

ESTADOS FINANCIEROS SEPARADOS  
INTERMEDIOS CONDENSADOS NO AUDITADOS

**Banco Agrario de Colombia S.A.**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020  
con Informe del Revisor Fiscal

# **Banco Agrario de Colombia S.A.**

## **Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020

### **Índice**

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados.....	3
Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados .....	4
Estados de Otros 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 .....	50

## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

A la Junta Directiva del Banco Agrario de Colombia S.A.

### Introducción

He revisado el estado de situación financiera separado intermedio condensado del Banco Agrario de Colombia S.A. al 30 de septiembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo separados intermedios condensados por el período de nueve meses terminado en esa fecha; y un resumen de las políticas contables más importantes y otras notas explicativas. La Gerencia 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 práctica 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. Como 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 del Banco Agrario de Colombia S.A., al 30 de septiembre de 2021 y de los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo separados por el período de nueve meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.



**Building a better  
working world**

#### Otra Información

Los formatos que serán transmitidos a la Superintendencia Financiera de Colombia 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 el presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rafael Rodríguez Martín', enclosed within a circular scribble.

Rafael Rodríguez Martín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

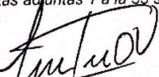
Bogotá, Colombia  
12 de noviembre de 2021

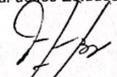
# Banco Agrario de Colombia S.A.

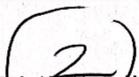
## Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre de 2021 (No auditado)	Al 31 de diciembre de 2020
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>		
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 3)	\$ 2,050,529,850	\$ 2,446,577,373
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Nota 4)	5,293,312,583	2,858,396,068
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado (Nota 5)	9,051,266,675	7,889,570,595
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto (Nota 6)	162,800,984	168,719,294
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 7)	469,000	773,304
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial (Nota 8)	68,877,078	74,660,670
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (Nota 9)	14,162,097,487	13,614,129,538
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 10)	348,255,583	305,982,973
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto (Nota 11)	8,044,086	10,463,959
Propiedades de inversión, neto (Nota 12)	8,141,138	8,242,909
Propiedades y equipo, neto (Nota 13)	190,218,217	187,246,111
Activos intangibles, neto (Nota 14)	12,891,302	22,115,235
Activo por derecho de uso, neto (Nota 15)	76,006,776	75,204,723
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto (Nota 16)	55,964,509	66,420,775
Otros activos no financieros, neto (Nota 17)	6,254,141	5,173,324
<b>Total Activos</b>	<b>\$ 31,497,129,409</b>	<b>\$ 27,733,676,851</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos y exigibilidades (Nota 18)	\$ 18,839,852,726	\$ 17,168,454,076
Obligaciones financieras con Bancos (Nota 19)	9,734,536,924	8,229,457,142
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 20)	217,499	85,557
Impuesto a las ganancias corriente, neto	140,443,725	12,924,964
Beneficios a empleados por pagar (Nota 21)	47,435,007	28,286,217
Pasivos por arrendamientos (Nota 15)	76,608,611	74,661,511
Provisiones (Nota 22)	26,118,146	29,890,473
Otros pasivos (Nota 23)	420,211,675	354,825,443
<b>Total pasivos</b>	<b>29,285,424,313</b>	<b>25,898,585,383</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital suscrito y pagado (Nota 24)	388,503,840	347,388,530
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas	1,307,077,040	1,307,077,040
Resultado del período	524,302,026	181,115,343
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NIIF	(31,639,399)	(31,639,399)
Otros resultados integrales (Nota 24)	22,881,115	30,589,480
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 2,211,705,096</b>	<b>\$ 1,835,091,468</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>\$ 31,497,129,409</b>	<b>\$ 27,733,676,851</b>

Las notas adjuntas 1 a la 33 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 24375 – T  
(Ver certificación adjunta)

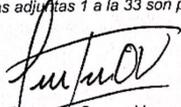
  
Rafael Rodríguez Martín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605 – T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

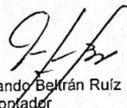
# Banco Agrario de Colombia S.A.

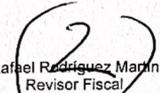
## Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados

	Periodo de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
	(En miles de pesos colombianos) (No auditados)			
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 894,296,358	\$ 1,030,314,566	\$ 294,983,510	\$ 332,356,230
Operaciones del mercado monetario	13,268,400	29,192,731	4,426,301	11,729,414
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>907,564,758</b>	<b>1,059,507,297</b>	<b>299,409,811</b>	<b>344,085,644</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(89,190,536)	(161,469,797)	(29,936,788)	(44,326,116)
Créditos con bancos y otros (Nota 25)	(61,483,980)	(148,244,271)	(21,884,352)	(40,157,596)
Otros intereses (Nota 25)	(5,867,882)	(2,413,985)	(353,603)	179,754
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(156,542,398)</b>	<b>(312,128,053)</b>	<b>(52,174,743)</b>	<b>(84,303,958)</b>
<b>Ingresos Netos por Intereses</b>	<b>751,022,360</b>	<b>747,379,244</b>	<b>247,235,068</b>	<b>259,781,686</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	430,740,433	365,888,440	176,496,457	109,646,055
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>1,181,762,793</b>	<b>1,113,267,684</b>	<b>423,731,525</b>	<b>369,429,741</b>
Ingresos por comisiones (Nota 27)	202,753,755	201,595,726	74,444,409	63,998,935
Gasto por comisiones (Nota 27)	(47,124,149)	(58,002,535)	(18,120,782)	(15,484,080)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>155,629,606</b>	<b>143,593,191</b>	<b>56,323,627</b>	<b>48,514,855</b>
Gasto (recuperación) deterioro por riesgo de crédito, neto	63,846,952	(469,632,311)	69,030,645	(158,300,080)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>1,401,239,351</b>	<b>787,228,564</b>	<b>549,085,797</b>	<b>259,644,516</b>
Utilidad en el método de la participación (Nota 8)	14,054,013	15,773,744	1,540,299	3,802,879
Otros ingresos (Nota 28)	65,463,592	45,751,095	37,434,301	8,358,363
Utilidad de cambio, neta	35,132,974	39,527,894	6,163,704	8,394,957
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>114,650,579</b>	<b>101,052,733</b>	<b>45,138,304</b>	<b>20,556,199</b>
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 29)	(331,400,095)	(338,542,136)	(112,294,093)	(121,077,900)
Gastos de administración (Nota 30)	(349,393,251)	(336,670,233)	(124,961,531)	(127,971,662)
Depreciaciones y amortizaciones	(47,453,837)	(40,973,195)	(16,324,269)	(13,988,324)
Otros gastos (Nota 31)	(21,910,446)	(28,971,065)	(7,099,466)	(16,098,587)
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>(750,157,629)</b>	<b>(745,156,629)</b>	<b>(260,679,359)</b>	<b>(279,136,473)</b>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>765,732,301</b>	<b>143,124,668</b>	<b>333,544,742</b>	<b>1,064,242</b>
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 16)	(241,430,275)	(50,734,101)	(111,621,352)	(5,936,580)
<b>Utilidad (Pérdida) del Período</b>	<b>524,302,026</b>	<b>92,390,567</b>	<b>221,923,390</b>	<b>(4,872,338)</b>
<b>Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)</b>	<b>\$ 13,495</b>	<b>\$ 2,660</b>	<b>\$ 5,712</b>	<b>\$ (140)</b>

Las notas adjuntas 1 a la 33 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 24375 - T  
(Ver certificación adjunta)

  
Rafael Rodríguez Marín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605 - T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

**Banco Agrario de Colombia S.A.**

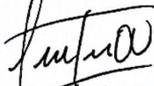
**Estados de Otros Resultados Integrales Individuales Intermedios Condensados**

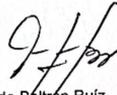
	Periodo de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020

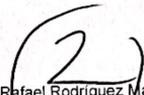
(En miles de pesos colombianos)  
(No auditados)

Resultado del período	\$ 524,302,026	\$ 92,390,567	\$ 221,923,390	\$ (4,872,338)
<b>Partidas que no serán subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>				
Pérdida (utilidad) no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI	(7,688,366)	5,251,127	5,338,098	615,331
<b>Resultado integral total</b>	<b>\$ 516,613,660</b>	<b>\$ 97,641,694</b>	<b>\$ 227,261,488</b>	<b>\$ (4,257,007)</b>

Las notas adjuntas 1 a la 33 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 24375 -T  
(Ver certificación adjunta)

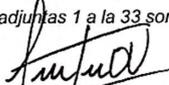
  
Rafael Rodríguez Martín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605 -T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

## Banco Agrario de Colombia S.A.

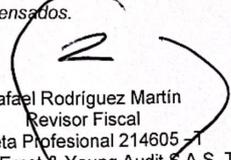
### Estados de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Período <i>(En miles de pesos colombianos) (No auditados)</i>	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIIF	Otros Resultados Integrales	Patrimonio de los Accionistas
<b>Saldo al 1 de enero de 2020</b>	\$ 260,000,000	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 387,388,542	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 26,425,710	\$ 1,949,832,367
Aplicación del resultado del año 2019	-	-	-	(387,388,542)	387,388,542	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$11,538.46 por acción	-	-	-	-	(300,000,012)	-	-	(300,000,012)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10.000 por acción	87,388,530	-	-	-	(87,388,530)	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	92,390,567	-	-	-	92,390,567
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	5,251,127	5,251,127
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2020</b>	<b>\$ 347,388,530</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$ 1,307,077,040</b>	<b>\$ 92,390,567</b>	<b>\$ 425,047</b>	<b>\$ (31,639,399)</b>	<b>\$ 31,676,838</b>	<b>\$ 1,747,474,049</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2021</b>	<b>\$ 347,388,530</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$ 1,307,077,040</b>	<b>\$ 181,115,342</b>	<b>\$ 425,047</b>	<b>\$ (31,639,399)</b>	<b>\$ 30,569,481</b>	<b>\$ 1,835,091,468</b>
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 del período	-	-	-	524,302,026	-	-	-	524,302,026
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	(7,688,366)	(7,688,366)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 388,503,840</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$ 1,307,077,040</b>	<b>\$ 524,302,026</b>	<b>\$ 425,047</b>	<b>\$ (31,639,399)</b>	<b>\$ 22,881,115</b>	<b>\$ 2,211,705,096</b>

Las notas adjuntas 1 a la 33 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 24375 -T  
(Ver certificación adjunta)

  
Rafael Rodríguez Martín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605 -1  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Estados de Flujos de Efectivo Individuales Intermedios Condensado

Por los nueve meses  
Terminados al 30 de septiembre de  
2021  
(En miles de Pesos Colombianos)  
(No auditados)

	\$	624,302,026	\$	92,390,567
Flujos de efectivo por las actividades de operación:				
Utilidad del periodo				
<b>Ajustes para conciliar la utilidad del periodo por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo</b>				
Impuesto corriente (Nota 16)		230,893,857		141,798,806
Valoración de derivados, neto (Nota 26)		30,437,898		34,698,920
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 15)		25,328,899		24,752,599
Depreciación propiedades y equipo (Nota 13)		7,278,568		6,295,264
Amortización de activos intangibles (Nota 14)		14,721,498		3,777,998
Impuesto diferido, neto (Nota 16)		10,536,418		(91,064,705)
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)		3,275,001		3,165,082
Pérdida en cancelación de activos y pasivos por arrendamiento (Nota 15)		412,873		864,096
Pérdida en cancelación de propiedades de inversión (Nota 12)		237,134		1,985,942
Deterioro por riesgo de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)		101,771		126,838
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)		(63,846,952)		491,395,883
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 8)		(18,718,795)		(77,240,864)
Movimiento de provisiones (Nota 22)		(14,054,013)		(15,773,744)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)		(3,772,327)		1,462,076
Dividendos recibidos en acciones (Nota 6)		(2,371,160)		(4,279)
Deterioro (recuperación deterioro) activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)		(1,850,208)		(2,059,688)
Deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)		(354,970)		3,211,015
Donaciones en especie propiedades y equipo (Nota 13)		(63,121)		497,766
Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes		-		(84,229)
Cambios en activos y pasivos operacionales:				
(Incremento) disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto		218,192,371		526,474,452
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación		(2,416,197,720)		224,339,705
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto		(30,001,652)		(33,968,786)
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta		(484,120,997)		(1,061,689,360)
Incremento de los otros activos no financieros		(42,272,610)		(36,697,540)
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto		2,837,964		190,158
Incremento (disminución) de las obligaciones financieras con bancos		(1,080,817)		189,690
Impuesto a las ganancias pagado		1,671,398,650		2,782,161,436
Incremento de los beneficios a empleados por pagar		1,505,079,782		(636,068,902)
Disminución de los otros pasivos		(103,375,096)		(195,122,628)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		19,148,790		34,651,121
Actividades de Inversión		(74,613,800)		(86,233,225)
Dividendos recibidos de subsidiarias (Nota 8)		789,296,891		1,610,615,688
Adquisición de propiedades y equipo (Nota 13)		19,837,605		15,886,090
Adquisición de activos intangibles (Nota 14)		(1,161,696,080)		(300,087,492)
Prepago de activos por derechos de uso (Nota 15)		(8,292,387)		(11,603,865)
Propiedades de inversión (Nota 12)		(5,497,565)		(602,519)
Efectivo usado en las actividades de inversión		(1,1405,521)		(2,989,514)
Actividades de financiación		-		21,989
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento (Nota 15)		(1,157,053,948)		(299,375,302)
Efectivo usado en actividades de financiación		-		-
Aumento neto del efectivo y equivalentes al efectivo		(28,290,466)		(28,873,331)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		(28,290,466)		(28,873,331)
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		(396,047,523)		1,282,367,055
		2,446,577,373		1,944,676,796
	\$	2,050,529,850	\$	3,227,043,851

Las notas adjuntas 1 a la 33 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 24375 - T  
(Ver certificación adjunta)

Rafael Rodríguez Martín  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 214605 - T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 12 de noviembre de 2021)

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados

Período terminado al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020.  
(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 trescientos ochenta y ocho mil millones quinientos tres mil ochocientos cuarenta pesos (\$388,503,840), según aprobación de la Asamblea General de Accionista, como consta en el Acta 093 del 29 de marzo de 2021.

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleado público y 7,624 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,626 funcionarios. Adicionalmente, cuenta con 318 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 392 empleados temporales.

El Banco opera en 790 oficinas, localizadas en 758 municipios, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 8,985 corresponsales bancarios, localizados en 990 municipios en 32 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 808 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,377 de la red verde de SERVIBANCA con tarifa preferencial y 432 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 Intermedios Condensados

### 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 nueve meses terminado al 30 de septiembre de 2021, 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 2020.

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 2020.

### 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 2020.

### 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 2020.

### 3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

	<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>
Caja	<b>\$ 1,006,128,719</b>	\$ 881,581,902
Banco de la República	<b>369,648,184</b>	479,596,403
Operaciones simultáneas <sup>(1)</sup>	<b>438,407,757</b>	890,220,277
Fondos interbancarios <sup>(2)</sup>	<b>224,877,534</b>	176,134,250
Bancos y otras entidades financieras	<b>10,939,220</b>	19,031,475
Canje y remesas	<b>528,436</b>	13,066
	<b><u>\$ 2,050,529,850</u></b>	<b><u>\$ 2,446,577,373</u></b>

(1) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	26	\$ 284,512,783	0.42%
Cámara de Riego Central de Contraparte S.A.	15	153,894,974	1.82%
	41	\$ 438,407,757	

Al 31 de diciembre de 2020

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	28	\$ 624,255,566	1.71%
Cámara de Riego Central de Contraparte S.A.	23	265,964,711	1.54%
	51	\$ 890,220,277	

(2) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Al 30 de septiembre de 2021

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
<b>En moneda legal</b>			
Banco Falabella S.A.	2	\$ 40,001,957	1.76%
Banco de Bogotá S.A.	1	20,000,969	1.74%
Banco BBVA Colombia S.A.	1	20,000,969	1.74%
Banco de Occidente S.A.	1	20,000,969	1.74%
Bancolombia S.A.	1	20,000,969	1.74%
<b>Total moneda legal</b>	<b>6</b>	<b>\$ 120,005,833</b>	
<b>En moneda extranjera</b>			
Banco GNB Sudameris S.A.	3	\$ 104,871,701	0.35%
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>3</b>	<b>104,871,701</b>	
	<b>9</b>	<b>\$ 224,877,534</b>	

Al 31 de diciembre de 2020

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
<b>En moneda legal</b>			
Banco Davivienda S.A.	1	\$ 20,001,891	1.70%
Bancolombia S.A.	1	20,001,891	1.70%
BBVA Colombia S.A.	1	20,001,891	1.70%
Itaú CorpBanca Colombia S.A.	1	20,001,891	1.70%
<b>Total moneda legal</b>	<b>4</b>	<b>\$ 80,007,564</b>	
<b>En moneda extranjera</b>			
Banco GNB Sudameris S.A.	3	\$ 96,126,686	0.35%
<b>Total moneda extranjera</b>	<b>3</b>	<b>96,126,686</b>	
	<b>7</b>	<b>\$ 176,134,250</b>	

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020. Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el encaje legal era del 8% para depósitos a la vista y del 3.5% para certificados de depósito inferiores a 18 meses, representados en depósitos en el Banco de la República y otras entidades financieras.

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Títulos de deuda pública y privada <sup>(1)</sup>	\$ 4,449,667,793	\$ 2,720,492,385
Títulos entregados en operaciones del mercado <sup>(2)</sup>	734,750,730	–
Títulos entregados en garantía <sup>(3)</sup>	108,894,060	137,903,683
	<u>\$ 5,293,312,583</u>	<u>\$ 2,858,396,068</u>

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
TES corto plazo	\$ 2,113,971,437	\$ 1,590,061,195
TES UVR	827,794,654	418,718,374
TES tasas fija	819,424,788	141,329,093
Títulos TDS Ley 562 de 2020	379,640,725	385,382,405
Certificado de depósito a término fijo	219,034,066	128,014,101
<i>Time Deposits</i>	57,950,393	51,687,968
Otros bonos sector financiero	31,851,730	5,299,249
	<u>\$ 4,449,667,793</u>	<u>\$ 2,720,492,385</u>

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
TES corto plazo	\$ 472,386,059	\$ –
TES tasa fija	172,297,671	–
TES UVR	90,067,000	–
	<u>\$ 734,750,730</u>	<u>\$ –</u>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 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 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Títulos de deuda pública <sup>(1)</sup>	\$ 9,016,312,488	\$ 7,848,767,585
Títulos entregados en garantía <sup>(2)</sup>	34,954,187	40,803,010
	<b>\$ 9,051,266,675</b>	<b>\$ 7,889,570,595</b>

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
TES tasa fija	\$ 6,779,778,634	\$ 5,456,625,430
TES UVR	2,236,533,854	2,392,142,155
	<b>\$ 9,016,312,488</b>	<b>\$ 7,848,767,585</b>

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las inversiones del portafolio a costo amortizado no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones, diferentes a los títulos entregados en garantía, 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. Durante estos períodos, el Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

#### 6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, Neto

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A.		
Finagro <sup>(1)</sup>	\$ 145,189,955	\$ 150,337,193
Credibanco S.A. <sup>(2)</sup>	17,027,109	7,828,630
Adecaña S.A. <sup>(3)</sup>	583,920	553,471
	<b>\$ 162,800,984</b>	<b>\$ 168,719,294</b>

(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 2021 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$2,775,89. El día 28 de junio 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 6. Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales, Neto (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$2.912,41.

Durante el año 2020, correspondientes a las utilidades del año 2019, se decretaron dividendos por \$10,298,348.

- (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 2021, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$89,86.

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.

Al 31 de diciembre de 2020 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$94.09.

Durante el año 2020, correspondientes a las utilidades del año 2019, se decretaron dividendos por \$343,620.

- (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 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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 30 de septiembre de 2021, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$3,863, mientras que, para el 31 de diciembre de 2020, el precio de la acción era de \$3,661.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 las inversiones no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones. De igual forma, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el Banco no ha constituido provisión alguna sobre los títulos de su portafolio a valor razonable.

#### 7. Activos por Instrumentos 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los activos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados de la siguiente forma:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Swaps	\$ 351,141	\$ 98,230
Forwards	117,859	675,074
	<u>\$ 469,000</u>	<u>\$ 773,304</u>

#### 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:

##### Septiembre de 2021

Compañía	Valor inicial	Método de Participación Patrimonial	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 74,660,670	\$ 14,054,013	\$ (19,837,605)	\$ 68,877,078
	<u>\$ 74,660,670</u>	<u>\$ 14,054,013</u>	<u>\$ (19,837,605)</u>	<u>\$ 68,877,078</u>

##### Diciembre 2020

Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 71,827,208	\$ 18,719,551	\$ (15,886,089)	\$ 74,660,670
	<u>\$ 71,827,208</u>	<u>\$ 18,719,551</u>	<u>\$ (15,886,089)</u>	<u>\$ 74,660,670</u>

#### 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 31 de diciembre de 2020, 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 Activos", 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 Intermedios Condensados

#### 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 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Capital</b>		
Cartera de créditos	\$15,359,931,521	\$14,910,145,353
Intereses y otros conceptos	529,045,649	587,772,065
Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto	<u>\$15,888,977,170</u>	<u>\$15,497,917,418</u>
<b>Deterioro</b>		
Capital	\$ (1,497,984,615)	\$ (1,641,727,393)
Intereses y otros conceptos	(228,895,068)	(242,060,487)
Total deterioro	<u>(1,726,879,683)</u>	<u>(1,883,787,880)</u>
Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	<u>\$ 14,162,097,487</u>	<u>\$13,614,129,538</u>

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

#### 30 de septiembre de 2021

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera Bruta</b>			
Comercial	\$ 7,559,983,300	\$ 230,078,553	\$ 7,790,061,853
Microcrédito	6,539,468,013	275,300,651	6,814,768,664
Consumo—	1,186,115,970	22,452,381	1,208,568,351
Vivienda	74,364,238	1,214,064	75,578,302
Total Cartera Bruta	<u>15,359,931,521</u>	<u>529,045,649</u>	<u>15,888,977,170</u>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	(909,793,058)	(97,855,827)	(1,007,648,885)
Microcrédito	(366,712,930)	(97,489,570)	(464,202,500)
Consumo	(153,327,062)	(6,049,896)	(159,376,958)
Vivienda	(2,427,082)	(494,594)	(2,921,676)
Provisión general	(65,724,483)	(27,005,18)	(92,729,664)
Total Deterioro	<u>(1,497,984,615)</u>	<u>(228,895,068)</u>	<u>(1,726,879,683)</u>
Comercial	6,650,190,242	132,222,726	6,782,412,968
Microcrédito	6,172,755,083	177,811,081	6,350,566,164
Consumo	1,032,807,908	16,402,485	1,049,191,393
Vivienda	71,937,156	719,470	72,656,626
Provisión general	(65,724,483)	(27,005,181)	(92,729,664)
Total Cartera Neta	<u>\$13,861,965,906</u>	<u>\$ 300,150,581</u>	<u>\$14,162,097,487</u>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

31 de diciembre de 2020

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera bruta</b>			
Comercial	\$ 7,583,476,620	\$ 231,162,974	\$ 7,814,639,594
Microcrédito	6,143,363,289	333,713,986	6,477,077,275
Consumo	1,115,068,248	21,890,173	1,136,958,421
Vivienda	68,237,196	1,004,932	69,242,128
Total cartera bruta	14,910,145,353	587,772,065	15,497,917,418
<b>Deterioro</b>			
Comercial	(911,596,195)	(93,421,243)	(1,005,017,438)
Microcrédito	(548,140,690)	(109,329,595)	(657,470,285)
Consumo	(117,985,847)	(5,390,356)	(123,376,203)
Vivienda	(2,238,064)	(289,133)	(2,527,197)
Provisión general	(61,766,597)	(33,630,160)	(95,396,757)
Total deterioro	(1,641,727,393)	(242,060,487)	(1,883,787,880)
<b>Cartera neta</b>			
Comercial	6,671,880,425	137,741,731	6,809,622,156
Microcrédito	5,595,222,599	224,384,391	5,819,606,990
Consumo	997,082,401	16,499,817	1,013,582,218
Vivienda	65,999,132	715,799	66,714,931
Provisión general	(61,766,597)	(33,630,160)	(95,396,757)
Total cartera neta	\$ 13,268,417,960	\$ 345,711,578	\$ 13,614,129,538

Al 30 de septiembre de 2021, la composición de la cartera bruta por modalidad fue: comercial 49.22%, microcrédito 42.57%, consumo 7.72% y vivienda 0.48%.

Al 31 de diciembre de 2020, la composición de la cartera bruta por modalidad fue: comercial 50.42%, microcrédito 41.79%, consumo 7.34% y vivienda 0.45%.

El movimiento de la provisión al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Saldo inicial</b>	\$ 1,883,787,880	\$ 1,478,328,646
Provisión cargada a gastos	422,738,194	820,078,071
Castigos	(117,973,142)	(130,120,448)
Recuperación de provisión (1)	(461,673,249)	(284,498,389)
<b>Saldo final</b>	\$ 1,726,879,683	\$ 1,883,787,880

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Microcrédito (a)	\$ 236,661,428	\$ 111,488,143
Comercial (b)	127,854,330	114,195,478
Consumo	27,858,515	20,938,839
Vivienda	496,801	465,580
Provisión General Capital	1,232,666	2,583,429
Provisión General Intereses (c)	20,918,092	–
Reintegro Intereses (c)	21,090,070	16,081,422
Reintegro otros conceptos (c)	25,561,347	18,745,498
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 461,673,249</b>	<b>\$ 284,498,389</b>

- a) Durante el año 2021 se presenta un incremento del 121% en la recuperación de las provisiones de Microcrédito originado por el reintegro de provisiones adicionales registradas en 2020, sobre clientes afectados por medidas del Covid-19.
- b) Durante el año 2021 se presenta un incremento del 12% en la recuperación de la provisión de Comercial originado por el reintegro de provisiones adicionales registradas en 2020, sobre clientes afectados por medidas del Covid-19.
- c) Reintegro de provisión general de intereses y otros conceptos otros conceptos, la variación es originado por la disminución de los saldos provisionados en 2020, por abonos y/o cancelaciones sobre las super cuotas creadas dentro de las prórrogas asignadas en el proceso de alivios financieros en las medidas aplicadas por la contingencia de covid-19.

#### Provisiones Adicionales

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre del 2020, el Comité Nacional de Calificación de Cartera aprobó provisiones adicionales por valor de \$12,473,799 y \$323,050,337 respectivamente, de acuerdo con el análisis efectuado a los clientes evaluados durante el año.

De acuerdo con el análisis de comportamiento y habito de pago, efectuado a los clientes evaluados durante el tercer trimestre, así como a la reactivación que se viene presentando en la economía, el comité de Riesgos aprobó reversión de provisiones adicionales por \$76,660,478 en los valores que se relacionan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Reversión de Provisiones Adicionales</b>		
Julio	\$ 19,369,317	\$ –
Agosto	33,149,858	–
Septiembre	24,141,303	–
<b>Saldo reversión</b>	<b>\$ 76,660,478</b>	<b>\$ –</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

##### Provisiones Adicionales (continuación)

Lo anterior, con el fin de ubicar a estos clientes en los niveles mínimos de provisión estipulados por la superintendencia financiera. Dichas reversiones para el periodo de julio a septiembre del 2020, no se presentaron.

Para cubrir el potencial riesgo de clientes con prórrogas por la afectación del Covid-19 y dando cumplimiento a las instrucciones impartidas de la Circular Externa 022 del 30 de junio de 2020 emitida por la Superintendencia Financiera, por concepto de intereses y cubrir el 100% de los intereses corrientes causados a septiembre de 2021 se cuenta con provisiones generales adicionales de intereses por \$27,005,182 las cuales fueron aprobadas por la Junta Directiva en las sesiones celebradas durante el año 2021.

#### 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 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Cuentas abandonadas <sup>(1)</sup>	\$ 232,801,537	\$ 216,797,612
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	81,472,719	67,783,480
Dividendos y participaciones <sup>(2)</sup>	20,096,780	172,130
Diversas	8,209,068	1,476,340
Comisiones <sup>(3)</sup>	5,935,097	4,766,888
Compra de cartera libranza <sup>(4)</sup>	5,517,135	6,315,836
Anticipos a contratos y proveedores <sup>(5)</sup>	4,260,005	14,243,149
Liquidación de operaciones con derivados	1,929,383	3,706,235
Venta de cartera	1,354,890	1,333,266
Incapacidades por cobrar	1,243,005	866,092
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	681,981	457,499
Depósitos en garantía	644,406	1,433,470
Faltantes en caja	266,337	3,169,161
Deudores varios <sup>(6)</sup>	129,530	1,535,937
<b>Total cuentas por cobrar – No cartera</b>	<b>364,541,873</b>	<b>324,057,095</b>
Deterioro de cuentas por cobrar <sup>(7)</sup>	<b>(16,286,290)</b>	<b>(18,074,122)</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 348,255,583</b>	<b>\$ 305,982,973</b>

(1) El saldo corresponde a los recursos que el Banco traslada en calidad de préstamo al Fondo Especial administrado por el Ictex, 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 10. Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

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) El saldo al 30 de septiembre de 2021 corresponde a los dividendos por cobrar de Fiduagraria S.A por \$19,837,604 y Credibanco S.A. por \$259,176. Al 31 de diciembre de 2020 el saldo corresponde a los dividendos por cobrar de Credibanco por \$172,130.
- (3) 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.
- (4) El saldo corresponde al reconocimiento de la operación celebrada entre el Banco y Activos y Finanzas correspondiente a la deuda a cargo de esta entidad en desarrollo del contrato de compra venta de cartera de libranza.
- (5) El saldo corresponde a veintinueve 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.
- (6) El saldo al 30 de septiembre de 2021 corresponde principalmente a las siguientes cuentas por cobrar, Serlefin S.A. por \$79,598, Ministerio de Hacienda y Crédito Público por \$10,000, Proyectos Inmobiliarios e Ingeniería de Avalúos por \$7,240 y Consorcio ITI por \$7,046.

El saldo al 31 de diciembre de 2020 corresponde principalmente a las siguientes cuentas por cobrar, Revisoría Fiscal KPMG por valor de \$699,381, Dirección de Impuestos y Aduanas Nacionales por impuesto a las ventas fallo en segunda instancia por \$320,568, Juriscoop por \$299,048 y Serlefin S.A. por \$144,723.

- (7) El movimiento de la provisión al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>
<b>Saldo al inicio del período</b>	\$ 18,074,122	\$ 45,675,142
Provisión cargada a gastos	2,187,345	9,525,341
Recuperación de provisión	(3,973,697)	(14,135,539)
Castigos	(1,480)	(22,990,822)
<b>Saldo al final del período</b>	<u>\$ 16,686,290</u>	<u>\$ 18,074,122</u>

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

Al 30 de septiembre de 2021, el Banco tiene la participación en 109 bienes recibidos en pago clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta mientras que al 31 de diciembre de 2020 registraba 111, los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Tipo	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	57	\$ 18,495,371	58	\$ 20,348,681
Edificios	31	10,744,113	33	11,124,954
Inmuebles – vivienda	18	3,474,218	18	3,727,984
Derechos fiduciarios	1	1,115,909	1	1,115,909
Bienes muebles	2	74,052	1	69,129
	<u>109</u>	<u>\$ 33,903,663</u>	<u>111</u>	<u>\$ 36,386,657</u>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre de 2020
<b>Costo</b>		
<b>Saldo inicial</b>	\$ 36,386,657	\$ 39,879,913
Variación por medición del valor razonable	354,970	(3,093,451)
Activos recibidos durante el periodo	139,695	-
Traslado desde otros activos	4,923	4,027
Venta de activos <sup>(1)</sup>	(2,982,582)	(1,557,580)
Traslados hacia propiedades de inversión	-	(1,225,491)
Traslados desde propiedades de inversión	-	2,379,239
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 33,903,663</b>	<b>\$ 36,386,657</b>
<b>Deterioro</b>		
<b>Saldo inicial</b>	\$ (25,922,698)	\$ (28,019,314)
Reintegro provisiones por ventas	2,128,206	1,087,748
Recuperación de provisiones	734,993	4,057,803
Provisiones con cargos a resultados	(2,796,927)	(3,355,667)
Traslado desde otros activos	(3,151)	(3,157)
Traslados hacia propiedades de inversión	-	980,392
Traslados desde propiedades de inversión	-	(670,503)
<b>Saldo final</b>	<b>(25,859,577)</b>	<b>(25,922,698)</b>
<b>Valor en libros, neto</b>	<b>\$ 8,044,086</b>	<b>\$ 10,463,959</b>

(1) El detalle de las ventas es el siguiente:

Durante período enero a septiembre del 2021, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Pérdida
Inmuebles	\$ 609,648	\$ 381,213	\$ (228,435)
Terrenos	2,372,934	2,273,605	(99,329)
	<b>\$ 2,982,582</b>	<b>\$ 2,654,818</b>	<b>\$ (327,764)</b>

A 31 de diciembre 2020, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Pérdida
Inmuebles	\$ 1,194,452	\$ 914,276	\$ (280,176)
Terrenos	353,907	235,855	(118,052)
Maquinaria	9,221	5,266	(3,955)
	<b>\$ 1,557,580</b>	<b>\$ 1,155,397</b>	<b>\$ (402,183)</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	<u>Al 30 de septiembre de 2021</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>
<b>Costo</b>		
Saldo inicial	\$ 10,854,189	\$ \$ 11,480,987
Traslados	-	(626,798)
<b>Saldo final</b>	<u>\$ 10,854,189</u>	<u>\$ 10,854,189</u>
<b>Depreciación</b>		
Saldo inicial	\$ (972,911)	\$ (839,677)
Depreciación	(101,771)	(163,864)
Traslados	-	30,630
<b>Saldo final</b>	<u>(1,074,682)</u>	<u>(972,911)</u>
<b>Deterioro</b>	<u>(1,638,369)</u>	<u>(1,638,369)</u>
<b>Valor en libros</b>	<u>\$ 8,141,138</u>	<u>\$ 8,242,909</u>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 13. Propiedades y Equipo, Neto

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

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo	Construcciones en curso	Mejoras en Propiedades Ajenas	Total
<b>Costo</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 16,093,382	\$ 84,445,122	\$ 1,372,586	\$ 105,123,961	\$ 36,008,817	\$ 40,063,494	\$ -	\$ 283,107,362
Adquisiciones	-	2,191,066	-	5,927,977	351,813	10,533,225	788,808	19,792,889
Traslados	(58,480)	2,274,007	-	87,453	(91,920)	(3,569,264)	1,358,204	-
Retiros	-	-	-	(1,025,070)	(311,660)	-	-	(1,336,730)
Donaciones	71,035	13,194	-	-	-	-	-	84,229
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	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	-	-	-	5,901,087	35,182	939,651	1,416,467	8,292,387
Traslados	-	(1,791,829)	-	62,080	-	336,712	1,393,037	-
Retiros	-	(99,977)	-	(500,298)	(1,060,381)	(202,002)	(8,200)	(1,870,859)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	\$ 16,105,937	\$ 87,031,583	\$ 1,372,586	\$ 115,577,190	\$ 34,931,851	\$ 48,101,816	\$ 4,948,317	\$ 308,069,279
<b>Depreciación</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ -	\$ (8,388,254)	\$ (1,162,809)	\$ (61,008,060)	\$ (29,363,801)	\$ -	\$ -	\$ (99,922,924)
Gasto por depreciación	-	(1,165,208)	(10,177)	(4,761,171)	(2,928,282)	-	(130,413)	(8,995,251)
Retiros	-	-	-	976,396	312,944	-	-	1,289,340
Traslados	-	-	-	(99,989)	99,989	-	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	-	(9,553,462)	(1,172,986)	(64,892,824)	(31,879,150)	-	(130,413)	(107,628,835)
Gasto por depreciación	-	(884,501)	(14,656)	(3,845,576)	(2,183,418)	-	(350,417)	(7,278,568)
Retiros	-	-	-	397,606	1,060,379	-	-	1,457,985
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	\$ -	\$ (10,437,963)	\$ (1,187,642)	\$ (68,340,794)	\$ (33,002,189)	\$ -	\$ (480,830)	\$ (113,449,418)
<b>Deterioro</b>								
<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ (1,080,278)	\$ (3,204,696)	\$ -	\$ (2,421,751)	\$ (66,079)	\$ -	\$ -	\$ (6,772,804)
<b>Al 30 de septiembre de 2021</b>	\$ (778,950)	\$ (1,116,274)	\$ -	\$ (2,415,610)	\$ (90,810)	\$ -	\$ -	\$ (4,401,644)
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ 15,025,659	\$ 76,165,231	\$ 199,600	\$ 42,799,746	\$ 4,011,821	\$ 47,027,455	\$ 2,016,599	\$ 187,246,111
<b>Valor en libros al 30 de septiembre de 2021</b>	\$ 15,326,987	\$ 75,477,346	\$ 184,944	\$ 44,820,786	\$ 1,838,852	\$ 48,101,816	\$ 4,467,486	\$ 190,218,217

Las propiedades y equipo no presentan gravámenes ni restricciones sobre la propiedad.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 14. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Programas y aplicaciones informáticas</b>		
Costo programas de <i>software</i>	\$ 55,462,831	\$ 49,965,266
Amortización Programas de <i>software</i>	(42,571,529)	(27,850,031)
	<b>\$ 12,891,302</b>	<b>\$ 22,115,235</b>

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 22,115,235</b>	\$ 17,010,767
Adquisiciones	5,497,566	18,613,293
Amortización	(14,721,499)	(13,501,690)
Bajas	-	(7,135)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 12,891,302</b>	<b>\$ 22,115,235</b>

#### 15. Activos por Derechos de Uso, Neto y Obligaciones por Arrendamientos

##### Activos por Derecho de Uso, Neto

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

	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Costo</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 95,628,891	\$ 15,151,424	\$ 110,780,315
Adiciones	23,375,508	-	23,375,508
Ajuste por inflación	7,770,474	2,692,955	10,463,429
Adecuaciones	2,122,175	-	2,122,175
Bajas y retiros	(14,120,706)	-	(14,120,706)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	114,776,342	17,844,379	132,620,721
Adiciones	27,534,611	-	27,534,611
Adecuaciones	1,405,521	-	1,405,521
Ajuste por inflación	529,807	-	529,807
Bajas y retiros	(11,743,122)	-	(11,743,122)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 132,503,159</b>	<b>\$ 17,844,379</b>	<b>\$ 150,347,538</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

##### Activos por Derecho de Uso, Neto (continuación)

	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Amortización</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ (24,350,155)	\$ (4,695,975)	\$ (29,046,130)
Cargo por amortización	(28,114,795)	(6,695,290)	(34,810,085)
Retiros	6,440,217	–	6,440,217
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	(46,024,733)	(11,391,265)	(57,415,998)
Cargo por amortización	<b>(20,811,719)</b>	<b>(4,517,180)</b>	<b>(25,328,899)</b>
Retiros	<b>10,404,135</b>	–	<b>10,404,135</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ (56,432,317)</b>	<b>\$ (15,908,445)</b>	<b>\$ (72,340,762)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2020</b>	\$ 68,751,609	\$ 6,453,114	\$ 75,204,723
<b>Valor en libros al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 76,070,842</b>	<b>\$ 1,935,934</b>	<b>\$ 78,006,776</b>

##### Obligaciones por Arrendamientos

	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 72,681,178	\$ 9,390,174	\$ 82,071,352
Adiciones	21,143,019	–	21,143,019
Ajuste por inflación	7,770,474	2,692,955	10,463,429
Intereses causados	3,725,781	626,894	4,352,675
Pagos efectuados	(31,426,987)	(6,308,863)	(37,735,850)
Bajas y retiros	(5,633,114)	–	(5,633,114)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	68,260,351	6,401,160	74,661,511
Adiciones	<b>27,534,611</b>	–	<b>27,534,611</b>
Intereses causados	<b>3,095,748</b>	<b>179,253</b>	<b>3,275,001</b>
Ajuste por inflación	<b>529,807</b>	–	<b>529,807</b>
Pagos efectuados	<b>(23,206,590)</b>	<b>(5,083,876)</b>	<b>(28,290,466)</b>
Bajas y retiros	<b>(1,101,853)</b>	–	<b>(1,101,853)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 75,112,074</b>	<b>\$ 1,496,537</b>	<b>\$ 76,608,611</b>

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 30 de septiembre de 2021:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 8,815,446	\$ 48,124,174	\$ 18,172,454	\$ 75,112,074
Tecnología	<b>1,496,537</b>	–	–	<b>1,496,537</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 10,311,983</b>	<b>\$ 48,124,174</b>	<b>\$ 18,172,454</b>	<b>\$ 76,608,611</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

##### Obligaciones por Arrendamientos (continuación)

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre de 2020:

	<u>Menos de un año</u>	<u>Entre 1 y 5 años</u>	<u>Más de 5 Años</u>	<u>Total</u>
Bienes inmuebles	\$ 4,008,106	\$ 50,544,431	\$ 13,707,814	\$ 68,260,351
Tecnología	6,401,160	–	–	6,401,160
<b>Total</b>	<b>\$ 10,409,266</b>	<b>\$ 50,544,431</b>	<b>\$ 13,707,814</b>	<b>\$ 74,661,511</b>

Contratos con aplicación de la solución práctica de la enmienda NIIF 16, correspondiente a reducción en el alquiler relacionadas con el COVID–19:

<u>Oficina</u>	<u>Contrato</u>	<u>Plazo</u>	<u>Canon</u>	<u>Nuevo Canon</u>	<u>Ahorro mensual</u>	<u>Ahorro en meses</u>
Mariquita	CAR17–10SU	60	\$ 4,236	\$ 3,389	\$ 847	7
<b>Total</b>			<b>4,236</b>	<b>3,389</b>	<b>847</b>	

#### 16. Impuesto a las Ganancias

##### 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y 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 2021, genera una variación de \$10,456,266, con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre del 2020, la cual, se encuentra detallada a continuación:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 16. Impuesto a las Ganancias (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021

	Saldo a 31 de diciembre de 2020	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2021
<b>Impuestos diferidos activos</b>				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 3,279,473	\$ 23,896,628	\$ -	\$ 27,176,101
Valoración de derivados	28,579	3,628,909	-	3,657,488
Operaciones simultáneas	-	431,428	-	431,428
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	\$2,452,722	(687,977)	-	1,764,745
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	101,419,763	(42,975,563)	-	58,444,200
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	542,683	(275,104)	-	267,579
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles ( <i>Software</i> y mejoras)	1,114,698	772,102	-	1,886,800
Provisiones pasivas no deducibles	1,700,000	-	-	1,700,000
Ingresos diferidos	1,155,082	112,321	-	1,267,403
Diferencia de cambio	3,070,110	(3,021,609)	-	48,501
Arrendamiento financiero	25,007,901	4,255,636	-	29,263,537
Descuento tributario – Industria y Comercio	4,906,574	1,833,567	-	6,740,141
Otros – provisiones laborales	477,509	(25,583)	-	451,926
Bienes recibidos en dación de pago	1,347,234	(108,731)	-	1,238,503
<b>Total impuestos diferidos activos</b>	<b>\$ 146,502,328</b>	<b>\$ (12,163,976)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 134,338,352</b>
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>				
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (26,699,579)	\$ 1,850,312	\$ -	\$ (24,849,267)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(1,760,611)	-	80,152	(1,680,459)
Valoración de derivados	(8,708,718)	8,549,258	-	(159,460)
Operaciones simultáneas	(72,823)	53,025	-	(19,798)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(18,260,666)	(4,545,673)	-	(22,806,339)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles ( <i>Software</i> y mejoras)	(10,302)	10,302	-	-
Diferencia de cambio	(42,498)	(406,363)	-	(448,861)
Arrendamiento financiero	(24,526,356)	(3,883,303)	-	(28,409,659)
<b>Total impuestos diferidos pasivos</b>	<b>\$ (80,081,553)</b>	<b>\$ 1,627,558</b>	<b>\$ 80,152</b>	<b>\$ (78,373,843)</b>
<b>Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto</b>	<b>\$ 66,420,775</b>	<b>\$ (10,536,418)</b>	<b>\$ 80,152</b>	<b>\$ 55,964,509</b>

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

### 16. Impuesto a las Ganancias (continuación)

Al 31 de diciembre de 2020

	Saldo a 31 de diciembre de 2019	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre de 2020
<b>Impuestos diferidos activos</b>				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 3,253,975	\$ 25,498	\$ –	\$ 3,279,473
Valoración de derivados	–	28,579	–	28,579
Operaciones simultáneas	685,374	(685,374)	–	–
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	4,422,672	(1,969,950)	–	2,452,722
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	39,418,318	62,001,445	–	101,419,763
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	2,130,533	(1,587,850)	–	542,683
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles ( <i>Software</i> y mejoras)	1,608,769	(494,071)	–	1,114,698
Provisiones pasivas no deducibles	2,090,583	(390,583)	–	1,700,000
Ingresos diferidos	1,349,685	(194,603)	–	1,155,082
Diferencia en cambio	1,821,395	1,248,715	–	3,070,110
Arrendamiento financiero	28,098,359	(3,090,458)	–	25,007,901
Descuento tributario–Industria y Comercio	5,080,995	(174,421)	–	4,906,574
Otros– provisiones laborales	559,432	(81,923)	–	477,509
Bienes recibidos en dación de pago	–	1,347,234	–	1,347,234
<b>Total activos por impuesto diferido</b>	<b>\$ 90,520,090</b>	<b>\$ 55,982,238</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 146,502,328</b>
<b>Impuestos diferidos pasivos</b>				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ (44,656,663)	\$ 17,957,084	\$ –	\$ (26,699,579)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(1,919,982)	1,531	157,840	(1,760,611)
Valoración de derivados	(1,821,799)	(6,886,919)	–	(8,708,718)
Operaciones simultáneas	(149,518)	76,695	–	(72,823)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(17,251,032)	(1,009,634)	–	(18,260,666)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles ( <i>Software</i> y mejoras)	–	(10,302)	–	(10,302)
Diferencia de cambio	(79,240)	36,742	–	(42,498)
Arrendamiento financiero	(27,903,831)	3,377,475	–	(24,526,356)
<b>Total pasivos por impuesto diferido</b>	<b>\$ (93,782,065)</b>	<b>\$ 13,542,672</b>	<b>\$ 157,840</b>	<b>\$ (80,081,553)</b>
<b>Activo (pasivo) por impuesto diferido, neto</b>	<b>\$ (3,261,975)</b>	<b>\$ 69,524,910</b>	<b>\$ 157,840</b>	<b>\$ 66,420,775</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 16. Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020
Gasto por impuesto corriente	\$ 230,893,856	\$ 141,798,808
Ingreso por impuesto diferido	10,536,418	(91,064,707)
<b>Gasto por impuesto sobre la renta, neto</b>	<b>\$ 241,430,275</b>	<b>\$ 50,734,101</b>

#### 17. Otros Activos No Financieros, Neto

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Contribuciones	\$ 1,869,300	\$ –
Seguros	1,496,909	3,357,858
Prima compra de cartera libranza	18,395	42,783
	<b>\$ 3,384,604</b>	<b>\$ 3,400,641</b>
<b>Otros activos</b>		
Otros activos por impuestos corrientes	\$ 2,652,367	\$ 1,758,704
Control saldos contrarios cuentas por pagar	726,632	–
Otros activos no corrientes	434,016	293,616
Otros	177,789	–
Derechos de registro de garantías mobiliarias	10,713	12,328
Control canje oficinas	57	1,622
	<b>\$ 4,001,574</b>	<b>\$ 2,066,270</b>
<b>Deterioro de otros activos</b>	<b>\$ (1,132,037)</b>	<b>\$ (293,587)</b>
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 6,254,141</b>	<b>\$ 5,173,324</b>

#### 18. Depósitos y Exigibilidades

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Depósitos judiciales y otros	\$ 8,148,623,908	\$ 7,435,767,175
Cuentas de ahorro	7,195,208,858	6,586,718,102
Cuentas corrientes	2,125,954,259	1,817,726,412
Certificados de depósito	1,370,065,701	1,328,242,387
	<b>\$ 18,839,852,726</b>	<b>\$ 17,168,454,076</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 19. Obligaciones Financieras con Bancos

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Bancos nacionales en moneda local <sup>(1)</sup>	\$ 8,886,128,943	\$ 8,117,521,756
Operaciones del mercado monetario <sup>(2)</sup>	722,633,222	–
Compromisos originados en operaciones en corto <sup>(3)</sup>	124,332,192	111,801,940
Bancos moneda extranjera <sup>(4)</sup>	1,442,567	133,446
	<u>\$ 9,734,536,924</u>	<u>\$ 8,229,457,142</u>

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

#### Al 30 de septiembre de 2021

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro	\$ 8,738,089,570	\$ 14,231,449	\$ 8,752,321,019
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	86,819,763	132,018	86,951,781
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	46,516,835	339,308	46,856,143
	<u>\$ 8,871,426,168</u>	<u>\$ 14,702,774</u>	<u>\$ 8,886,128,943</u>

#### Al 31 de diciembre de 2020

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro	\$ 7,980,730,026	\$ 22,164,747	\$ 8,002,894,773
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	61,721,630	127,861	61,849,491
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	52,453,221	324,271	52,777,492
	<u>\$ 8,094,904,877</u>	<u>\$ 22,616,879</u>	<u>\$ 8,117,521,756</u>

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

#### Al 30 de septiembre de 2021

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	35	\$ 722,633,222	0.37%
	<u>35</u>	<u>\$ 722,633,222</u>	

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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 19. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 30 de septiembre de 2021

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	24	\$ 124,332,192	5.20%
	<u>24</u>	<u>\$ 124,332,192</u>	

Al 31 de diciembre de 2020

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	8	\$ 67,489,626	5.13%
Otras Entidades Financieras	8	44,312,314	4.85%
	<u>16</u>	<u>\$ 111,801,940</u>	

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

Al 30 de septiembre de 2021

	Monto USD	Monto COP (miles)	Tasa
CoBank	USD 348,076	\$ 1,327,135	0.77%
Citibank	30,275	115,432	1.65%
	<u>USD 378,351</u>	<u>\$ 1,442,567</u>	

Al 31 de diciembre de 2020

	Monto USD	Monto COP (miles)	Tasa
Citibank	USD 38,877	\$ 133,446	2.45%
	<u>USD 38,877</u>	<u>\$ 133,446</u>	

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 20. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

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

	30 de septiembre de 2021	31 de diciembre de 2020
<b>Futuros de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ (232,553,793)	\$ –
Obligación de venta	232,553,793	–
<b>De Títulos</b>		
Derechos de compra	(13,504,500)	–
Obligación de compra	13,504,500	–
Derechos de venta	(4,742,750)	–
Obligación de venta	4,742,750	–
<b>Mark to market futuros de Negociación <sup>(1)</sup></b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ –</b>
<b>Forward de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ (10,471,189)	\$ –
Obligación de venta	10,543,323	–
<b>Mark to market forward de Negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ (72,134)</b>	<b>\$ –</b>
<b>Swaps de Negociación</b>		
<b>Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 3,518,358	\$ (2,244,189)
Obligaciones	(3,663,723)	2,328,246
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>\$ (145,365)</b>	<b>\$ (84,057)</b>
<b>Operaciones de Contado</b>		
<b>Sobre Divisas</b>		
Derechos de venta	\$ –	\$ (3,431,000)
Obligación de venta	–	3,432,500
<b>Mark to market operaciones de contado monedas <sup>(4)</sup></b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (1,500)</b>
	<b>\$ (217,499)</b>	<b>\$ (85,557)</b>

(1) Para el cierre de septiembre de 2021 se encontraban vigentes 18 contratos Futuros *Forward* Novados por USD 60,250,000,00 con resultado de valoración negativa de \$232,553,793 y vencimientos entre noviembre 2021 y septiembre 2022. Así mismo, 70 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$18,247,250 y vencimiento 07 de octubre de 2021.

Al cierre de diciembre de 2020 el Banco no tenía dentro de su portafolio de derivados contratos Futuros TES de Referencia Específica con resultado de valoración negativa.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 20. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación (continuación)

- (2) Al 30 de septiembre de 2021 el Banco registraba 9 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery* por USD 2,764,672.18, con resultado de valoración negativa de derechos por \$10,471,189 y obligaciones por \$10,543,347 y vencimientos acordados entre octubre y diciembre de 2021.
- (3) Se registró al cierre de septiembre 2021 una valoración negativa en 86 contratos *Swaps OIS* de negociación novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$3,518,358 y obligaciones de \$3,663,723, con vencimientos entre octubre de 2021 y marzo de 2022. Para el cierre de diciembre de 2020 se registró la valoración de los derechos de 72 contratos *Swaps OIS* novados de tasa fija y tasa variable por \$2,244,189 y las correspondientes obligaciones por \$2,328,246.
- (4) Para el cierre de septiembre de 2021 no se registraron operaciones de contado *Next Day*. Al cierre de diciembre de 2020 se registró una operación de contado *Next Day* de venta con el Banco Davivienda S.A. con un resultado de valoración negativa por \$1,500, con un valor en los derechos de \$3,431,000 y en las obligaciones de \$3,432,500.

#### 21. Beneficios a Empleados por Pagar

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Prima legal	\$ 18,537,267	\$ –
Vacaciones	13,550,876	13,199,894
Prima vacaciones	13,548,528	13,199,894
Bonificaciones	1,797,893	1,752,974
Cesantías	443	148
Salarios	–	133,307
	<b>\$ 47,435,007</b>	<b>\$ 28,286,217</b>

#### 22. Provisiones

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
<b>Multas, sanciones y litigios</b>		
Procesos administrativos	\$ 16,515,162	\$ 17,777,901
Procesos civiles	6,226,289	5,956,880
Procesos laborales	1,329,193	1,404,438
Procesos Dian	1,371	890
	<b>\$ 24,072,015</b>	<b>\$ 25,140,109</b>
<b>Otras</b>		
Otras provisiones	\$ 1,376,131	\$ 1,151,629
Contribuciones y afiliaciones	670,000	–
Reintegros autorizados – casos especiales	–	3,598,735
	<b>2,046,131</b>	<b>4,750,364</b>
	<b>\$ 26,118,146</b>	<b>\$ 29,890,473</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 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.

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.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Procesos DIAN	Total Multas inc. y Litigios	Otras Provisiones	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	\$ 1,553,978	\$ 6,644,441	\$ 17,274,343	\$ -	\$ 25,472,762	\$ 3,636,990	\$ 29,109,752
Provisiones constituidas	568,267	812,702	2,706,281	890	4,088,140	1,849,515	5,937,655
Liberación de provisiones	(717,807)	(1,500,263)	(2,202,723)	-	(4,420,793)	(736,141)	(5,156,934)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	1,404,438	5,956,880	17,777,901	890	25,140,109	4,750,364	29,890,473
Provisiones constituidas	135,638	403,361	1,344,450	481	1,883,930	310,000	2,193,930
Liberación de provisiones	(210,883)	(133,952)	(2,607,189)	-	(2,952,024)	(3,014,233)	(5,966,257)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>\$ 1,329,193</b>	<b>\$ 6,226,289</b>	<b>\$ 16,515,162</b>	<b>\$ 1,371</b>	<b>\$ 24,072,015</b>	<b>\$ 2,046,131</b>	<b>\$ 26,118,146</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 23. Otros Pasivos

	Al 30 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Dividendos <sup>(1)</sup>	\$ 140,000,032	\$ —
Proveedores y Servicios	76,864,316	95,755,994
Honorarios <sup>(2)</sup>	55,527,066	46,562,673
Recaudo de obligaciones al cobro <sup>(3)</sup>	20,318,069	8,005,777
Retenciones y aportes laborales	18,475,720	12,119,252
Cheques Girados No Cobrados	16,466,825	15,610,809
Comisiones	15,393,148	19,392,844
Impuestos	11,602,846	11,167,134
Retiros tarjeta Débito	10,462,104	17,280,345
Diversas <sup>(4)</sup>	9,338,637	7,617,721
Compensaciones de redes <sup>(5)</sup>	7,560,924	31,889,425
Prometientes Compradores	7,548,592	5,448,561
Sobrantes de pagos en créditos cancelados	7,026,866	6,460,648
Ingresos Anticipados <sup>(6)</sup>	4,258,225	5,643,390
Cuentas por pagar administrativas <sup>(7)</sup>	4,040,088	—
Auxilio Funerario	3,844,925	3,442,487
Intereses originados en procesos de reestructuración	3,727,655	3,397,300
Contribuciones sobre transacciones	2,262,312	2,618,814
Transferencias operaciones interbancarias	1,610,540	48,464,325
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	1,210,309	1,233,440
Reclamos a Aseguradoras	927,575	1,137,768
Utilización de banca virtual pendientes <sup>(8)</sup>	861,541	6,484,362
Propaganda y publicidad	646,513	1,419,171
Arrendamientos	236,847	497,901
Contribuciones y Afiliaciones	—	3,168,909
Reintegros, comisiones y reconocimientos	—	6,393
	<b>\$ 420,211,675</b>	<b>\$ 354,825,443</b>

(1) Corresponde a la distribución de utilidades de 2020 decretados en efectivo por \$140,000,032 aprobado por la Asamblea de Accionistas celebrada el 29 de marzo del 2021.

(2) Los honorarios corresponden a:

	Al 31 de septiembre de 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos (a)	\$ 43,182,250	\$ 40,506,587
Otros honorarios	10,430,715	3,526,080
Asesoría desarrollo de <i>Software</i>	1,009,152	1,963,606
Cobranzas	904,949	566,008
Visitas control de inversión	—	392
	<b>\$ 55,527,066</b>	<b>\$ 46,562,673</b>

## **Banco Agrario de Colombia S.A.**

### **Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

#### **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.
- (3) El saldo corresponde al dinero recibido de los clientes que será aplicado a las obligaciones en cumplimiento de los acuerdos de los pagos celebrados
- (4) El saldo al 30 de septiembre de 2021 corresponde principalmente a las siguientes cuentas por pagar de clientes oficina apartado Antioquia por \$588,825 correspondiente a cancelación de cuentas corrientes, Uriel Mora Urrea por \$54,728 y Julio Alberto Flechas por \$47,977.

El saldo al 31 de diciembre de 2020 corresponde principalmente a las siguientes cuentas por pagar: Seguros Suramericana \$3,989,500 y Previsora \$139,005.

- (5) 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.
- (6) Corresponde a la ejecución de recursos destinados para para cubrir gastos de administración del programa de Vivienda de Interés Social VISR de diversas vigencias.
- (7) El saldo al 30 de septiembre 2021 corresponde a las siguientes cuentas por pagar, Seguros de Vida Suramericana por \$3.988.500 e Inetum España S.A. sucursal Colombia por \$12,395.
- (8) Se registran los retiros efectivos de las cuentas de ahorros realizados mediante Banca Celular (sin tarjeta débito), en cajeros automáticos de la red Servibanca.

#### **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**

Al 30 de septiembre 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:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 24. Patrimonio (continuación)

##### Capital Suscrito y Pagado (continuación)

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.

##### Capital Suscrito y Pagado

Al 31 de diciembre de 2020 el capital suscrito y pagado es de \$347,388,530 representado en 34,738,853 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	99.999973%	\$ 34,738,844	10	\$ 347,388,434
Bolsa Mercantil de Colombia	0.000023%	8	10	80
Corabastos S. A.	0.000004%	1	10	16
	100.000000%	\$ 34,738,853	10	\$ 347,388,530

##### Ganancias o Pérdidas no Realizadas (ORI)

##### Valor Razonable 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 2021	Al 31 de diciembre de 2020
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A.		
Finagro	\$ 13,494,111	\$ 14,295,632
Credibanco S.A.	10,629,229	17,626,675
Adecaña S.A.	359,365	328,916
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(1,349,411)	(1,429,564)
Aplicación del Método de Participación Patrimonial	(252,179)	(252,179)
	\$ 22,881,115	\$ 30,569,480

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 25. Ingresos Netos por Intereses

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de Septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
	<b>Ingresos por intereses</b>			
Cartera microcrédito	\$ 428,653,878	\$ 532,992,872	\$ 141,754,433	\$ 165,807,013
Cartera comercial	367,839,349	402,117,564	120,057,559	134,176,029
Cartera consumo	92,915,579	91,794,526	31,371,272	31,301,923
Cartera de vivienda	3,388,654	3,273,117	1,278,014	1,036,642
Otros ingresos por intereses	1,498,898	136,487	522,232	34,623
<b>Ingresos por intereses cartera de créditos</b>	<b>894,296,358</b>	<b>1,030,314,566</b>	<b>294,983,510</b>	<b>332,356,230</b>
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario	13,268,400	29,192,731	4,426,301	11,729,414
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$ 907,564,758</b>	<b>\$1,059,507,297</b>	<b>\$ 299,409,811</b>	<b>\$ 344,085,644</b>

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de Septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
	<b>Gastos por intereses</b>			
Gasto por intereses depósitos y exigibilidades				
Depósitos judiciales	\$ (39,553,448)	\$ (76,681,960)	\$ (14,207,926)	\$ (20,396,445)
Cuentas de ahorro	(23,943,164)	(46,621,233)	(7,941,008)	(11,563,861)
Certificados de depósito a término	(21,945,996)	(36,207,235)	(6,434,922)	(11,794,190)
Cuentas corrientes	(3,747,928)	(1,959,369)	(1,352,932)	(571,619)
<b>Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades</b>	<b>(89,190,536)</b>	<b>(161,469,797)</b>	<b>(29,936,788)</b>	<b>(44,326,116)</b>
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras	(57,972,172)	(145,338,323)	(20,702,122)	(38,988,664)
Otros intereses, neto	(5,867,882)	(2,413,985)	(353,603)	179,754
Pasivos por arrendamientos	(3,511,808)	(2,905,948)	(1,182,230)	(1,168,932)
<b>Total gasto por intereses créditos con bancos y otros</b>	<b>(67,351,862)</b>	<b>(150,658,256)</b>	<b>(22,237,955)</b>	<b>(39,977,842)</b>
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(156,542,398)</b>	<b>(312,128,053)</b>	<b>(52,174,743)</b>	<b>(84,303,957)</b>
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>\$ 751,022,360</b>	<b>\$ 747,379,244</b>	<b>\$ 247,235,071</b>	<b>\$ 259,781,687</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
<b>Ingresos por valoración</b>				
Inversiones medidas a costo amortizado	\$ 438,115,292	\$ 335,609,691	\$ 145,093,302	\$ 98,075,696
Valoración de derivados	139,675,821	193,824,980	45,152,181	56,235,146
Valoración a valor razonable de inversiones en títulos de deuda	67,898,450	89,462,729	34,205,687	27,250,092
Operaciones en corto, repo y simultáneas	54,105,555	30,536,609	22,560,385	10,702,807
Utilidad en venta de inversiones	5,353,919	10,534,480	1,548,505	2,691,350
Operaciones de contado	822,690	3,270,728	320,884	631,515
<b>Total ingresos por operaciones financieras</b>	<b>\$ 705,971,727</b>	<b>\$ 663,239,217</b>	<b>\$ 248,880,944</b>	<b>\$ 195,586,606</b>

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
<b>Gastos por valoración</b>				
Valoración de derivados	\$ (170,113,719)	\$ (228,523,900)	\$ (49,054,634)	\$ (61,510,451)
Valoración a valor razonable de inversiones en títulos de deuda	(51,369,532)	(17,302,969)	(2,180,061)	(251,851)
Valoración de derivados de operaciones en corto, repo y simultáneas	(47,142,540)	(29,762,491)	(19,471,113)	(12,010,426)
Pérdida en venta de inversiones	(3,164,042)	(5,453,376)	(373,790)	(253,238)
Valoración de inversiones medidas a costo amortizado	(2,772,058)	(13,695,747)	(1,034,529)	(11,392,807)
Valoración de operaciones de contado	(669,403)	(2,612,294)	(270,360)	(519,778)
<b>Total gastos por operaciones financieras</b>	<b>(275,231,294)</b>	<b>(297,350,777)</b>	<b>(72,384,486)</b>	<b>(85,938,551)</b>
<b>Utilidad de operaciones financieras, neto</b>	<b>\$ 430,740,433</b>	<b>\$ 365,888,440</b>	<b>\$ 176,496,457</b>	<b>\$ 109,648,055</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 27. Ingresos Netos por Comisiones

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Servicios bancarios <sup>(1)</sup>	\$ 158,456,543	\$ 163,107,742	\$ 58,918,410	\$ 51,578,950
Cuotas de manejo de tarjeta débito	26,564,007	20,527,927	9,491,398	6,464,816
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito	9,826,701	10,708,631	3,168,977	3,431,513
Establecimientos afiliados	7,853,751	6,182,267	2,849,384	2,164,316
Garantías bancarias	52,753	70,571	16,240	26,477
Otras	–	998,588	–	332,863
<b>Total ingresos por comisiones</b>	<b>\$ 202,753,755</b>	<b>\$ 201,595,726</b>	<b>\$ 74,444,409</b>	<b>\$ 63,998,935</b>
<b>Gastos por comisiones</b>				
Comisiones bancarias <sup>(2)</sup>	\$ (22,466,887)	\$ (30,332,559)	\$ (8,524,063)	\$ (8,119,216)
Servicios bancarios <sup>(3)</sup>	(22,108,660)	(25,604,742)	(8,537,198)	(6,669,866)
Otros	(2,548,602)	(2,065,234)	(1,059,52)	(694,998)
<b>Total gastos por comisiones</b>	<b>(47,124,149)</b>	<b>(58,002,535)</b>	<b>(18,120,782)</b>	<b>(15,484,080)</b>
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>\$ 155,629,606</b>	<b>\$ 143,593,191</b>	<b>\$ 56,323,627</b>	<b>\$ 48,514,855</b>

(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.

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

#### 28. Otros Ingresos

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
Diversos	\$ 34,513,192	\$ 5,516,780	\$ 30,056,331	\$ 1,021,793
Dividendos y participaciones	9,335,539	10,641,968	–	–
Reintegro gastos administrativos	6,387,311	6,570,068	858,885	(959,159)
Comisión programa VIS rural	3,712,931	3,957,705	1,062,938	1,406,946
Recuperación deterioro otras cuentas por cobrar	3,517,127	5,508,420	1,413,086	993,715
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	1,896,140	3,956,741	1,116,185	3,867,335
Reposiciones reexpedición tarjeta débito	1,670,811	1,384,356	638,548	527,010
Venta de chequeras	1,645,165	1,811,904	537,817	592,525
Venta de libretas de ahorro	1,628,994	1,444,250	594,129	519,398
Subvenciones del gobierno	1,156,382	84,229	1,156,382	–
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	–	4,874,674	–	388,800
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>\$ 65,463,592</b>	<b>\$ 45,751,095</b>	<b>\$ 37,434,301</b>	<b>\$ 8,358,363</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 29. Remuneraciones y Gastos del Personal

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020	30 de septiembre de 2021	30 de septiembre de 2020
	Sueldos	\$ 272,064,963	\$ 276,696,041	\$ 91,529,290
Aportes parafiscales	41,309,540	39,848,104	13,970,487	13,385,114
Servicios temporales <sup>(1)</sup>	13,374,490	14,217,551	4,687,658	4,765,728
Otros	2,755,863	4,772,770	1,295,091	2,221,121
Bonificaciones	1,305,636	1,265,947	432,283	400,970
Capacitación al personal	517,828	1,635,265	326,638	1,441,184
Indemnizaciones	71,775	106,458	52,645	30,471
	<b>\$ 331,400,095</b>	<b>\$ 338,542,136</b>	<b>\$ 112,294,093</b>	<b>\$ 121,077,900</b>

(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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020
	Honorarios	\$ 81,208,056	\$ 77,057,720	\$ 28,860,013
Impuestos	63,731,085	67,036,218	21,397,477	31,898,601
Seguros	42,062,627	37,937,732	13,507,184	15,652,262
Arrendamientos	40,067,283	37,664,975	15,367,998	12,411,344
Transporte	25,730,142	27,324,498	8,889,764	8,475,434
Servicios de aseo y vigilancia	18,173,019	15,906,856	5,843,159	5,894,210
Servicios públicos	14,130,054	14,107,424	4,979,194	4,599,183
Contribuciones y afiliaciones	12,737,480	22,564,026	4,850,608	6,965,245
Publicidad y propaganda	11,113,550	9,230,559	2,821,825	3,043,286
Útiles y papelería	6,365,789	7,003,425	1,611,976	1,986,726
Suscripciones <sup>(1)</sup>	6,330,883	4,950	2,171,586	4,950
Mantenimiento y reparaciones	5,962,823	3,617,637	3,056,843	2,036,995
Servicios de correo y aero-mensajería	3,922,758	1,733,357	1,255,249	612,318
Adecuaciones e instalaciones oficinas	3,739,443	2,360,518	2,070,282	1,384,326
Gastos de viaje	3,327,570	3,076,650	1,564,576	379,091
Gastos de movilización	3,301,392	3,690,192	1,223,584	1,051,163
Adquisición tarjetas plásticas	3,155,309	121,987	3,155,309	-
Otros	1,887,535	4,770,424	825,446	881,637
Negociación de cartera	1,113,106	415,299	910,078	138,676
Premios a empleados	854,880	246,329	481,780	184,873
Gastos de bienes recibidos en pago	478,467	383,887	117,600	75,552
Gastos administrativos de años anteriores	-	415,570	-	134,400
<b>Total gastos de administración</b>	<b>\$ 349,393,251</b>	<b>\$ 336,670,233</b>	<b>\$ 124,961,531</b>	<b>\$ 127,971,662</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Otros Gastos

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020	Al 30 de septiembre de 2021	Al 30 de septiembre de 2020
Diversos	\$ 6,686,107	\$ 4,690,041	\$ 2,301,914	\$ 1,677,396
Pérdida por siniestros – riesgo operativo	6,452,235	2,107,771	2,785,991	1,252,854
Deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta	4,013,096	6,410,291	1,533,625	4,785,032
Multas, sanciones y litigios	2,396,243	5,823,209	1,376,890	2,670,994
Deterioro otras cuentas por cobrar	2,378,344	9,600,038	(846,141)	5,682,703
Deterioro propiedad y equipo	24,731	–	24,731	–
Pérdida (ganancia) en venta de bienes recibidos en dación de pago	(40,310)	339,715	(77,544)	29,608
<b>Total otros gastos</b>	<b>\$ 21,910,446</b>	<b>\$ 28,971,065</b>	<b>\$ 7,099,466</b>	<b>\$ 16,098,587</b>

#### 31. 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.

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

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

## **Banco Agrario de Colombia S.A.**

### **Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

#### **31. Partes Relacionadas (continuación)**

##### **Controladora y Controladora Principal (continuación)**

- 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.

En el seno de la Junta Directiva y Comité de Crédito de Junta se presentaron para el año 2020, dos situaciones particulares sobre potenciales conflictos de interés.

El primer evento estuvo relacionado con la develación de un potencial conflicto de interés sobre una operación de crédito a nombre de un cliente con grado de consanguinidad con un miembro independiente de Junta Directiva, el cual fue gestionado de conformidad con lo establecido en el artículo 23 de la Ley 222 de 1995 y el numeral 6° del artículo 98 del EOSF, por ser el Banco un establecimiento de crédito vigilado por la Superintendencia Financiera de Colombia. A nivel interno, se aplicó el procedimiento que prevé el artículo 42° de los Estatutos Sociales del Banco, el Capítulo IV del Código de Buen Gobierno, Capítulo IV del Código de Ética y Conducta y el artículo 24 del Reglamento de Junta Directiva, de forma tal, que el miembro de Junta Directiva no tuvo conocimiento ni recibió información inherente a la solicitud de crédito solicitada por un hermano, ni tuvo contacto con funcionarios del Banco acerca de esta operación. Es de anotar que el cliente era sujeto de crédito en el Banco con una antigüedad superior a la fecha de ingreso del miembro independiente de la Junta Directiva del Banco.

El segundo evento versó sobre la aprobación de un castigo de algunas cuentas por cobrar que se originaron en las negociaciones por parte del Gobierno Nacional en las mesas del “Paro Agrario” promovido por varios sectores agropecuarios en el año 2013, toda vez que, el Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural fue conminado por el Banco a proveer la asignación presupuestal correspondiente. Los miembros de Junta Directiva aceptaron la declaración efectuada por el delegado del Ministro de Agricultura y Desarrollo Rural en la Junta Directiva.

##### **Controladora y Controladora Principal**

El Banco Agrario es controlado por el Grupo Bicentenario S.A.S. con una participación del 99.9999742602287% de sus acciones ordinarias. El 0.0000257397713237532% 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 de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Partes Relacionadas (continuación)

##### Controladora y Controladora Principal (continuación)

A continuación, se muestran las operaciones recíprocas:

	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de diciembre de 2020</u>
<b>Detalle</b>		
Cuentas por cobrar	\$ –	\$ 2,330
<b>Activo</b>	<u>\$ –</u>	<u>\$ 2,330</u>
Cuentas corrientes	<u>\$ 385,128,737</u>	\$ –
Dividendos	<u>139,999,986</u>	–
<b>Pasivo</b>	<u>\$ 525,128,723</u>	<u>\$ –</u>
	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de septiembre de 2020</u>
Comisiones	\$ 781	\$ –
<b>Ingresos</b>	<u>\$ 781</u>	<u>\$ –</u>
Intereses cuentas corrientes	\$ 2,217,415	\$ –
<b>Gastos</b>	<u>\$ 2,217,415</u>	<u>\$ –</u>

##### 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 de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>31 de diciembre de 2020</u>
<b>Activo:</b>		
Inversiones en subsidiarias	\$ 68,877,078	\$ 74,660,670
Dividendos por cobrar	19,837,604	–
Cuentas por cobrar arrendos–comisiones	52,458	15,555
	<u>\$ 88,767,140</u>	<u>\$ 74,676,225</u>
<b>Pasivo:</b>		
Depósitos en cuentas corrientes– ahorros	\$ 4,566	\$ 504,488
Cuentas por pagar	890,836	821,078
	<u>\$ 895,402</u>	<u>\$ 1,325,566</u>
<b>Ingresos:</b>		
Método de Participación Patrimonial	\$ 14,054,013	\$ 15,773,744
Arrendamientos/ comisiones <sup>(1)</sup>	382,049	147,828
	<u>\$ 14,436,062</u>	<u>\$ 15,921,572</u>
<b>Gastos:</b>		
Arrendamientos / comisiones <sup>(2)</sup>	\$ 165,524	\$ 42,096
	<u>\$ 165,524</u>	<u>\$ 42,096</u>

(1) Al 30 de septiembre de 2021 corresponde al ingreso por arrendamientos de los pisos 28 y 29 del Edificio Avianca \$299,447 y comisiones por referenciación \$82,602.

(2) Al 30 de septiembre de 2021 los gastos corresponden a arrendamiento del piso 5 del edificio Avianca \$165,524

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 2021 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,339,894 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,188,721.

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.

La remuneración total por beneficios a corto plazo al cierre del 30 de septiembre de 2021 ascendió a \$ 6,664,611 y durante el mismo periodo del 2020 alcanzó los \$6,944,990

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

## **Banco Agrario de Colombia S.A.**

### **Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

#### **31. Partes Relacionadas (continuación)**

##### **Operaciones celebradas con miembros de Junta Directiva y Personal Clave de la Gerencia (continuación)**

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 2021 y 2020.

- 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 2021 y 30 de septiembre de 2020, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Partes Relacionadas (continuación)

#### Operaciones celebradas con miembros de Junta Directiva y Personal Clave de la Gerencia (continuación)

A 30 de 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)
<b>Activo</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,450,543</b>
Honorarios	\$ 103,572	\$ -
Sobrantes liquidación de cartera	-	63
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 103,572</b>	<b>\$ 63</b>
Comisiones	\$ 27	\$ 3,583
Intereses de Crédito	-	8,018
Otros ingresos	-	1,350
Reexpedición tarjetas	-	58
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 27</b>	<b>\$ 13,009</b>
Honorarios	\$ 1,339,894	\$ -
Beneficios	-	6,664,611
Otros gastos	-	-
<b>Gastos</b>	<b>\$ 1,339,894</b>	<b>\$ 6,664,611</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Partes Relacionadas (continuación)

##### Operaciones celebradas con miembros de Junta Directiva y Personal Clave de la Gerencia (continuación)

A 31 de diciembre de 2020

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ –	\$ 1,756,168
Crédito vivienda empleados	–	252,159
Anticipo gastos de viaje	–	3,089
Otros cargos	–	1,390
Intereses crédito de consumo	–	1,076
Intereses crédito vivienda	–	103
Provisión crédito de consumo	–	(38,662)
Provisión créditos de vivienda	–	(2,522)
Provisión Intereses crédito de consumo	–	(25)
Provisión otros cargos	–	(29)
Provisión intereses de vivienda	–	(1)
<b>Activo</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 1,972,746</b>
Provisión honorarios	\$ 44,718	\$ –
Sobrantes liquidación de cartera	–	149
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 44,718</b>	<b>\$ 149</b>
Intereses de crédito	\$ –	\$ 6,264
Arriendos	–	1,367
Comisiones	–	1,346
Reexpedición TD	–	37
Otros ingresos	–	17
<b>Ingresos</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 9,031</b>
Beneficios	\$ 734,721	\$ 3,899,084
<b>Gastos</b>	<b>\$ 734,721</b>	<b>\$ 3,899,084</b>

#### Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – 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.

#### 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

#### 31. Partes Relacionadas (continuación)

##### Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro (continuación)

El número de acciones del Banco en Finagro al 30 de septiembre de 2021 es de 52,304,009 y al 31 de diciembre de 2020 era de 51,619,441.

A continuación, se muestran las operaciones que se tienen con Finagro al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	<u>30 de septiembre de 2021</u>	<u>30 de diciembre de 2020</u>
<b>Activo:</b>		
Inversiones en instrumentos de patrimonio	\$ 145,189,955	\$ 150,337,193
	<u>\$ 45,189,955</u>	<u>\$ 150,337,193</u>
<b>Pasivo:</b>		
Créditos de bancos e intereses	\$ 8,752,321,019	\$ 8,002,894,773
Recursos programas especiales	6,206	8,600
Recursos recibidos programa FONSA	–	29,494
	<u>\$ 8,752,327,225</u>	<u>\$ 8,002,932,867</u>
<b>Patrimonio:</b>		
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	\$ 10,629,229	\$ 17,626,675
	<u>\$ 10,629,229</u>	<u>\$ 17,626,675</u>
<b>Ingresos:</b>		
Operacionales– dividendos	\$ 9,251,041	\$ 10,298,348
Comisión servicios bancarios	–	25
	<u>\$ 9,251,041</u>	<u>\$ 10,298,373</u>
<b>Gastos:</b>		
Intereses–créditos de redescuento	\$ 45,538,188	\$ 125,227,690
Otros gastos operaciones Venta de cartera	514,567	–
	<u>\$ 46,052,755</u>	<u>\$ 125,227,690</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, 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.

## **Banco Agrario de Colombia S.A.**

### **Notas de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

#### **32. Hechos Posteriores**

El 20 de octubre de 2021 fue emitido por parte del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo el Decreto 1311 de 2021 que permite a los preparadores de información financiera bajo las Normas Colombianas de Contabilidad e Información Financiera (NCIF) optar por reconocer directamente en el patrimonio los efectos del impuesto diferido por los cambios en tarifa producto de la modificación del artículo 240 del Estatuto Tributario introducida por el artículo 7 de la Ley 2155 de 2021.

A la fecha de emisión de estos estados financieros separados intermedios condensados, el Banco se encuentra en proceso de análisis de la aplicabilidad y la cuantificación de los efectos producto de la alternativa en el registro del impuesto diferido introducida por el Decreto 1311 de 2021, para reconocer dichos efectos durante el último trimestre del año 2021.

Salvo lo mencionado anteriormente, no se presentaron hechos relevantes después del cierre de los estados financieros separados intermedios condensados y hasta la fecha de su aprobación que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Financiera reflejada en los estados financieros con corte al 30 de septiembre de 2021.

#### **33. 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 2021, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 28 de octubre de 2021, tal y como consta en la respectiva acta No 699 de esa misma fecha.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Certificación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 intermedio separado condensado al 30 de septiembre 2021, y de los estados separados intermedios condensados de resultados y otro resultado integral, de cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por el período de nueve (9) meses terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

  
Rafael Fernando Orozco V  
Representante Legal

  
Carlos Armando Beltrán Ruiz  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 24375-T