

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)

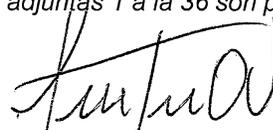
Gloria Margarita Mahecha García
Revisor Fiscal Suplente
Tarjeta Profesional 45048–T
Designada por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(Véase mi informe del 11 de noviembre de 2022)

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:

| | <u>Al 30 de septiembre de 2022</u> | <u>Al 31 de diciembre de 2021</u> |
|------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------|
| 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 Nación y son girados al Banco Agrario de Colombia a través del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural (MADR) siendo el ministerio responsable de la política de vivienda rural para dichas vigencias. Los recursos asignados corresponden a subsidios de vivienda que son asignados a campesinos en el sector rural para mejoramiento de vivienda y/o viviendas nuevas.

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 |
| | \$ 10,037,932,783 | \$ 135,561,221 | \$ 10,173,494,004 |

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 |
| | \$ 9,161,064,799 | \$ 17,715,593 | \$ 9,178,780,392 |

(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 corresponsales 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

| | <u>Junta Directiva</u> | <u>Personal Clave</u> |
|----------------------------------------|------------------------|-----------------------|
| 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 | <u>\$ -</u> | <u>\$ 3,012,053</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)

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