

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS
INTERMEDIOS CONDENSADOS

Banco Agrario de Colombia S.A.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados.....	3
Estados de Resultados Separados Intermedios Condensados	4
Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados	6
Estados de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados	7
Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.....	8
Certificación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	55



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

Señores Accionistas
Banco Agrario de Colombia S.A.

Introducción

He revisado los estados financieros separados intermedios condensados adjuntos del Banco Agrario de Colombia S.A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera separado intermedio condesado al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales separados intermedios condensados por el periodo de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y de flujo de efectivo separado 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 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 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 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 intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera separada intermedia condesada al 30 de septiembre de 2022 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales separados intermedios condensados por el periodo de nueve y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y de flujo de efectivo separado intermedio condensado por el período de nueve meses terminado 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



**Building a better
working world**

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 intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Gloria Mahecha', is written over a faint circular watermark or background.

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

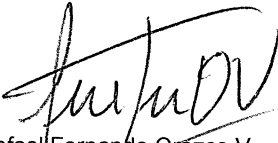
Bogotá, Colombia
11 de noviembre de 2022

Banco Agrario de Colombia S.A.


Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre 2022	Al 31 de diciembre 2021
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 3)	\$ 2,880,590,801	\$ 1,538,743,610
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Nota 4)	3,822,200,043	5,356,852,263
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado (Nota 5)	10,173,651,649	9,828,462,708
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (Nota 6)	170,336,636	164,663,697
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 7)	253,786	404,560
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial (Nota 8)	71,160,851	69,082,245
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (Nota 9)	16,188,884,622	14,469,279,556
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 10)	359,084,754	334,769,609
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto (Nota 11)	5,635,049	6,352,620
Propiedades de inversión, neto (Nota 12)	8,502,899	9,029,712
Propiedades y equipo, neto (Nota 13)	210,981,734	201,280,859
Activos intangibles, neto (Nota 14)	16,366,211	25,895,368
Activo por derecho de uso, neto (Nota 15)	116,475,586	77,348,741
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto (Nota 21)	74,995,450	40,095,746
Otros activos no financieros, neto (Nota 16)	17,523,175	10,838,039
Total Activos	\$ 34,116,643,246	\$ 32,133,099,333
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades (Nota 17)	\$ 19,376,918,710	\$ 18,369,562,819
Obligaciones financieras con bancos (Nota 18)	11,251,067,047	10,563,177,580
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 19)	2,513,387	284,941
Beneficios a empleados por pagar (Nota 20)	53,144,969	26,703,685
Impuesto a las ganancias corriente, neto (Nota 21)	140,724,524	228,381,846
Pasivos por arrendamientos (Nota 15)	114,658,623	76,197,009
Provisiones (Nota 22)	3,506,266	9,881,065
Otros pasivos (Nota 23)	897,550,104	390,611,952
Total Pasivos	31,840,083,630	29,664,800,897
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado (Nota 24)	445,637,520	388,503,840
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas	1,307,077,040	1,307,077,040
Utilidad del periodo	524,894,961	778,918,609
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NIIF	(31,639,399)	(31,639,399)
Otros resultados integrales (Nota 24)	30,009,020	24,857,872
Total Patrimonio	2,276,559,616	2,468,298,436
Total Pasivos y Patrimonio	\$ 34,116,643,246	\$ 32,133,099,333

Las notas adjuntas 1 a la 36 son parte integral de los Estados Financieros Separados 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.


Estados de Resultados Separados Intermedios Condensados

	Periodos acumulados a		Trimestres terminados al	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>				
Ingresos por Intereses				
Cartera de créditos <i>(Nota 25)</i>	\$ 1,321,881,239	\$ 894,296,358	\$ 544,194,310	\$ 294,983,507
Operaciones del mercado monetario <i>(Nota 25)</i>	42,170,480	13,268,400	28,646,850	4,426,303
Total Ingresos por Intereses	1,364,051,719	907,564,758	572,841,160	299,409,810
Gasto por Intereses				
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 25)</i>	(227,655,544)	(89,190,536)	(109,782,978)	(29,936,788)
Créditos con bancos y otros <i>(Nota 25)</i>	(300,255,884)	(61,483,980)	(154,140,347)	(21,884,350)
Otros intereses <i>(Nota 25)</i>	(4,362,821)	(5,867,882)	(86,955)	(353,603)
Total Gastos por Intereses	(532,274,249)	(156,542,398)	(264,010,280)	(52,174,741)
Ingresos Netos por Intereses	831,777,470	751,022,360	308,830,880	247,235,069
Utilidad de operaciones financieras, neto <i>(Nota 26)</i>	703,351,108	430,740,433	226,198,446	176,496,458
Margen Financiero Bruto	1,535,128,578	1,181,762,793	535,029,326	423,731,527
Ingresos por comisiones <i>(Nota 27)</i>	213,521,647	202,297,185	74,288,360	74,294,586
Gasto por comisiones <i>(Nota 27)</i>	(51,239,745)	(47,124,149)	(17,974,941)	(18,120,782)
Ingresos Netos por Comisiones	162,281,902	155,173,036	56,313,419	56,173,804
Gasto por deterioro por riesgo de crédito, neto	(98,142,295)	55,081,668	(92,080,018)	68,374,976
Margen Financiero Neto	1,599,268,185	1,392,017,497	499,262,727	548,280,307
Utilidad en aplicación de método de la participación <i>(Nota 8)</i>	2,078,607	14,054,013	636,052	1,540,299
Otros ingresos <i>(Nota 28)</i>	38,313,271	68,309,584	14,617,558	37,605,120
Diferencia de cambio, neta	52,432,793	35,132,974	35,568,595	6,163,704
Total Otros Ingresos	92,824,671	117,496,571	50,822,205	45,309,123
Remuneraciones y gastos del personal <i>(Nota 29)</i>	(373,424,538)	(331,400,095)	(124,083,646)	(112,294,092)
Gastos de administración <i>(Nota 30)</i>	(412,674,187)	(349,393,251)	(144,772,555)	(124,961,530)
Depreciaciones y amortizaciones <i>(Nota 31)</i>	(52,143,180)	(47,453,837)	(17,926,084)	(16,324,269)
Otros gastos <i>(Nota 32)</i>	(16,801,774)	(15,534,584)	(3,261,988)	(6,464,797)
Total Otros Gastos	(855,043,679)	(743,781,767)	(290,044,273)	(260,044,686)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	837,049,177	765,732,301	260,040,659	333,544,7462
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto <i>(Nota 21)</i>	(312,154,216)	(241,430,275)	(96,333,184)	(111,621,352)
Utilidad del Período	\$ 524,894,961	\$ 524,302,026	\$ 163,707,475	\$ 221,923,390
Utilidad neta por acción básica (en pesos colombianos)	15,720	15,702	4,903	6,646

Las notas adjuntas 1 a la 36 son parte integral de los Estados Financieros Separados 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 Mañécha 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.

Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados

	Periodos acumulados a		Trimestres terminados al	
	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2021
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$ 524,894,961	\$ 524,302,026	\$ 163,707,475	\$ 221,923,390
Partidas que no Pueden Ser Subsecuentemente Reclasificadas a Resultados				
Utilidad o Pérdida no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	4,494,700	(7,688,366)	3,648,248	5,338,098
Cobertura con Derivados de Flujo Efectivo	656,448	—	656,448	—
Resultado Integral Total	\$ 530,046,109	\$ 516,613,660	\$ 168,012,171	\$ 227,261,488

Las notas adjuntas 1 a la 36 son parte integral de los Estados Financieros Separados 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.

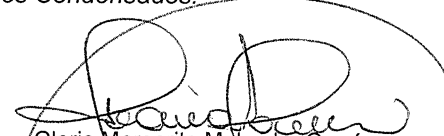
Estados de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Período	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIIF	Otros Resultados Integrales	Patrimonio de los Accionistas
<i>(En miles de pesos colombianos, excepto el dividendo por acción)</i>								
Saldo al 1 de enero de 2021	\$ 347,388,530	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 181,115,342	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 30,569,480	\$ 1,835,091,467
Aplicación del resultado del año 2020	-	-	-	(181,115,342)	181,115,342	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$4,030.07 por acción	-	-	-	-	(140,000,032)	-	-	(140,000,032)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	41,115,310	-	-	-	(41,115,310)	-	-	-
Utilidad de período	-	-	-	524,302,026	-	-	-	524,302,026
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	(7,688,366)	(7,688,366)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 524,302,026	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 22,881,115	\$ 2,211,705,096
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 778,918,609	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 24,857,872	\$ 2,468,298,436
Aplicación del resultado del año 2021	-	-	-	(778,918,609)	778,918,609	-	-	-
Pago del 10 % de las utilidades al fondo de insumos agropecuarios, según Ley 2183 de 2022	-	-	-	-	(77,891,860)	-	-	(77,891,860)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$16,573.66 por acción	-	-	-	-	(643,893,069)	-	-	(643,893,069)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	57,133,680	-	-	-	(57,133,680)	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	524,894,961	-	-	-	524,894,961
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	5,151,148	5,151,148
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 524,894,961	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 30,009,020	\$ 2,276,559,616

Las notas adjuntas 1 a la 36 son parte integral de los Estados Financieros Separados 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.

Estados de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados

	Por los nueve meses Terminados al 30 de septiembre de	
	2022	2021
(En miles de pesos colombianos)		
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del período	\$ 524,894,961	\$ 524,302,026
Ajustes para Conciliar la Utilidad del Período por Partidas que no Afectan el Efectivo y los Equivalentes de Efectivo		
Impuesto corriente (Nota 21)	348,755,313	230,893,856
Deterioro por riesgo de crédito, neto (Nota 9)	98,142,295	(63,846,952)
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	40,511,396	30,437,898
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 31)	25,613,527	25,328,899
Amortización de activos intangibles (Nota 31)	18,606,466	14,721,498
Depreciación propiedades y equipo (Nota 31)	7,842,932	7,278,568
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	5,701,810	3,275,001
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	596,263	412,873
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 31)	80,255	101,771
Deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)	61,387	-
Pérdida en baja de intangibles (Nota 14)	28,786	-
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(39,293,273)	(18,718,795)
Impuesto diferido, neto (Nota 21)	(36,601,097)	10,536,418
Movimiento de provisiones (Nota 22)	(6,374,799)	(3,772,327)
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 8)	(2,078,607)	(14,054,013)
Dividendos recibidos en acciones	(1,077,243)	(1,850,208)
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(308,765)	(63,121)
Utilidad o (pérdida) Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(243,969)	(354,970)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(23,535)	(2,371,160)
Pérdida por cancelación de activos derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 15)	(11,277)	237,134
Total Ajustes a la Utilidad por Partidas que no Afectan el Efectivo y Equivalentes	459,927,865	218,192,371
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Disminución (incremento) en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto.	1,573,945,493	(2,416,197,720)
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,007,355,891	1,671,398,650
Incremento de las obligaciones financieras con bancos	687,889,467	1,505,079,782
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	26,441,284	19,148,790
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	1,580,182	2,837,964
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(1,817,747,361)	(484,120,998)
Impuesto a las ganancias pagado	(434,812,236)	(103,375,096)
Disminución de los otros pasivos	(136,954,916)	(74,613,802)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(23,658,696)	(42,272,610)
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	(38,132,177)	(30,001,651)
Disminución de los otros activos no financieros	(6,685,136)	(1,080,817)
Efectivo Neto Provisto por las Actividades de Operación	1,824,044,621	789,296,891
Actividades de Inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	(345,188,941)	(1,161,696,080)
Dividendos recibidos	-	19,837,605
Adquisición de propiedades y equipo	(18,041,242)	(8,292,387)
Adquisición de activos intangibles	(9,106,095)	(5,497,565)
Prepago de activos por derechos de uso	(2,817,256)	(1,405,521)
Efectivo Usado en las Actividades de Inversión	(375,153,534)	(1,157,053,948)
Actividades de Financiación		
Efectivo usado en Fondo Insumos Agropecuarios Ley 2183 de 2022	(77,891,861)	-
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(29,152,035)	(28,290,466)
Efectivo Usado en Actividades de Financiación	(107,043,896)	(28,290,466)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	1,341,847,191	(396,047,523)
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Principio del Período	1,538,743,610	2,446,577,373
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Período	\$ 2,880,590,801	\$ 2,050,529,850

Las notas adjuntas 1 a la 36 son parte integral de los Estados Financieros Separados 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.

Notas a los Estados Financieros Separados

Período terminado al 30 de septiembre de 2022 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 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.

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 7,714 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,716 funcionarios. Adicionalmente, cuenta con 351 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 354 empleados temporales.

El Banco 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.

El Banco tiene como filial a la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S.A. Fiduagraria con domicilio en Bogotá D.C. Esta inversión fue obtenida a través del contrato de compraventa celebrado entre la Caja Agraria en Liquidación y el Banco, el 30 de septiembre de 2002, mediante el cual se adquirieron diez millones doscientas diecinueve mil ochocientos dieciséis (10,219,816) acciones ordinarias clase A, nominativas, que la vendedora poseía en esta sociedad. Esta filial, a su vez, se fusionó con la Sociedad Fiduciaria Industrial S.A. Fiduifi S.A., el 1 de noviembre de 2003, mediante escritura pública No. 2131 de la Notaría 61 de Bogotá.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros

Los estados financieros separados intermedios condensados de Banco Agrario de Colombia S.A., por el período de tres 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 separados intermedios condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros separados anuales, por lo que estos estados financieros separados intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros separados anuales con corte al 31 de diciembre de 2021.

Políticas Contables Significativas

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

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas

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

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
Caja	\$ 1,189,375,502	\$ 966,799,737
Operaciones simultáneas (1)	1,360,064,469	–
Banco de la República – Colombia	228,163,110	391,252,196
Fondos interbancarios (2)	80,020,892	67,683,734
Bancos y otras entidades financieras (3)	15,587,447	112,999,790
Canje y remesas(4)	7,209,360	8,153
Operaciones de reporto o repo	119,061	–
Operaciones de Contado	50,960	–
	\$ 2,880,590,801	\$ 1,538,743,610

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

(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%
	69	<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 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	4	<u>\$ 80,020,892</u>	

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	<u>\$ 67,683,734</u>	

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.

(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 el saldo fue de \$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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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)	\$ 2,932,719,444	\$ 3,865,857,615
Títulos entregados en operaciones del mercado (2)	747,412,800	1,381,785,871
Títulos entregados en garantía (3)	142,067,799	109,208,777
	\$ 3,822,200,043	\$ 5,356,852,263

(1) El detalle de los Títulos de Tesorería es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
TES UVR	\$ 1,017,694,949	\$ 703,019,435
TES corto plazo	589,739,594	1,838,620,213
Certificado de depósito a término fijo	387,311,013	368,133,774
Títulos TDS Ley 562 de 2020	381,623,762	380,324,337
TES tasas fija	345,662,677	479,117,064
Otros bonos sector financiero	139,846,285	35,942,975
<i>Time Deposits</i> (a)	70,841,164	60,699,817
	\$ 2,932,719,444	\$ 3,865,857,615

(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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 30 de septiembre 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 Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Títulos de deuda pública (1)	\$ 10,173,651,649	\$ 9,792,908,196
Títulos entregados en garantía (2)	–	35,554,512
	\$ 10,173,651,649	\$ 9,828,462,708

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
TES tasa fija	\$ 6,047,017,260	\$ 6,998,758,112
TES UVR	4,126,634,389	2,794,150,084
	\$ 10,173,651,649	\$ 9,792,908,196

(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 Banco no ha constituido provisión alguna sobre los títulos de su portafolio medido a 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
	\$ 170,336,636	\$ 164,663,697

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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 \$100,200.

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.

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 Banco no ha constituido provisión alguna sobre los títulos de su portafolio a valor razonable

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación

7.1. Derivados de Negociación

Los instrumentos derivados contratados por el Banco 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 de 2022 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>Forwards</i>	\$ 1,374	\$ 59,307
<i>Swaps</i>	252,412	345,253
	<u>\$ 253,786</u>	<u>\$ 404,560</u>

7.2. Derivados de Cobertura

A partir del mes de agosto de 2022 el Banco 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:

	Al 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	<u>\$ —</u>	<u>\$ —</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

8. Inversiones en Subsidiaria Aplicando el Método de la Participación Patrimonial

Corresponden a participaciones en la Fiduciaria Agraria S.A., compañía subsidiaria, medida a través del método de la participación patrimonial:

Al 30 de septiembre 2022

Compañía	Valor inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 69,082,244	\$ 2,078,607	\$ -	\$ -	\$ 71,160,851
	\$ 69,082,244	\$ 2,078,607	\$ -	\$ -	\$ 71,160,851

Al 31 de diciembre 2021

Compañía	Valor inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 74,660,670	\$ 14,007,000	\$ 252,179	\$ (19,837,604)	\$ 69,082,245
	\$ 74,660,670	\$ 14,007,000	\$ 252,179	\$ (19,837,604)	\$ 69,082,245

Análisis de Deterioro de Inversiones en Subsidiaria Aplicando el Método de la Participación Patrimonial

El Banco, a la fecha de corte del estado de situación financiera separado, evalúa la existencia de indicios de deterioro de su inversión en la subsidiaria. Al 30 de septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el Banco efectuó el análisis de deterioro para la inversión en la subsidiaria conforme a lo establecido por la NIC 36 – *Deterioro del valor de los Activo*”, concluyendo que la inversión no presenta indicadores de deterioro. El análisis del deterioro fue realizado por medio del método de flujos de efectivo descontados.

Evaluación de la Continuidad de la Inversión en Subsidiarias

El Grupo Bicentenario, basado en los Decretos 2111 de 2019 y 492 de 2020, viene liderando el proceso de agrupación de las entidades Financieras donde el Estado tiene participación. Para el efecto, está adelantando el análisis correspondiente a la continuidad de la inversión que actualmente el Banco tiene en la Sociedad Fiduciaria del Sector Agropecuario S.A. – Fiduagraria S.A., que podría afectar los estados financieros una vez sea culminada la evaluación.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

9. Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar, 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	\$ 17,079,118,507	\$ 15,487,798,526
Intereses y otros conceptos	652,591,850	507,730,551
Total cartera de créditos y cuentas por cobrar, bruto	\$ 17,731,710,357	\$ 15,995,529,077
Deterioro		
Capital	\$ (1,327,553,477)	\$ (1,312,130,229)
Intereses y otros conceptos	(215,272,258)	(214,119,292)
Total deterioro	(1,542,825,735)	(1,526,249,521)
Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	\$ 16,188,884,622	\$ 14,469,279,556

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	\$ 7,704,488,905	\$ 297,590,284	\$ 8,002,079,189
Microcrédito	7,872,757,177	329,358,258	8,202,115,435
Consumo	1,385,839,124	24,424,458	1,410,263,582
Vivienda	116,033,301	1,218,850	117,252,151
Total Cartera Bruta	\$ 17,079,118,507	\$ 652,591,850	\$ 17,731,710,357

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Deterioro			
Comercial	\$ (882,007,119)	\$ (103,047,157)	\$ (985,054,276)
Microcrédito	(278,126,693)	(89,216,070)	(367,342,763)
Consumo	(84,476,756)	(4,784,720)	(89,261,476)
Vivienda	(3,054,552)	(463,196)	(3,517,748)
Provisión general	(79,888,357)	(17,761,115)	(97,649,472)
Total Deterioro	\$ (1,327,553,477)	\$ (215,272,258)	\$ (1,542,825,735)
Cartera Neta			
Comercial	\$ 6,822,481,786	\$ 194,543,127	\$ 7,017,024,913
Microcrédito	7,594,630,484	240,142,188	7,834,772,672
Consumo	1,301,362,368	19,639,738	1,321,002,106
Vivienda	112,978,749	755,654	113,734,403
Provisión general	(79,888,357)	(17,761,115)	(97,649,472)
Total Cartera Neta	\$15,751,565,030	\$ 437,319,592	\$16,188,884,622

31 diciembre 2021

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera bruta			
Comercial	\$ 7,342,607,052	\$ 223,993,525	\$ 7,566,600,577
Microcrédito	6,865,179,762	263,338,062	7,128,517,824
Consumo	1,203,868,613	19,251,508	1,223,120,121
Vivienda	76,143,099	1,147,456	77,290,555
Total cartera bruta	\$15,487,798,526	\$ 507,730,551	\$15,995,529,077
Deterioro			
Comercial	\$ (867,437,676)	\$ (95,540,071)	\$ (962,977,747)
Microcrédito	(292,855,741)	(90,082,290)	(382,938,031)
Consumo	(80,393,168)	(4,972,084)	(85,365,252)
Vivienda	(2,468,418)	(471,112)	(2,939,530)
Provisión general	(68,975,226)	(23,053,735)	(92,028,961)
Total deterioro	\$ (1,312,130,229)	\$ (214,119,292)	\$ (1,526,249,521)
Cartera neta			
Comercial	\$ 6,475,169,376	\$ 128,453,454	\$ 6,603,622,830
Microcrédito	6,572,324,021	173,255,772	6,745,579,793
Consumo	1,123,475,445	14,279,424	1,137,754,869
Vivienda	73,674,681	676,344	74,351,025
Provisión general	(68,975,226)	(23,053,735)	(92,028,961)
Total cartera neta	\$14,175,668,297	\$ 293,611,259	\$14,469,279,556

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 30 de septiembre de 2022, la composición de la cartera bruta por modalidad fue: comercial 45.13%, microcrédito 46.36%, consumo 7.95% y vivienda 0.66%.

Al 31 de diciembre de 2021, la composición de la cartera bruta por modalidad fue: comercial 47.30%, microcrédito 44.57%, consumo 7.65% 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	\$ 7,872,757,177	\$ 6,865,179,762
Préstamos ordinarios	5,339,271,172	4,700,726,080
Préstamos con recursos de otras entidades	3,525,904,583	3,637,719,115
Tarjetas de crédito	209,804,715	194,419,724
Préstamos a empleados	44,990,098	43,945,130
Cartera hipotecaria para vivienda	71,129,660	32,342,846
Descubiertos en cuentas corrientes	15,261,102	13,465,869
Total cartera bruta	17,079,118,507	15,487,798,526
Deterioro cartera de créditos	(1,327,553,477)	(1,312,130,229)
Total cartera neta	\$ 15,751,565,030	\$14,175,668,297

El movimiento de la provisión 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 inicial	\$ 1,526,249,521	\$ 1,883,787,880
Provisión cargada a gastos (1)	411,549,185	471,127,173
Castigos	(106,938,626)	(183,532,410)
Recuperación de provisión (2)	(288,034,345)	(645,133,122)
Saldo final	\$ 1,542,825,735	\$ 1,526,249,521

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

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comercial	\$ 167,727,900	\$ 170,050,812
Microcrédito	106,049,135	139,032,687
Gasto Intereses	55,977,406	37,002,104
Consumo	38,842,081	58,100,351
Gasto otros	24,619,975	45,894,021
Provisión General Capital	11,829,179	8,648,431
Provisión General Intereses	5,435,169	11,521,281
Vivienda	1,068,340	877,486
	\$ 411,549,185	\$ 471,127,173

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(2) El detalle de las recuperaciones de cartera es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Comercial (a)	\$ 132,847,685	\$ 186,904,465
Microcrédito (b)	78,999,156	307,287,522
Reintegro otros conceptos (c)	26,369,663	31,992,217
Consumo	20,268,997	70,350,860
Reintegro Intereses (c)	17,408,150	24,443,521
Provisión General Intereses (c)	10,727,789	22,097,706
Provisión General Capital	916,048	1,439,802
Vivienda	496,857	617,028
Saldo final	\$ 288,034,345	\$ 645,133,122

- a) Con relación a la cartera comercial durante el año 2022 se observa que a septiembre registra una mayor constitución comparada al cierre de diciembre de 2021. Esto se debe al crecimiento de la colocación de cartera comercial.
- b) Durante el año 2022 se presenta disminución del 74% en la recuperación de las provisiones de Microcrédito influenciado por el reintegro de provisiones adicionales al cierre del año 2021, dichas provisiones fueron constituidas en el año 2020 sobre clientes afectados por la coyuntura Covid-19. Durante el año 2022 no se han realizado reversión de provisiones adicionales
- c) La provisión de intereses al cierre de septiembre registra un incremento debido al ajuste paramétrico de la causación de intereses que se realizó en el mes de julio.

Provisiones Adicionales

En agosto de 2022 se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$33,709,095. Las provisiones adicionales se constituyeron sobre obligaciones de clientes afectados por la ola invernal y especialmente en La Mojana y clientes que por diversos factores externos registraron prorrogas de sus obligaciones.

Para septiembre de 2022, se realizó un análisis de la evolución de las tasas de interés variable y el impacto en el incremento de la cuota de los clientes con obligaciones indexadas a tasas variables. La IBR en los últimos 6 meses de este año ha presentado un crecimiento del 47%, comparando su valor frente a marzo de 2022. Como medida prudencial anticipando el potencial incumplimiento de los clientes impactados por el incremento de su cuota, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$19,775,074, a obligaciones que registran próximo vencimiento en los últimos meses del año. Al 30 de septiembre el saldo de las provisiones adicionales generadas en el año 2020 ante posibles incumplimientos por la crisis económica originada por la pandemia de Covid-19, es de \$30,854,005.

De acuerdo con el análisis de comportamiento y hábito de pago realizado a los clientes que fueron evaluados durante el año 2021, así como la reactivación gradual de la economía, el Comité de Riesgos al corte de diciembre de 2021, aprobó la reversión de provisiones adicionales por \$131,687,859 que fueron constituidas durante el año 2020 como mejor estimado y mecanismo de protección ante los potenciales incumplimientos de los clientes producto de la desaceleración económica consecuencia de la pandemia de Covid-19. Para diciembre del 2021 también se aprobó la constitución de provisiones adicionales por valor de \$56,031,722, por diferentes afectaciones a los deudores (paro nacional, prorrogados con más de 30 días de mora, entre otras).

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Mes	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Enero	\$ –	\$ –
Febrero	–	15,767,349
Marzo	–	4,754,719
Abril	–	7,329,318
Mayo	–	10,338,878
Junio	–	5,367,566
Julio	–	(14,656,900)
Agosto	33,709,095	(30,463,836)
Septiembre	19,775,074	(19,065,944)
Octubre	–	(21,885,729)
Noviembre	–	(11,046,652)
Diciembre	–	(22,094,906)
Total	\$ 53,484,169	\$ (75,656,137)

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
Anticipos procesos judiciales (2)	7,976,492	7,976,492
Depósitos en garantía (3)	7,008,391	645,551
Compra de cartera libranza (4)	5,284,518	5,459,761
Venta de cartera (5)	2,019,714	–
Comisiones (6)	2,008,481	5,020,072
Incapacidades por cobrar	1,171,745	1,050,718
Diversas	707,670	1,113,319
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	224,274	417,515
Liquidación de operaciones con derivados (7)	178,252	3,307,115
Faltantes en caja	77,949	171,154
Deudores varios (8)	3,066	2,943,555
Saldos a favor por contribuciones a la Superintendencia Financiera de Colombia	–	1,049,692
Total cuentas por cobrar no cartera	373,154,218	349,155,417
Deterioro de cuentas por cobrar (9)	(14,069,464)	(14,385,808)
Total	\$ 359,084,754	\$ 334,769,609

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

10. Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

- (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 anticipos de contratos que se encuentran en proceso jurídico, debido a inconvenientes en la legalización de estos por parte de los proveedores.
- (3) 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.
- (4) 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.
- (5) Se presenta por la venta de cartera a CISA 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.
- (6) 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.
- (7) Para la liquidación de operaciones con derivados se genera una disminución por un menor valor en la negociación pendiente por cobrar a la Cámara de Riesgo Central de contraparte como resultado de la valoración positiva de las operaciones con derivados Futuros negociados por el Banco.
- (8) La disminución en el saldo al 30 de septiembre de 2022 en deudores varios, corresponde principalmente a la cancelación de la cuenta por cobrar con Unión temporal Brinks TBS \$2,845,500.
- (9) El movimiento de la provisión Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Saldo al inicio del período	\$ 14,385,808	\$ 18,074,122
Provisión cargada a gastos	419,882	747,732
Recuperación de provisión	(736,226)	(4,434,566)
Castigos	-	(1,480)
Saldo al final del período	\$ 14,069,464	\$ 14,385,808

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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	Al 30 de septiembre de 2022		Al 31 de diciembre de 2021	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	42	\$ 10,641,497	46	\$ 11,095,504
Edificios	30	10,892,085	28	9,605,489
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	80,604
	85	\$ 27,116,488	97	\$ 26,862,978

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

Costo	Al 30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
Saldo inicial	\$	26,862,978	\$	36,386,657
Traslados desde propiedades de inversión (1)		1,549,389		–
Variación por medición del valor razonable		243,969		1,301,366
Traslado desde otros activos		40,334		210,766
Activos recibidos durante el periodo		9,550		601,892
Venta de activos (2)		(1,589,732)		(7,023,355)
Traslados hacia propiedades de inversión		–		(4,614,348)
Saldo final	\$	27,116,488	\$	26,862,978

Deterioro	Al 30 de septiembre de 2022		31 de diciembre de 2021	
Saldo inicial	\$	(20,510,358)	\$	(25,922,698)
Traslados desde propiedades de inversión		(1,239,511)		–
Provisiones con cargos a resultados		(909,465)		(4,600,415)
Traslado desde otros activos		(40,335)		(205,137)
Reintegro provisiones por ventas		1,198,728		5,617,939
Recuperación de provisiones		19,502		908,474
Traslados a propiedades de inversión		–		3,691,479
Saldo final	\$	(21,481,439)	\$	(20,510,358)
Valor en libros, neto	\$	5,635,049	\$	6,352,620

(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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

El detalle de los traslados desde 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
Terrenos	\$ 1,313,741	\$ (948,394)	\$ 365,347	\$ 365,347	\$ 365,347
Inmuebles	1,184,042	–	1,184,042	3,641,741	1,184,042
	\$ 2,497,783	\$ (948,394)	\$ 1,549,389	\$ 4,007,088	\$ 1,549,389

(2) Durante el primer semestre de 2022, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 967,448	\$ 1,349,217	\$ 381,769
Inmuebles – Vivienda	575,396	675,852	100,456
Bienes Muebles	6,553	81,300	74,747
Valores Mobiliarios Acciones	40,334	42,000	1,666
	\$ 1,589,731	\$ 2,148,369	\$ 558,638

Durante el año 2021, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia o Pérdida
Terrenos	\$ 6,516,836	\$ 7,482,041	\$ 965,205
Inmuebles	506,519	438,018	(68,501)
	\$ 7,023,355	\$ 7,920,059	\$ 896,704

12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Costo		
Saldo inicial	\$ 24,173,285	\$ 10,854,189
Traslados desde (hacia) activos no corrientes mantenidos para la venta	(2,497,783)	13,319,096
Traslados a propiedades y equipo	(292,014)	–
Saldo final	\$ 21,383,488	\$ 24,173,285
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (1,108,978)	\$ (972,911)
Depreciación	(80,255)	(136,067)
Traslados a propiedades y equipo	216,722	–
Saldo final	\$ (972,511)	\$ (1,108,978)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

12. Propiedades de Inversión, Neto (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
Deterioro		
Saldo inicial	\$ (14,034,595)	\$ (1,638,369)
Cargo por deterioro	(306,936)	-
Traslados desde (hacia) activos no corrientes mantenidos para la venta	2,187,904	(12,396,226)
Recuperación de deterioro	245,549	-
Saldo final	(11,908,078)	(14,034,595)
Valor en libros	\$ 8,502,899	\$ 9,029,712

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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 y Comunicación	Construcciones en curso	Otros Activos	Total
Costo								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 16,105,937	\$ 88,923,389	\$ 1,372,586	\$ 110,114,321	\$ 35,957,050	\$ 47,027,455	\$ 2,147,012	\$ 301,647,750
Adquisiciones	–	–	–	15,698,017	65,177	4,519,691	2,206,747	22,489,632
Traslados entre propiedades y equipo	–	27,366,111	–	2,375,914	115,539	(31,538,462)	1,680,898	–
Retiros	–	(99,977)	–	(2,804,315)	(1,570,894)	(698,861)	(8,200)	(5,182,247)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	16,105,937	116,189,523	1,372,586	125,383,937	34,566,872	19,309,823	6,026,457	318,955,135
Adquisiciones	–	–	536,798	9,891,470	2,979,049	1,948,098	2,685,827	18,041,242
Traslados entre propiedades y equipo	(257,505)	(411,207)	–	–	–	(331,034)	–	(999,746)
Traslados desde propiedades de inversión	39,565	1,252,195	–	–	–	–	–	1,291,760
Retiros	–	–	–	(1,048,986)	(263,416)	–	(202,003)	(1,514,405)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 15,887,997	\$ 117,030,511	\$ 1,909,384	\$ 134,226,421	\$ 37,282,505	\$ 20,926,887	\$ 8,510,281	\$ 335,773,986
Depreciación								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ –	\$ (9,553,462)	\$ (1,172,986)	\$ (64,892,824)	\$ (31,879,150)	\$ –	\$ (130,413)	\$ (107,628,835)
Gasto por depreciación	–	(1,210,517)	(19,595)	(5,353,592)	(2,572,904)	–	(486,609)	(9,643,217)
Retiros	–	–	–	2,310,367	1,570,893	–	–	3,881,260
Saldo al 31 de diciembre de 2021	–	(10,763,979)	(1,192,581)	(67,936,049)	(32,881,161)	–	(617,022)	(113,390,792)
Gasto por depreciación	–	(1,144,905)	(50,246)	(5,010,751)	(1,066,720)	–	(570,310)	(7,842,932)
Retiros	–	–	–	654,727	263,416	–	–	918,143
Traslados desde propiedades de inversión	–	(216,722)	–	–	–	–	–	(216,722)
Saldo Al 30 de septiembre de 2022	\$ –	\$ (12,125,606)	\$ (1,242,827)	\$ (72,292,073)	\$ (33,684,465)	\$ –	\$ (1,187,332)	\$ (120,532,303)
Deterioro								
Al 31 de diciembre de 2021	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,297,449)	\$ (90,810)	\$ –	\$ –	\$ (4,283,484)
Al 30 de septiembre de 2022	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,273,914)	\$ (90,810)	\$ –	\$ –	\$ (4,259,949)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2021	\$ 15,326,987	\$ 104,309,269	\$ 180,005	\$ 55,150,439	\$ 1,594,901	\$ 19,309,823	\$ 5,409,435	\$ 201,280,859
Valor en libros Al 30 de septiembre de 2022	\$ 15,109,047	\$ 103,788,630	\$ 666,557	\$ 59,660,434	\$ 3,507,230	\$ 20,926,887	\$ 7,322,949	\$ 210,981,734

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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 <i>software</i>	\$ 82,004,229	\$ 72,926,921
Amortización programas de <i>software</i>	(65,638,018)	(47,031,553)
	\$ 16,366,211	\$ 25,895,368

El siguiente es el movimiento 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	\$ 25,895,368	\$ 22,115,235
Adquisiciones	9,106,095	24,702,395
Amortización	(18,606,466)	(19,181,522)
Bajas	(28,786)	(1,740,740)
Saldo final	\$ 16,366,211	\$ 25,895,368

15. Activos por Derechos de Uso, Neto

Activos por Derecho 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	\$ 114,776,342	\$ 17,844,379	\$ 132,620,721
Adiciones	35,234,725	-	35,234,725
Adecuaciones	2,018,158	-	2,018,158
Ajuste por inflación	855,690	-	855,690
Bajas y retiros	(21,312,852)	-	(21,312,852)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	131,572,063	17,844,379	149,416,442
Adiciones	27,588,038	32,117,845	59,705,883
Ajuste por inflación	2,509,088	-	2,509,088
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	\$ 148,927,987	\$ 32,117,845	\$ 181,045,832

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

15. Activos por Derechos de Uso, Neto (continuación)

	Inmuebles	Tecnología	Total
Amortización			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ (46,024,733)	\$ (11,391,265)	\$ (57,415,998)
Cargo por amortización	(27,946,299)	(6,453,114)	(34,399,413)
Retiros	19,747,710	–	19,747,710
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(54,223,322)	(17,844,379)	(72,067,701)
Cargo por amortización	(21,268,998)	(4,344,529)	(25,613,527)
Retiros	15,266,603	17,844,379	33,110,982
Saldo Al 30 de septiembre de 2022	\$ (60,225,717)	\$ (4,344,529)	\$ (64,570,246)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2020	\$ 68,751,609	\$ 6,453,114	\$ 75,204,723
Valor en libros al 31 de diciembre de 2021	\$ 77,348,741	\$ –	\$ 77,348,741
Valor en libros al 30 de septiembre de 2022	\$ 88,702,270	\$ 27,773,316	\$ 116,475,586
Obligaciones por Arrendamientos			
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 68,260,351	\$ 6,401,160	\$ 74,661,511
Adiciones	35,234,725	–	35,234,725
Intereses causados	4,214,737	193,992	4,408,729
Ajuste por inflación	855,690	–	855,690
Pagos efectuados	(31,008,041)	(6,595,152)	(37,603,193)
Bajas y retiros	(1,360,453)	–	(1,360,453)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	76,197,009	–	76,197,009
Adiciones	27,588,038	32,117,845	59,705,883
Ajuste por inflación	2,509,088	–	2,509,088
Intereses causados	3,973,301	1,728,509	5,701,810
Pagos efectuados	(23,921,144)	(5,230,891)	(29,152,035)
Bajas y retiros	(303,132)	–	(303,132)
Saldo Al 30 de septiembre de 2022	\$ 86,043,160	\$ 28,615,463	\$ 114,658,623

En el mes de diciembre 2021 finalizó el contrato Cobiscorp, por esta razón para contratos de tecnología a 31 de diciembre 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 2022:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 8,478,030	\$ 46,630,432	\$ 30,934,698	\$ 86,043,160
Tecnología	–	28,615,463	–	28,615,463
Total	\$ 8,478,030	\$ 75,245,895	\$ 30,934,698	\$ 114,658,623

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

15. Activos por Derechos de Uso, Neto y Obligaciones por Arrendamientos (continuación)

Activos por Derecho de Uso, Neto (continuación)

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre 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
Tecnología	–	–	–	–
Total	\$ 12,242,813	\$ 44,729,301	\$ 19,224,895	\$ 76,197,009

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
Gastos pagados por anticipado		
Seguros	\$ 2,278,982	\$ 1,495,727
Contribución Superintendencia Financiera	2,097,211	2,904
Prima compra de cartera libranza	3,583	13,214
Total gastos pagados por anticipado	\$ 4,379,776	\$ 1,511,845
Otros		
Anticipos a contratos y proveedores (1)	\$ 8,255,698	\$ 8,992,588
Otros activos por impuestos corrientes	4,123,352	100,427
Otros	761,279	228,483
Control saldos contrarios cuentas por pagar	–	726,632
Derechos de registro de garantías mobiliarias	2,665	4,115
Otros activos no corrientes	705	103,739
Control canje oficinas	8	–
Total otros activos	\$ 13,143,707	\$ 10,155,984
Deterioro	(308)	(829,790)
Total otros activos no financieros, neto	\$ 17,523,175	\$ 10,838,039

- (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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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)	\$ 8,896,959,519	\$ 8,055,304,289
Cuentas de ahorro	7,208,218,217	6,933,323,441
Cuentas corrientes	2,017,142,158	2,100,274,520
Certificados de depósito a termino	1,254,598,816	1,280,660,569
	\$19,376,918,710	\$18,369,562,819

- (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 Nacional 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.

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
	\$11,251,067,047	\$10,563,177,580

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

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.	59,272,309	283,786	59,556,095
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	35,454,560	592,562	36,047,122
	<u>\$ 10,037,932,783</u>	<u>\$ 135,561,221</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>

(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	<u>\$ 737,921,397</u>	

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	<u>\$ 1,384,276,154</u>	

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

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	

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:

	30 de septiembre de 2022	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⁾	\$ –	\$ –

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	30 de septiembre de 2022	31 de diciembre de 2021
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.

(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.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

20. 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
Prima legal	\$ 20,352,926	\$ 4,678
Vacaciones	14,408,950	12,503,234
Prima vacaciones	14,408,950	12,499,164
Bonificaciones	1,865,686	1,653,564
Cesantías	1,694,457	12,649
Salarios	414,000	30,396
	<u>\$ 53,144,969</u>	<u>\$ 26,703,685</u>

21. 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 siguiente es la composición del gasto por impuesto sobre la renta:

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 320,741,524	\$ 222,087,358
Sobretasa	28,605,905	21,492,325
Ajuste de periodos anteriores	(592,116)	(12,685,827)
Subtotal impuestos período corriente	<u>348,755,313</u>	<u>230,893,856</u>
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	(36,601,097)	10,536,419
Total, gasto por Impuesto a las ganancias	<u>\$ 312,154,216</u>	<u>\$ 241,430,275</u>
Tasa de tributación efectiva	<u>37.29%</u>	<u>31.53%</u>

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

21. Impuesto a las Ganancias (continuación)

	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2021
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 349,347,429	\$ 336,310,231
Retenciones y autorretenciones a favor	208,622,905	107,928,385
Total, pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto	140,724,524	228,381,846
Total, impuesto sobre las ganancias, neto	\$ 140,724,524	\$ 228,381,846

Impuesto Diferido

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados en 31 de diciembre de 2021 y 30 de septiembre de 2022 con base en las tasas tributarias actualmente vigentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se reversarán.

Periodo terminado al 30 de septiembre de 2022, genera una variación de \$34.899.705, con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre del 2021, la cual, se encuentra detallada a continuación:

	Saldo a 31 de diciembre de 2021	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2022
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 40,757,618	\$ 44,964,613	\$ -	\$ 85,722,231
Valoración de derivados	7,746,279	7,508,432	-	15,254,711
Operaciones simultáneas	175,456	(87,695)	-	87,761
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	1,570,573	(1,301,250)	-	269,323
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	34,254,537	6,691,410	-	40,945,947
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	190,341	(143,347)	-	46,994
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	1,944,834	(231,411)	-	1,713,423
Provisiones pasivas no deducibles	3,800,000	-	-	3,800,000
Ingresos diferidos	1,409,836	(38,289)	-	1,371,547
Diferencia de cambio	155,266	12,681	-	167,947
Arrendamiento financiero	30,438,004	15,730,237	-	46,168,241
Otros – provisiones laborales	338,186	(67,703)	-	270,483
Bienes recibidos en dación de pago	1,112,198	177,471	-	1,289,669
Total, impuestos diferidos activos	\$ 123,893,128	\$ 73,215,149	\$ -	\$ 197,108,277

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

21. Impuesto a las Ganancias (continuación)

Impuesto Diferido

	Saldo a 31 de diciembre de 2021	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2022
Impuestos diferidos pasivos				
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (26,819,518)	\$ (4,287,864)	\$ -	\$ (31,107,382)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(1,818,593)	-	(100,995)	(1,919,588)
Valoración de derivados	(153,733)	57,294	-	(96,439)
Operaciones simultáneas	-	(147,373)	-	(147,373)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(24,378,338)	(13,195,252)	-	(37,573,590)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	-	-	-	-
Diferencia de cambio	(1,234,677)	(5,773,053)	-	(7,007,730)
Arrendamiento financiero	(29,392,522)	(14,868,201)	-	(44,260,723)
Total, impuestos diferidos pasivos	(83,797,381)	(38,214,449)	(100,995)	(122,112,827)
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto	\$ 40,095,747	\$ 35,000,700	\$ (100,995)	\$ 74,995,450

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.

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)	669,864	5,855,820
Procesos Dian	890	890
	\$ 2,452,266	\$ 7,860,151
Otras provisiones		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,054,000	\$ 1,030,000
Otras provisiones (2)	-	990,914
Total otras provisiones	1,054,000	2,020,914
Total provisiones	\$ 3,506,266	\$ 9,881,065

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

22. Provisiones (continuación)

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 millones, debido a un cambio en la calificación de la provisión, dado que se profirió sentencia en primera instancia favorable para el Banco.
- (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.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Procesos Dian	Total Multas Sanc. y Litigios	Otras Provisiones	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2020	\$ 1,404,438	\$ 5,956,880	\$ 17,777,901	\$ 890	\$25,140,109	\$ 4,750,364	\$29,890,473
Provisiones constituidas	336,718	602,839	2,974,268	–	3,913,825	1,030,000	4,943,825
Liberación de provisiones	(851,193)	(703,900)	(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	2,020,914	9,881,065
Provisiones constituidas ⁽¹⁾	105,393	659,047	1,928,744	–	2,693,184	6,000	2,699,184
Liberación de provisiones ⁽²⁾	(283,557)	(5,845,003)	(1,972,509)	–	(8,101,069)	(972,914)	(9,073,983)
Saldo Al 30 de septiembre de 2022	\$ 711,798	\$ 669,864	\$ 1,069,714	\$ 890	\$ 2,452,266	\$ 1,054,000	\$ 3,506,266

- (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)	77,847,092	109,998,314
Honorarios (3)	26,983,884	50,573,302
Retenciones y aportes laborales	24,472,294	23,049,002
Impuestos	19,107,673	13,803,417
Diversas (4)	18,694,044	7,315,786

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Cheques Girados No Cobrados	18,369,090	15,152,012
Retiros tarjeta Debito	15,578,863	41,547,741
Comisiones	14,272,378	15,959,218
Sobrantes de pagos en créditos cancelados	7,536,176	7,362,944
Recaudo de obligaciones al cobro (5)	7,456,706	19,627,978
Compensaciones de redes (6)	7,221,888	28,289,911
Intereses originados en procesos de reestructuración	3,609,334	3,710,095
Contribuciones sobre transacciones	3,432,662	3,042,679
Prometientes Compradores	2,678,702	3,649,272
Auxilio Funerario	1,490,660	1,581,370
Ingresos Anticipados	1,158,135	6,994,693
Transferencias operaciones interbancarias (7)	1,030,050	35,781,733
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	910,098	1,296,711
Propaganda y publicidad	755,292	654,338
Utilización de banca virtual pendientes	697,250	867,845
Arrendamientos	333,753	235,084
Reclamos a Aseguradoras	21,012	118,507
	\$ 897,550,104	\$ 390,611,952

(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	\$ 12,006,098	\$ 11,949,793
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos (a)	8,236,494	30,362,182
Cobranzas	4,988,505	5,805,110
Asesoría desarrollo	1,752,787	2,456,217
	\$ 26,983,884	\$ 50,573,302

(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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (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.
- (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
- (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 Banco 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 \$445,637,410 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 Separados

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 Pérdidas 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 2021
Credibanco S.A.	\$ 15,885,409	\$ 14,875,455
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro	14,663,991	11,094,625
Adecaña	391,712	375,338
Cobertura con derivados de flujo de efectivo (1)	656,448	-
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(1,588,540)	(1,487,546)
	\$ 30,009,020	\$ 24,857,872

(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 Separados

24. Patrimonio (continuación)

Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia

Este cálculo se realiza con fines de cumplimiento legal de conformidad con lo establecido en los decretos 1477 de 2018, 1421 de 2019 y lo dispuesto por la Superintendencia Financiera en el capítulo XIII-16 de la Circular Básica Contable y Financiera, la circular externa 020 de 2019 y la circular externa 025 de 2020:

Para septiembre de 2022: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.65%) y La Relación de Solvencia Total (17.39%)

Para diciembre de 2021: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (19.35%) y La Relación de Solvencia Total (20.09%)

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	\$ 656,643,812	\$ 428,653,878	\$ 268,917,012	\$ 141,754,433
Cartera comercial	549,259,027	367,839,349	232,492,795	120,057,557
Cartera consumo	110,639,614	92,915,579	40,754,832	31,371,271
Cartera de vivienda	3,526,135	3,388,654	1,421,790	1,278,015
Otros ingresos por intereses	1,812,651	1,498,898	607,881	522,231
Ingresos por intereses cartera de créditos	1,321,881,239	894,296,358	544,194,310	294,983,507
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario(1)	42,170,480	13,268,400	28,646,850	4,426,303
Total ingresos por intereses	\$ 1,364,051,719	\$ 907,564,758	\$ 572,841,160	\$ 299,409,810
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales (2)	\$ (152,782,028)	\$ (39,553,448)	\$ (76,046,821)	\$ (14,207,926)
Cuentas de ahorro	(41,061,863)	(23,943,164)	(17,133,958)	(7,941,009)
Certificados de depósito a Término	(27,768,255)	(21,945,996)	(13,897,319)	(6,434,921)
Cuentas corrientes	(6,043,398)	(3,747,928)	(2,704,880)	(1,352,932)
Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	\$ (227,655,544)	\$ (89,190,536)	\$ (109,782,978)	\$ (29,936,788)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras (3)	\$ (294,579,926)	\$ (57,972,172)	\$ (152,132,572)	\$ (20,702,120)
Pasivos por arrendamientos	(5,675,958)	(3,511,808)	(2,007,775)	(1,182,230)
Gasto por intereses créditos con bancos y otros	(300,255,884)	(61,483,980)	(154,140,347)	(21,884,350)
Otros intereses netos	(4,362,821)	(5,867,882)	(86,955)	(353,603)
Total gastos por intereses	(532,274,249)	(156,542,398)	(264,010,280)	(52,174,741)
Ingresos netos por intereses	\$ 831,777,470	\$ 751,022,360	\$ 308,830,880	\$ 247,235,069

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

- (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, 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.

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 operaciones financieras				
Inversiones medidas a costo amortizado	\$ 693,919,760	\$ 435,343,235	\$ 219,275,285	\$ 144,058,773
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto	24,064,007	16,528,918	27,115,693	32,025,627
Utilidad en venta de inversiones	15,229,266	2,189,876	1,947,184	1,174,715
Operaciones en corto, repo y simultáneas	10,668,627	6,963,015	9,501,171	3,089,272
Total ingresos por operaciones financieras	\$ 743,881,660	\$ 461,025,044	\$ 257,839,333	\$ 180,348,387
Gastos por operaciones financieras				
Valoración de derivados, neto(1)	\$ (40,511,396)	\$ (30,437,898)	\$ (31,555,404)	\$ (3,902,453)
Operaciones de contado	(19,156)	153,287	(85,483)	50,524
Total gastos por operaciones financieras	(40,530,552)	(30,284,611)	(31,640,887)	(3,851,929)
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$ 703,351,108	\$ 430,740,433	\$ 226,198,446	\$ 176,496,458

- (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)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

27. Ingreso Neto 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)	\$ 163,465,375	\$ 157,999,973	\$ 57,298,663	\$ 58,768,589
Cuotas de manejo de tarjeta débito	31,003,609	26,564,007	10,547,841	9,491,399
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	62,867	52,753	23,155	16,236
Total ingresos por comisiones	\$ 213,521,647	\$ 202,297,185	\$ 74,288,360	\$ 74,294,586
Comisiones bancarias (2)	\$ (28,851,368)	\$ (22,466,887)	\$ (10,261,108)	\$ (8,524,063)
Servicios bancarios (3)	(19,753,573)	(22,108,660)	(6,597,174)	(8,537,198)
Otros	(2,634,804)	(2,548,602)	(1,116,658)	(1,059,521)
Total gastos por comisiones	(51,239,745)	(47,124,149)	(17,974,941)	(18,120,782)
Ingresos netos por comisiones	\$ 162,281,902	\$ 155,173,036	\$ 56,313,419	\$ 56,173,804

(1) Refleja el saldo de las comisiones gravadas generadas por convenios comerciales, familias en acción, convenios ACH.

(2) Corresponde a comisiones de cajeros automáticos, tarjetas débito y crédito y gastos de seguros bancarios. Durante el año 2021 se registraba la comisión del convenio de familias en Acción. Para 2022, el Banco Agrario de Colombia no tiene esta licitación por lo que se presenta una disminución en el rubro.

(3) Corresponde al gasto de comisión de convenios con correspondales bancarios.

28. 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
Recuperaciones Riesgo Operativo(1)	\$ 7,792,984	\$ 6,322,809	\$ 5,932,608	\$ 1,506,360
Dividendos y participaciones	5,486,451	9,335,539	–	–
Recuperación Por Prescripción De Cuentas Pasivas (2)	5,254,168	21,433,678	1,450,746	21,433,678
Comisión programa vis rural	5,047,036	3,712,931	1,641,780	1,062,938

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

28. Otros Ingresos (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
Diversos (3)	3,759,903	5,088,001	1,303,749	1,132,197
Reintegro gastos administrativos(4)	2,775,052	6,387,311	472,436	858,885
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	1,783,793	3,939,114	904,339	2,658,103
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
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
Utilidad (perdida) en venta de bienes recibidos en dación de pago	556,121	40,311	139,508	77,545
Utilidad en venta de propiedades y equipo	13,445	–	13,445	–
Recuperación Provisión Litigio Credibanco	–	2,793,230	–	2,793,230
Ingreso Incentivo Visa	–	3,155,309	–	3,155,309
	\$ 38,313,271	\$ 68,309,584	\$ 14,617,558	\$ 37,605,120

- (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 banco.
- (2) 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).
- (3) 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.
- (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 Separados

29. 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	\$ 303,693,763	\$ 272,064,963	\$ 100,819,587	\$ 91,529,291
Aportes parafiscales	45,207,317	41,309,540	15,074,288	13,970,487
Servicios temporales (1)	14,232,007	13,374,490	4,478,216	4,687,658
Bienestar	3,688,657	521,076	1,163,214	419,288
Bonificaciones y Premios	3,309,823	1,305,636	1,461,033	432,283
Otros	2,861,999	2,234,788	868,925	875,806
Capacitación al personal	401,224	517,828	218,383	326,634
Indemnizaciones	29,748	71,774	–	52,645
	\$ 373,424,538	\$ 331,400,095	\$ 124,083,646	\$ 112,294,092

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

30. 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	\$ 84,769,335	\$ 63,731,085	\$ 29,849,430	\$ 21,397,477
Arrendamientos	49,842,145	40,067,283	17,509,491	15,367,997
Seguros	46,148,844	42,062,627	16,485,777	13,507,184
Honorarios	42,881,539	81,208,056	14,099,109	28,860,013
Procesamiento Electrónico de Datos (1)	35,709,922	190,742	12,076,221	35,231
Transporte	25,383,736	25,730,142	8,808,849	8,889,764
Servicios de aseo y vigilancia	19,642,698	18,173,019	6,534,072	5,843,159
Servicios públicos	17,458,624	14,130,054	6,093,547	4,979,193
Negociación de cartera (2)	15,820,216	1,113,106	4,864,495	910,078
Publicidad y propaganda	14,041,660	11,113,550	6,055,605	2,821,825
Otros (3)	12,802,052	1,696,793	5,046,726	790,214
Contribuciones y afiliaciones	11,142,314	12,737,480	3,426,220	4,850,607
Mantenimiento y reparaciones	7,656,319	5,962,823	2,898,612	3,056,843
Suscripciones	7,491,257	6,330,883	2,556,400	2,171,587
Gastos de viaje (4)	6,777,002	3,327,570	2,776,717	1,564,576
Útiles y papelería	5,517,367	6,365,789	2,231,687	1,611,976
Adecuaciones e instalaciones oficinas	4,839,356	3,739,443	1,946,212	2,070,282
Servicios de correo y aero–mensajería	3,963,316	3,922,758	1,257,876	1,255,250
Gastos de bienes recibidos en pago	422,985	478,467	98,409	117,600
Premios a empleados	363,500	854,880	157,100	481,780
Gastos de movilización	–	3,301,392	–	1,223,585
Adquisición tarjetas plásticas	–	3,155,309	–	3,155,309
	\$ 412,674,187	\$ 349,393,251	\$ 144,772,555	\$ 124,961,530

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

30. Gastos de Administración (continuación)

- (1) Corresponde al gasto por prestación de servicios operativos de apoyo, 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, el cual, a partir del tercer trimestre de 2022 aumentaron los registros por la campaña de Televentas de Agrolisto, a septiembre de 2021 los principales rubros fueron otros gastos legales por \$291,885 y otros gastos SWIFT \$ 291,532.
- (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 2,189 para septiembre de 2022 así mismo se pagaron 17,277 a corte de 2021 y para 2022 se han pagado 27,518 viajes.

31. 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	\$ 25,613,527	\$ 25,328,899	\$ 8,809,672	\$ 8,632,722
Intangibles	18,606,466	14,721,499	6,302,557	5,187,288
Propiedades y equipo	7,842,932	7,301,668	2,787,669	2,469,963
Propiedades de inversión	80,255	101,771	26,186	34,296
	\$ 52,143,180	\$ 47,453,837	\$ 17,926,084	\$ 16,324,269

32. 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	\$ 1,252,297	\$ 2,785,991
Diversos	4,798,877	6,686,107	1,621,269	2,301,915
Multas, sanciones y litigios	1,968,350	2,396,242	388,422	1,376,891
	\$ 16,801,774	\$ 15,534,584	\$ 3,261,988	\$ 6,464,797

- (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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

33. 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 2022

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 989,689,194	\$ -	\$ -	\$ 989,689,194
TES UVR	1,151,705,013	-	-	1,151,705,013
TES tasas fija	701,183,611	-	-	701,183,611
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	381,623,762	-	381,623,762
Certificado de depósito a término fijo	-	387,311,013	-	387,311,013
<i>Time Deposits</i> (a)	-	70,841,165	-	70,841,165
Otros bonos sector financiero	-	44,716,247	-	44,716,247
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	95,130,038	-	95,130,038
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$2,842,577,818	\$ 979,622,225	\$ -	\$3,822,200,043
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
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	\$2,842,577,818	\$ 979,876,011	\$ 170,336,636	\$3,992,790,465
Swaps		\$ (2,043,250)	\$ -	\$ (2,043,250)
Forwards de negociación		(470,125)	-	(470,125)
Operaciones de contado		(12)		(12)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ -	\$ (2,513,387)	\$ -	\$ (2,513,387)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ (2,513,387)	\$ -	\$ (2,513,387)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

33. Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 31 de diciembre de 2021

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$2,683,704,959	\$ -	\$ -	\$2,683,704,959
TES tasas fija	941,289,776	-	-	941,289,776
TES UVR	886,756,625	-	-	886,756,625
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	380,324,338	-	380,324,338
Certificado de depósito a término fijo	-	368,133,774	-	368,133,774
<i>Time Deposits</i> (a)	-	60,699,817	-	60,699,817
Otros bonos sector financiero	-	35,942,974	-	35,942,974
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$4,511,751,360	\$ 845,100,903	\$ -	\$5,356,852,263
	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
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	-	-	164,663,697	164,663,697
<i>Swaps</i>	-	345,253	-	345,253
<i>Forwards</i> de negociación	-	59,307	-	59,307
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	404,560	-	404,560
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	4,511,751,360	845,505,463	164,663,697	5,521,920,520
<i>Swaps</i>	-	(184,534)	-	(184,534)
<i>Forwards</i> de negociación	-	(100,407)	-	(100,407)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	(284,941)	-	(284,941)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ (284,941)	\$ -	\$ (284,941)

34. Partes Relacionadas

La norma establece que se entiende por Parte Relacionada 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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

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

- Matriz: Grupo Bicentenario S.A.S.
- Subsidiaria: Fiduciaria Agraria S.A. – Fiduagraria
- 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.

Familiares cercanos a una persona: son aquellos miembros de la familia de los que se podría esperar que influyeran a, o fueran influidos por esa persona en sus relaciones con el Banco Agrario de Colombia S.A. e incluyen:

- a. Los hijos de esa persona y el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad;
 - b. Los hijos del cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad; y
 - c. Personas dependientes de esa persona, o el cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad.
- 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.

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 por Sector económico.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

Controladora Principal (continuación)

A continuación, se muestran las operaciones recíprocas:

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

Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S. A. – Fiduagraria S.A.

En Fiduagraria el Banco posee una participación de capital superior al 93.699% y se tiene control administrativo y financiero, considerándose subsidiaria.

El 30 de septiembre de 2002, dentro del proceso de amortización de la cuenta por cobrar a la Caja Agraria en Liquidación, resultante de los ajustes a la cesión de Activos y Pasivos, la Caja le entregó al Banco 10,219,816 acciones por valor de \$23,964 de la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S.A. Fiduagraria.

Mediante escritura pública No. 2131 del 1 de noviembre de 2003 de la Notaría 61 de Bogotá, se acordó la fusión entre la Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S. A., Fiduagraria S. A. y la Sociedad Fiduciaria Industrial S. A. Fiduifi S.A. A partir de la fecha de la fusión Fiduifi se disolvió sin liquidarse, dado que la fusión se realizó mediante la absorción de ésta por Fiduagraria.

El proceso de fusión fue aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante Resolución No. 1086 del 10 de octubre de 2003, a través de la cual manifestó no encontrar objeción a la propuesta presentada.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S. A. – Fiduagraria S.A. (continuación)

A continuación, se muestran las operaciones recíprocas con la Subsidiaria:

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Activo		
Inversiones en Subsidiarias	\$ 71,160,851	\$ 69,082,245
Cuentas por cobrar arriendos–comisiones	82,132	52,458
	\$ 71,242,983	\$ 69,134,703
Pasivo		
Cuentas por pagar	\$ 875,684	\$ 1,036,914
Depósitos en cuentas corrientes / Ahorros	23,352	68,134
	\$ 899,036	\$ 1,105,048
	Al 30 de septiembre de 2022	Al 30 de septiembre de 2021
Ingresos		
Arrendamientos/ comisiones (1)	\$ 589,551	\$ 382,049
Método de Participación Patrimonial	2,078,607	14,054,013
	\$ 2,668,158	\$ 14,436,062
Gastos		
Arrendamientos / Comisiones (2)	\$ 209,058	\$ 165,524
Intereses sobre depósitos	12	–
	\$ 209,070	\$ 165,524

(1) Al 30 de septiembre de 2022 corresponde al ingreso por arrendamientos de los pisos 28 y 29 del Edificio Avianca \$426,635, comisiones por referenciación \$162,909 y comisiones sebra \$7

(2) Al 30 de septiembre de 2022 los gastos corresponden a arrendamiento del piso 5 del edificio Avianca \$209,058

Adicionalmente, entre las dos entidades no se otorgan o reciben garantías.

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

Al cierre del 30 de septiembre de 2022 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,423,344 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,339,894.

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

Se considera personal clave de la gerencia al presidente, los vicepresidentes y la Secretaría General, conforme la estructura orgánica aprobada por el Gobierno Nacional, según en lo establecido en el Código de Buen Gobierno del Banco, aprobado por Junta Directiva.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

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

La remuneración total por beneficios a corto plazo al cierre del 30 de septiembre de 2022 ascendió a \$6,277,866 y durante el mismo periodo del 2021 alcanzó los \$6,664,611

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

Entre el Banco, 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.

- a) Servicios gratuitos o compensados.
- b) Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- c) Prestamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- d) 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:

septiembre 2022

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 2,220,302
Crédito vivienda empleados	-	836,411
Intereses crédito de consumo	-	1,972
Intereses crédito vivienda	-	1,074
Otros cargos	-	483
Provisión crédito de consumo	-	(39,764)
Provisión créditos de vivienda	-	(8,364)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(40)
Provisión intereses de vivienda	-	(11)
Provisión otros cargos	-	(10)
Activo	\$ -	\$ 3,012,053

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

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

septiembre 2022

Detalle

	Junta Directiva		Personal Clave
Honorarios	\$ 11,412	\$	-
Sobrantes liquidación de cartera	-		5
Pasivo	<u>\$ 11,412</u>	\$	<u>5</u>

	Junta Directiva		Personal Clave
Intereses de crédito	\$ -	\$	14,654
Comisiones	138		2,572
Reexpedición Tarjetas	-		59
Otros Ingresos	-		19
Ingresos	<u>\$ 138</u>	\$	<u>17,304</u>

Beneficios	\$ -	\$	6,277,866
Honorarios	1,423,344		-
Otros Gastos	-		400
Gastos	<u>\$ 1,423,344</u>	\$	<u>6,278,266</u>

Septiembre 2021

Detalle

	Junta Directiva		Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$	1,923,945
Crédito vivienda empleados	-		576,127
Anticipo gastos de viaje	-		866
Otros cargos	-		849
Intereses crédito de consumo	-		799
Intereses crédito vivienda	-		185
Provisión crédito de consumo	-		(46,419)
Provisión créditos de vivienda	-		(5,761)
Provisión otros cargos	-		(27)
Provisión Intereses Crédito de consumo	-		(19)
Provisión intereses de vivienda	-		(2)
Activo	<u>\$ -</u>	\$	<u>2,450,543</u>

Honorarios	\$ 103,572	\$	-
Sobrantes liquidación de cartera	-		63
Pasivo	<u>\$ 103,572</u>	\$	<u>63</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

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

	<u>Junta Directiva</u>	<u>Personal Clave</u>
Intereses de crédito	\$ –	\$ 8,018
Comisiones	27	3,583
Otros ingresos	–	1,350
Reexpedición TD	–	58
Ingresos	<u>\$ 27</u>	<u>\$ 13,009</u>
Beneficios	\$ –	\$ 6,664,611
Honorarios	1,339,894	–
Gastos	<u>\$ 1,339,894</u>	<u>\$ 6,664,611</u>

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro

Dentro del Contrato de Cesión de Activos y Pasivos celebrado entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y la Extinta Caja Agraria, el 30 de junio de 1999 el Banco recibió \$32,891, representados en 11,599,052 acciones del 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 30 de septiembre de 2021:

	<u>Al 30 de septiembre de 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>
Activo:		
Inversiones a valor razonable con cambios en ORI	\$ 170,336,636	\$ 145,655,351
Dividendos por cobrar	–	–
	<u>\$ 170,336,636</u>	<u>\$ 145,655,351</u>
Pasivo:		
Créditos de Bancos e Intereses	\$10,077,890,787	\$ 9,055,947,481
Recursos Programas Especiales	–	178
	<u>\$10,077,890,787</u>	<u>\$ 9,055,947,659</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Partes Relacionadas (continuación)

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2022	Al 31 de diciembre de 2021
Patrimonio:		
Ganancias o pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 14,663,991	\$ 11,094,625
	<u>\$ 14,663,991</u>	<u>\$ 11,094,625</u>
Ingresos:		
Operacionales– Dividendos	\$ 5,386,225	\$ 9,251,041
	<u>\$ 5,386,225</u>	<u>\$ 9,251,041</u>
Gastos:		
Intereses– Créditos de redescuento	\$ 246,270,560	\$ 45,538,188
Otros gastos operaciones venta de cartera	–	514,567
	<u>\$ 246,270,560</u>	<u>\$ 46,052,755</u>

El Banco 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.

El Banco 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.

35. Hechos Posteriores

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

36. Aprobación de los Estados Financieros Separados

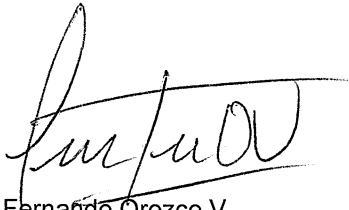
Los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de septiembre de 2022, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 27 de octubre de 2022, tal y como consta en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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Que para la emisión del estado de situación financiera separado intermedio condensado al 30 de septiembre 2022, y de los estados separados intermedios condensados de resultados y resultados integrales separados intermedios condensados por los periodos de tres y seis meses terminados en esa fecha, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo separados intermedios condensados por el periodo de seis meses terminados 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 Ruíz
Contador Público
Tarjeta Profesional No24375 -T