932)
Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	(227,655,531)	(89,190,536)	(109,782,973)	(29,936,788)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras ⁽³⁾	(294,579,927)	(57,972,172)	(152,132,571)	(20,702,121)
Pasivos por arrendamientos	(5,669,232)	(3,519,932)	(2,006,339)	(1,174,653)
Total gasto por intereses créditos con bancos y otros	(300,249,159)	(61,492,104)	(154,138,910)	(21,876,774)
Otros intereses, neto	(4,362,821)	(5,867,882)	(86,955)	(353,603)
Total gastos por intereses	(532,267,511)	(156,550,522)	(264,008,838)	(52,167,165)
Ingresos netos por intereses	\$ 851,801,723	\$ 797,553,035	\$ 310,864,273	\$ 262,895,017

- (1) Se registran los ingresos operacionales por concepto de rendimientos generados sobre los recursos colocados por el Grupo mediante Compromisos de Transferencia en Operaciones Simultáneas. A 30 de septiembre 2022, se generó un incremento por una mayor constitución de operaciones simultáneas y ocurre de acuerdo con las condiciones del mercado y las estrategias de la Tesorería del Banco.
- (2) Para el 30 de septiembre de 2022 hay un mayor gasto en los intereses, debido a un aumento del saldo de los Depósitos Judiciales, se registran \$6.387.888 millones, para el 30 de septiembre de 2021 había un saldo de \$5.789.407 millones, además se presenta una mayor tasa en el DTF, que paso de 2.06% en 2021 a 10.90% en 2022.
- (3) La variación del gasto por intereses se debe a que en este rubro se incluye el gasto por intereses de las obligaciones con Finagro, con un saldo a 30 de septiembre de \$246,270,560, estas operaciones presentan un aumento de las tasas en DTF 5.2% promedio e IBR en 6.23% promedio. y una mayor cantidad de operaciones donde para el 2022 se hicieron 1.022.199 operaciones frente a 952.547 operaciones con un saldo de \$ 45,538,188 a septiembre de 2021.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

A continuación, se describe el detalle de los ingresos netos generados por la valoración de activos financieros y diferencia de cambio:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por valoración				
Inversiones medidas a costo amortizado	\$ 693,919,760	\$ 435,343,234	\$ 219,275,286	\$ 144,058,773
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto	24,836,407	16,912,974	27,491,610	32,374,312
Utilidad en venta de inversiones	15,254,939	2,193,619	1,971,343	1,160,616
Operaciones en corto, repo y simultáneas	10,668,627	6,963,015	9,501,171	3,089,272
Valoración de inversiones – instrumentos de patrimonio	122,875	103,671	47,193	69,964
Total ingresos por operaciones financieras	\$ 744,802,608	\$ 461,516,513	\$ 258,286,603	\$ 180,752,937
Gastos por valoración				
Valoración de derivados ⁽¹⁾	\$ (40,511,395)	(30,437,898)	\$ (31,555,402)	(3,902,453)
Operaciones de contado	(19,156)	153,287	(85,483)	50,524
Total gastos por operaciones financieras	\$ (40,530,551)	\$ (30,284,611)	\$ (31,640,885)	\$ (3,851,929)
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$ 704,272,057	\$ 431,231,902	\$ 226,645,718	\$ 176,901,008

- (1) El incremento del trimestre a septiembre para la valoración de los derivados netos corresponde a Futuros Forward Novados de venta de moneda dólar que debido a la alta fluctuación de la TRM que se viene presentando en el mercado, se observa un incremento de \$439.33 pesos entre la TRM de cierre de junio 2022 (\$4,151.21) y la TRM de cierre de septiembre 2022 (\$4,590.54).

27. Ingresos Netos por Comisiones

El detalle de ingreso neto por comisiones es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios ⁽¹⁾	\$ 163,302,465	\$ 157,917,372	\$ 57,234,932	\$ 58,745,416
Negocios fiduciarios ⁽²⁾	35,143,997	76,813,955	11,270,870	16,434,729
Cuotas de manejo de tarjeta débito	31,003,609	26,564,007	10,547,841	9,491,398
Establecimientos afiliados	10,296,511	7,853,751	3,601,382	2,849,385
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito	8,693,285	9,826,701	2,817,319	3,168,977
Otras	62,874	52,746	23,158	16,227
Total ingresos por comisiones	\$ 248,502,741	\$ 279,028,532	\$ 85,495,502	\$ 90,706,132

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

27. Ingresos Netos por Comisiones (continuación)

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gastos por comisiones				
Comisiones bancarias ⁽³⁾	\$ (28,918,285)	\$ (36,943,656)	\$ (10,281,005)	\$ (9,714,792)
Servicios bancarios ⁽⁴⁾	(19,923,632)	(22,198,400)	(6,663,270)	(8,571,291)
Otros	(2,634,805)	(2,548,602)	(1,116,656)	(1,059,522)
Total gastos por comisiones	\$ (51,476,722)	\$ (61,690,658)	\$ (18,060,931)	\$ (19,345,605)
Ingresos netos por comisiones	\$197,026,019	\$ 217,337,874	\$ 67,434,571	\$ 71,360,527

- (1) Refleja el saldo de las comisiones gravadas generadas por convenios comerciales, familias en acción, convenios ACH.
- (2) El 15 de diciembre de 2021 finalizó el contrato suscrito con entre Fiduagraria y el Fondo de Solidad Pensional, lo que generó una disminución sustancial del ingreso de las comisiones respecto al año anterior.
- (3) Corresponde a comisiones de cajeros automáticos, tarjetas débito y crédito y gastos de seguros bancarios. Se presenta una disminución con ocasión a la finalización del contrato por la administración del negocio Encargo Fiduciario Fondo de Solidaridad Pensional 604–2018.
- (4) Corresponde al gasto de comisión de convenios con corresponsales bancarios. Durante el año 2021 se registraba la comisión del convenio de familias en Acción. Para 2022, el Grupo no tiene esta licitación por lo que se presenta una disminución en el rubro.

28. Utilidad en Acuerdos Conjuntos

El detalle de utilidad en acuerdos conjuntos es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Ingresos de operaciones conjuntas	\$ 3,260,422	\$ 3,586,315	\$ 1,131,004	\$ 1,121,557
Otros ingresos consorcios	101,343	138,144	26,498	16,260
Otros ingresos no operacionales	39	12,098	13	(159,302)
Total ingresos	3,361,804	3,736,557	1,157,515	978,515
Gastos de actividades en operaciones conjuntas	(1,550,578)	(1,708,468)	(519,241)	(493,248)
Utilidad en acuerdos conjuntos	\$ 1,811,226	\$ 2,028,089	\$ 638,274	\$ 485,267

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

29. Otros Ingresos

El detalle de otros ingresos es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Dividendos y participaciones	\$ 5,486,451	\$ 9,335,539	\$ -	\$ -
Recuperación por prescripción de cuentas pasivas ⁽¹⁾	5,254,169	21,433,678	1,450,747	21,433,678
Comisión programa vis rural	5,047,036	3,712,931	1,641,780	1,062,938
Diversos ⁽²⁾	4,633,401	11,940,466	1,716,900	7,312,298
Recuperaciones Riesgo Operativo ⁽³⁾	7,793,894	6,322,884	5,932,608	1,506,360
Reintegro gastos administrativos ⁽⁴⁾	2,775,052	6,387,309	472,436	858,883
Venta de libretas de ahorro	1,683,015	1,628,994	599,573	594,129
Venta de chequeras	1,566,705	1,645,165	524,601	537,817
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	1,478,232	2,512,951	608,725	1,405,026
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	1,438,217	1,670,811	478,392	638,548
Subvenciones del gobierno	1,156,381	1,156,381	1,156,381	1,156,381
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago	589,457	737,476	139,508	655,828
Reajuste Unidad de Valor Real – UVR	144,566	81,172	49,331	27,884
Utilidad en venta de propiedades y equipo	20,595	-	13,445	-
	\$ 39,067,171	\$ 68,565,757	\$ 14,784,427	\$ 37,189,770

- (1) Corresponde a la regularización de pasivos que por su antigüedad han prescrito a favor del Banco (saldos con antigüedad superior a 10 años). Las operaciones regularizadas fueron objeto de análisis por parte del área jurídica y atendieron lo dispuesto en el código civil en materia de prescripción extintiva extraordinaria (10 años) y el código de comercio sobre la prescripción especial extraordinaria en materia de seguros (5 años).
- (2) Se encuentra registrado los incentivos Visa por campañas de plásticos, recuperación de provisiones de litigios, la recuperación de provisión de impuestos ICA y la recuperación por riesgo operativo en la depuración de cuentas por pagar de vieja data.
- (3) La variación para septiembre de 2022 en los procesos civiles corresponde a el reintegro de la provisión que se hizo sobre el proceso jurídico con Industrias Alimenticias Aretama, por \$5.639.116, debido a un cambio en la calificación de la provisión, dado que se profirió sentencia en primera instancia favorable para el banco.
- (4) Corresponde al ajuste de operaciones administrativas de periodos anteriores, por cuanto no existe la obligación de pagar a terceros.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

30. Remuneraciones y Gastos del Personal

El detalle de remuneraciones y gastos del personal es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Sueldos	\$ 314,454,915	\$ 284,294,529	\$ 104,427,791	\$ 95,661,992
Aportes parafiscales	46,920,996	43,283,454	15,653,952	14,631,854
Servicios temporales	21,741,789	23,588,267	6,888,873	7,802,026
Bienestar	3,688,657	521,076	1,163,215	419,287
Bonificaciones	3,365,566	1,357,227	1,481,236	455,054
Otros (1)	2,906,509	2,281,856	884,338	891,907
Capacitación al personal	401,224	517,828	218,382	326,634
Indemnizaciones	29,748	71,774	–	52,645
	\$ 393,509,404	\$ 355,916,011	\$ 130,717,787	\$ 120,241,399

(1) Corresponde a gastos generados por las necesidades de personal adicional para atender los diferentes proyectos, tareas estratégicas y nuevas iniciativas que emprende el Grupo, así como el cubrimiento de las ausencias generadas por los colaboradores producto de incapacidades médicas y licencias por maternidad, etc.

31. Gastos de Administración

El detalle de gastos de administración es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Impuestos	\$ 86,911,472	\$ 67,152,710	\$ 30,397,257	\$ 22,242,425
Arrendamientos	51,135,483	42,246,110	18,345,090	16,173,794
Seguros	47,799,553	43,578,790	17,057,126	14,118,682
Honorarios	44,691,609	83,886,063	14,794,222	29,665,440
Procesamiento Electrónico de Datos ⁽¹⁾	37,692,804	1,975,378	12,757,196	737,366
Transporte	25,432,684	25,756,594	8,826,810	8,899,558
Servicios de aseo y vigilancia	19,666,708	18,191,792	6,538,124	5,852,251
Servicios públicos	17,671,342	14,481,924	6,174,051	5,061,655
Negociación de cartera ⁽²⁾	15,820,216	1,113,106	4,864,495	910,078
Publicidad y propaganda	14,050,660	11,113,550	6,064,605	2,821,825
Otros ⁽³⁾	13,806,273	3,288,674	5,433,332	1,428,231
Contribuciones y afiliaciones	11,367,151	12,964,040	3,502,078	4,933,160
Mantenimiento y reparaciones	8,450,188	6,749,758	3,135,637	3,298,344
Suscripciones	7,524,713	6,334,419	2,558,159	2,171,700
Gastos de viaje ⁽⁴⁾	6,875,420	3,476,919	2,785,125	1,644,586
Útiles y papelería	6,108,494	7,776,320	2,437,457	2,157,625
Adecuaciones e instalaciones oficinas	5,023,838	4,124,242	1,997,315	2,208,683
Servicios de correo y aero-mensajería	4,105,804	4,111,730	1,271,328	1,280,728

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

31. Gastos de Administración (continuación)

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gastos de bienes recibidos en pago	422,985	478,467	98,408	117,600
Servicio de Call Center	377,931	809,795	133,681	178,357
Gastos de movilización	-	3,301,392	-	1,223,584
Premios a empleados	-	490,965	-	117,865
Adquisición tarjetas plásticas	-	3,155,309	-	3,155,309
	\$ 424,935,328	\$ 366,558,047	\$ 149,171,496	\$ 130,398,846

- (1) Corresponde al gasto por prestación de servicios operativos de apoyo y de soporte técnico y tecnológico en carpetas físicas y virtuales por cliente conforme a los procesos de negocio propios de la captación y colocación de productos financieros del Banco, para el 30 de septiembre de 2022, el saldo corresponde principalmente a Manejo Técnico de la Información S.A. por \$30,152,953, Indra Colombia SAS \$3,135,247, Colombia Telecomunicaciones S.A. E.S.P. \$1,295,000, a 30 de septiembre 2021 los principales proveedores fueron Procesos y Canje S.A. \$118,153 y Pasword Consulting Services SAS \$69,435.
- (2) Se incrementa el gasto por condonaciones en negociación de cartera, por la aplicación del decreto 596 de junio de 2021, con aplicación en el banco desde septiembre de 2021, para la normalización de créditos.
- (3) El saldo a 30 de septiembre corresponde principalmente a gestión documental y de garantías \$5,894,270 y servicio de call center por \$ 4,796,313, a septiembre de 2021 los principales rubros fueron otros gastos legales por \$291,885 y otros gastos SWIFT \$ 291,532. Adicionalmente el incremento respecto al trimestre anterior corresponde al aumento de registros en la campaña de Televentas de Agrolisto.
- (4) Se presenta un incremento debido al aumento de viajes realizados por la reactivación económica del último año, a septiembre de 2021 se compraron 927 tiquetes frente a 2189 para septiembre de 2022 así mismo se pagaron 17277 a corte de 2021 y para 2022 se han pagado 27518 viajes.

32. Depreciaciones y Amortizaciones

El detalle de depreciación y amortizaciones es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Derechos de uso	\$ 25,410,476	\$ 25,199,477	\$ 8,740,451	\$ 8,544,452
Intangibles	19,138,347	15,147,150	6,561,827	5,333,456
Propiedades y equipo	7,954,062	7,549,789	2,822,227	2,555,301
Propiedades de inversión	98,377	119,892	32,226	40,337
	\$ 52,601,262	\$ 48,016,308	\$ 18,156,731	\$ 16,473,546

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

33. Otros Gastos

El detalle de otros gastos es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Pérdida por siniestros – riesgo operativo ⁽¹⁾	\$ 10,034,547	\$ 6,452,235	\$ 1,252,296	\$ 2,785,991
Diversos	5,657,833	7,354,758	1,901,587	2,494,193
Multas, sanciones y litigios	1,968,350	2,396,243	388,430	1,376,890
	\$ 17,660,730	\$ 16,203,236	\$ 3,542,313	\$ 6,657,074

(1) Para septiembre 2022 se han realizado 966 reintegros por \$5.402.809 siendo la Regional Bogotá, la de mayor afectación con \$1.769.127 a septiembre de 2021 se habían reintegrado a 148 clientes de ahorros afectados fraudulentamente en sus cuentas un valor de \$1.040.667.

34. Jerarquía de Valor Razonable

Los niveles de valoración de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable son los siguientes:

Al 30 de Septiembre de 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 989,689,195	\$ –	\$ –	\$ 989,689,195
TES UVR	1,151,705,013	–	–	1,151,705,013
TES tasas fija	704,391,055	–	–	704,391,055
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	381,623,762	–	381,623,762
Certificado de depósito a término fijo	–	405,331,780	–	405,331,780
<i>Time Deposits</i>	–	70,841,165	–	70,841,165
Otros bonos sector financiero	–	141,293,342	–	141,293,342
Otros instrumentos financieros	–	3,018,308	–	3,018,308
Otros emisores nacionales	–	–	–	–
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,845,785,263	1,002,108,357	–	3,847,893,620
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	–	–	150,301,961	150,301,961
Credibanco S.A.	–	–	19,418,407	19,418,407
Adecaña	–	–	616,268	616,268
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	–	–	170,336,636	170,336,636

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

34. Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 30 de Septiembre de 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Swaps	–	252,412	–	252,412
Forwards de negociación	–	1,374	–	1,374
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	253,786	–	253,786
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	<u>2,845,785,263</u>	<u>1,002,362,143</u>	<u>170,336,636</u>	<u>4,018,484,042</u>
Swaps	–	(2,043,263)	–	(2,043,263)
Forwards de negociación	–	(470,125)	–	(470,125)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	(2,513,388)	–	(2,513,388)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	<u>\$ –</u>	<u>\$ (2,513,388)</u>	<u>\$ –</u>	<u>\$ (2,513,388)</u>

Al 31 de diciembre de 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$2,689,521,242	\$ –	\$ –	\$2,689,521,242
TES UVR	886,756,625	–	–	886,756,625
TES tasas fija	941,289,776	–	–	941,289,776
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	380,324,338	–	380,324,338
Certificado de depósito a término fijo	–	387,023,390	–	387,023,390
<i>Time Deposits</i>	–	60,699,817	–	60,699,817
Otros bonos sector financiero	–	35,942,975	–	35,942,975
Otros instrumentos financieros	–	1,443,250	–	1,443,250
Otros emisores nacionales	–	507,710	–	507,710
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	<u>4,517,567,643</u>	<u>865,941,480</u>	<u>–</u>	<u>5,383,509,123</u>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	–	–	145,655,351	145,655,351
Credibanco S.A.	–	–	18,408,453	18,408,453
Adecaña	–	–	599,893	599,893
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>164,663,697</u>	<u>164,663,697</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

34. Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
Swaps	–	345,253	–	345,253
Forwards de negociación	–	59,307	–	59,307
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	404,560	–	404,560
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	4,517,567,643	866,346,040	164,663,697	5,548,577,380
Swaps	–	(100,407)	–	(100,407)
Forwards de negociación	–	(184,534)	–	(184,534)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	(284,941)	–	(284,941)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ –	\$ (284,941)	\$ –	\$ (284,941)

35. Partes Relacionadas

La norma establece que se entiende por Parte Relacionadas a una persona o entidad que está relacionada con la entidad, que prepara y presenta los Estados Financieros, que puede ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la entidad que informa; o ser considerada miembro del personal clave de la gerencia o de una controladora de la entidad.

El Grupo considera como partes relacionadas y en las siguientes calidades a:

- Matriz: Grupo Bicentenario S.A.S–
- Subsidiaria: Fiduciaria Agraria S.A. – Fiduagraria S.A.
- Miembros de Junta Directiva
- Personal Clave de la Gerencia o Alta Gerencia: Según el Código de Buen Gobierno “está compuesta por los vicepresidentes del Banco y la Secretaría General, conforme la estructura orgánica aprobada por el Gobierno Nacional”. Se considera también al presidente como personal clave.

Adicionalmente, según la política contable Niif de presentación y consolidación de estados financieros publicada el 10 de enero de 2020 se incluyeron a los funcionarios con Representación Legal.

- Familiares cercanos a los miembros de la Junta Directiva, el presidente, y los ejecutivos de la Alta Gerencia.
- Especial consideración ostenta Finagro, donde el Banco mantiene una participación accionaria como inversión equivalente al 12,9% y participa en la Junta Directiva con un miembro principal de un total de cinco, es decir, con el 20% en la toma de decisiones.

Se realizan transacciones bancarias con partes vinculadas en el curso normal de los negocios del Banco Agrario. Estas incluyen préstamos, depósitos y transacciones propias de la actividad de un establecimiento bancario y/o de crédito.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Partes Relacionadas (continuación)

Controladora y Controladora Principal

El Banco Agrario es controlado por el Grupo Bicentenario S.A.S. con una participación del 99.999975% de sus acciones ordinarias. El 0.000025% restante pertenecen a la Bolsa Mercantil de Colombia S.A. BMC y Corporación Abastos de Bogotá S.A. Corabastos. La matriz dominante del Banco Agrario es constituida en Colombia.

Se realizaron transacciones con el Gobierno Nacional como pagos de impuestos, recibo de intereses por los títulos emitidos por el Gobierno, entre otros. El detalle de los mismos se encuentra en la respectiva nota de estas revelaciones.

Adicionalmente los créditos a entidades adscritas al Gobierno Nacional se revelan en la nota de Cartera

A continuación, se muestran las principales operaciones realizadas con la Controladora:

Detalle	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
Dividendos	\$ 643,892,897	\$ 139,999,986
Cuentas corrientes	255,671,773	385,128,737
Pasivo	\$ 899,564,670	\$ 525,128,723
Comisiones	\$ 923	\$ 781
Ingresos	\$ 923	\$ 781
Intereses cuentas corrientes	\$ 1,746,832	\$ 2,217,415
Gastos	\$ 1,746,832	\$ 2,217,415

Operaciones Celebradas con Miembros de Junta Directiva y Personal Clave de la Gerencia

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 se han pagado como Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,650,483 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,579,745.

Los Honorarios son originados por la asistencia a cada una de las sesiones programadas por el Banco.

Personal Clave de la Gerencia o Alta Gerencia: Según el Código de Buen Gobierno “está compuesta por los vicepresidentes del Banco y la Secretaría General, conforme la estructura orgánica aprobada por el Gobierno Nacional”. Se considera también al presidente como personal clave.

Adicionalmente, según la política contable Niif de presentación y consolidación de estados financieros publicada el 10 de enero de 2020 se incluyeron a los funcionarios con Representación Legal.

La remuneración total por beneficios al cierre del 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$8,458,477 frente a \$9,272,203 durante el mismo periodo del año 2021.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Partes Relacionadas (continuación)

Operaciones Celebradas con Miembros de Junta Directiva y Personal Clave de la Gerencia (continuación)

El Banco Agrario no tiene establecido otro tipo de beneficios para los empleados.

Entre el Banco Agrario, los accionistas, miembros de Junta Directiva y la subordinada (Fiduagraria S.A.), no se realizaron operaciones por los siguientes conceptos, durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021.

- Servicios gratuitos o compensados.
- Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- Préstamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

Durante los períodos antes mencionados, el Banco les otorgó préstamos bajo las línea y características de Libranza y Vivienda, detalladas en el respectivo Manual de Procedimientos de Crédito a algunos funcionarios que hacen parte de la Alta Gerencia.

Los saldos más representativos al 30 de septiembre de 2022 y 2021, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros:

A 30 de septiembre de 2022

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 2,545,768
Crédito vivienda empleados	-	836,411
Intereses crédito de consumo	-	7,777
Intereses crédito vivienda	-	1,074
Otros conceptos	-	959
Provisión crédito de consumo	-	(179,549)
Provisión créditos de vivienda	-	(8,364)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(5,606)
Provisión otros cargos	-	(486)
Provisión intereses de vivienda	-	(11)
Activo	\$ -	\$ 3,197,973
Honorarios	\$ 11,412	\$ -
Sobrantes liquidación de cartera	-	5
Otras cuentas por pagar	-	6,055
Pasivo	\$ 11,412	\$ 6,060

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Partes Relacionadas (continuación)

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Intereses de crédito	\$ -	\$ 14,654
Reexpedición TD	-	2,639
Comisiones	138	59
Otros ingresos	-	19
Ingresos	\$ 138	\$ 17,371
Beneficios	\$ -	\$ 8,458,477
Honorarios	1,650,483	-
Otros gastos	-	400
Gastos	\$ 1,650,483	\$ 8,458,877

A 30 de septiembre de 2021

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 2,110,895
Crédito vivienda empleados	-	576,127
Intereses crédito de consumo	-	1,060
Anticipo gastos de viaje	-	866
Otros conceptos	-	849
Intereses crédito vivienda	-	185
Provisión crédito de consumo	-	(62,904)
Provisión créditos de vivienda	-	(5,761)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(34)
Provisión otros cargos	-	(27)
Provisión intereses de vivienda	-	(2)
Activo	\$ -	\$ 2,621,254

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Honorarios	\$ 103,572	\$ -
Sobrantes liquidación de cartera	-	63
Pasivo	\$ 103,572	\$ 63
Intereses de crédito	\$ -	\$ 8,018
Comisiones	27	3,838
Reexpedición TD	-	77
Otros ingresos	-	1,350
Ingresos	\$ 27	\$ 13,283

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Partes Relacionadas (continuación)

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Beneficios	\$ –	\$ 9,272,203
Honorarios	1,579,745	–
Gastos	\$ 1,579,745	\$ 9,272,203

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro

El Banco Agrario de Colombia posee el 12.9% de la participación accionaria en Finagro y participa en la Junta Directiva con un miembro principal de un total de cinco, es decir, el Banco Agrario participa con el 20% en la toma de decisiones.

El número de acciones del Banco en Finagro al 30 de septiembre de 2022 es de 52,713,068 y al 31 de diciembre de 2021 era de 52,304,009.

A continuación, se muestran las operaciones que se tienen con Finagro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Activo:		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 170,336,636	\$ 145,655,351
Pasivo:		
Créditos de Bancos e Intereses	\$10,077,890,787	\$ 9,055,947,481
Recursos Programas Especiales	–	178
	\$10,077,890,787	\$ 9,055,947,659
Patrimonio:		
Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 14,663,991	\$ 11,094,625
	\$ 14,663,991	\$ 11,094,625
	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Ingresos:		
Operacionales– Dividendos	\$ 5,386,225	\$ 9,251,041
	\$ 5,386,225	\$ 9,251,041
Gastos:		
Intereses–Créditos de Redescuento	\$ 246,270,560	\$ 45,538,188
Otros Gastos Operaciones Venta de Cartera	–	514,567
	\$ 246,270,560	\$ 46,052,755

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Partes Relacionadas (continuación)

El Banco Agrario de Colombia realiza con Finagro las operaciones propias del objeto social de este ente relacionadas con su Misión que consiste en contribuir al desarrollo integral, competitivo y sostenible del sector rural, facilitando el acceso al financiamiento y a los demás instrumentos de apoyo establecidos en la política pública, a través de productos como el Crédito de Redescuento, aplicación de incentivos (ICR) y la utilización del Fondo de Garantía Agropecuaria – FAG, cuyo objetivo es respaldar los créditos redescontados ante Finagro con recursos propios del Banco, validados como cartera sustitutiva de inversión obligatoria o registrada como cartera agropecuaria, dirigidos a financiar nuevos proyectos del sector agropecuario y rural que sean técnica, financiera y ambientalmente viables, y que se otorguen a productores que no pueden ofrecer las garantías ordinariamente exigidas por las entidades otorgantes del crédito.

Adicionalmente, existen operaciones comunes relacionadas con la administración de bienes recibidos en pago, en los que el Banco y Finagro tienen alguna participación.

36. Hechos Posteriores

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros consolidados intermedios condensados y la fecha de emisión de estos, que requieran ajustes o revelaciones adicionales a las cifras presentadas al 30 de septiembre de 2022.

37. Aprobación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de septiembre de 2022, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día del día 27 de octubre de 2022, tal y como consta en la respectiva acta No.716 de esa misma fecha.

Banco Agrario de Colombia S.A.

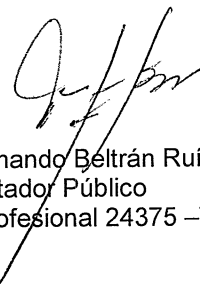
Certificación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Los suscritos Representante Legal y Contador Público bajo cuya responsabilidad se prepararon los estados financieros intermedios, certificamos:

Que para la emisión del estado de situación financiera consolidado intermedio condensado al 30 de septiembre de 2022, y de los estados consolidados intermedios condensados de resultados y resultados integrales consolidados intermedios condensados por los períodos de tres y nueve meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo consolidados intermedios condensados por el período de nueve meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.



Rafael Fernando Orozco V.
Representante Legal



Carlos Armando Beltrán Ruiz
Contador Público
Tarjeta Profesional 24375 -T