

ESTADOS FINANCIEROS  
INTERMEDIOS CONDENSADOS

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

Al 30 de junio 2023 y diciembre 2022  
con Informe del Revisor Fiscal

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

## **Estados Financieros Separados Intermedios Condensados**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

### **Índice**

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados.....	3
Estados de Resultados Separados Intermedios Condensados.....	4
Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados.....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados .....	6
Estados de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados .....	7
Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.....	8
Certificación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados .....	68



## Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

Señores Accionistas  
Banco Agrario de Colombia S.A.

### Introducción

He revisado los estados financieros separados intermedios condensados adjuntos de Banco Agrario de Colombia S.A. ( el Banco), que comprenden el estado de situación financiera separado intermedio condonado al 30 de junio de 2023 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales separados intermedios condensados por los periodos de seis y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y de flujo de efectivo separado intermedio condensado por el período de seis meses terminado en esa fecha; y otras notas explicativas. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentada en mi revisión.

### Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad, aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Banco responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión.

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

### Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera separada intermedia condonada al 30 de junio de 2023 y los correspondientes estados de resultados y resultados integrales separados intermedios condensados por los periodos de seis y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y de flujo de efectivo separado intermedio condensado por el período de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Bogotá D.C.  
Carrera 11 No 98 - 07  
Edificio Pijao Green Office  
Tercer Piso  
Tel. +57 (601) 484 7000

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Medellín – Antioquia  
Carrera 43A No. 3 Sur-130  
Edificio Milla de Oro  
Torre 1 – Piso 14  
Tel: +57 (604) 369 8400

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Cali – Valle del Cauca  
Avenida 4 Norte No. 6N – 61  
Edificio Siglo XXI  
Oficina 502  
Tel: +57 (602) 485 6280

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Barranquilla - Atlántico  
Calle 77B No 59 – 61  
Edificio Centro Empresarial  
Las Américas II Oficina 311  
Tel: +57 (605) 385 2201



### Otra Información

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

Jorge Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal Suplente  
Tarjeta Profesional 43402-T  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia  
14 de agosto de 2023

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre 2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 2,459,194,460	\$ 1,700,388,525
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,955,018,890	3,926,217,773
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado <i>(Nota 5)</i>	9,917,833,004	10,315,390,908
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales <i>(Nota 6)</i>	192,065,736	175,918,838
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	1,269,086	358,740
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial <i>(Nota 8)</i>	58,022,818	64,795,383
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 9)</i>	17,789,082,288	16,777,935,382
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	438,608,908	363,820,673
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto <i>(Nota 11)</i>	4,757,028	5,380,687
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	8,229,779	8,283,438
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	220,763,040	215,473,591
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	29,284,296	32,865,430
Activo por derecho de uso, neto <i>(Nota 15)</i>	122,736,521	119,167,702
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto <i>(Nota 21)</i>	63,762,902	77,748,889
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(21)</i>	90,831,315	0
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 16)</i>	14,314,105	8,641,184
<b>Total Activos</b>	<b>\$ 35,365,774,176</b>	<b>\$ 33,792,387,143</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 17)</i>	\$ 20,452,612,874	\$ 18,833,799,299
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 18)</i>	11,909,894,353	11,764,696,400
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 19)</i>	1,891,103	2,230,867
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 20)</i>	48,790,450	27,855,128
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 21)</i>	0	215,017,855
Obligaciones por arrendamientos <i>(Nota 15)</i>	120,056,325	116,331,353
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	4,448,354	6,448,359
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	273,888,243	398,410,945
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 32,811,581,702</b>	<b>31,364,790,206</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital suscrito y pagado <i>(Nota 24)</i>	445,637,520	445,637,520
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas <i>(Nota 24)</i>	1,664,937,572	1,307,077,040
Utilidad del periodo	350,547,001	671,782,039
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NIIF <i>(Nota 24)</i>	43,708,420	(31,639,399)
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	48,781,487	34,159,263
<b>Total Patrimonio</b>	<b>\$ 2,554,192,474</b>	<b>2,427,596,937</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>	<b>\$ 35,365,774,176</b>	<b>\$ 33,792,387,143</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.

RAFAEL  
FERNANDO  
OROZCO  
VARGAS

Firmado digitalmente  
por RAFAEL FERNANDO  
OROZCO VARGAS  
Fecha: 2023.08.14  
15:37:13 -05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

CARLOS  
ARMANDO  
BELTRAN RUIZ

Firmado digitalmente  
por CARLOS ARMANDO  
BELTRAN RUIZ  
Fecha: 2023.08.14  
15:57:41 -05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador  
Tarjeta Profesional 24375 –T  
(Ver certificación adjunta)

Jorge Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Estado de Resultados Separado Intermedio Condensado

	Periodos acumulados a		Trimestres terminados al	
	30 de junio	30 de junio	30 de junio	30 de junio
	2023	2022	2023	2022
<i>(En miles de pesos colombianos) (En miles de pesos colombianos)</i>				
<b>Ingresos por Intereses</b>				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 1,435,007,646	\$ 777,686,929	\$ 744,629,435	\$ 430,074,570
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	45,490,306	13,188,822	30,814,580	11,756,146
<b>Total Ingresos por Intereses</b>	<b>1,480,497,952</b>	<b>790,875,751</b>	<b>775,444,015</b>	<b>441,830,716</b>
<b>Gasto por Intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(353,847,357)	(117,872,566)	(180,438,289)	(71,989,906)
Créditos con bancos y otros (Nota 25)	(570,464,081)	(146,115,537)	(301,585,458)	(92,648,106)
Otros intereses (Nota 29)	(1,557,040)	(3,941,058)	420,177	(2,176,211)
<b>Total Gastos por Intereses</b>	<b>(925,868,478)</b>	<b>(267,929,161)</b>	<b>(481,603,570)</b>	<b>(166,814,223)</b>
<b>Ingresos Netos por Intereses</b>	<b>554,629,474</b>	<b>522,946,590</b>	<b>293,840,445</b>	<b>275,016,493</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	878,500,217	477,152,662	397,329,088	228,797,347
<b>Margen Financiero Bruto</b>	<b>1,433,129,691</b>	<b>1,000,099,252</b>	<b>691,169,533</b>	<b>503,813,841</b>
Ingresos Netos por comisiones (Nota 27)	145,704,245	139,233,287	75,520,104	70,095,890
Gasto por comisiones (Nota 27)	(40,573,965)	(33,264,804)	(21,228,346)	(15,919,253)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>105,130,280</b>	<b>105,968,483</b>	<b>54,291,758</b>	<b>54,176,637</b>
Pérdida por deterioro por riesgo de crédito, neto	(297,033,203)	(6,062,277)	(85,535,578)	(5,716,870)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>1,241,226,768</b>	<b>1,100,005,458</b>	<b>659,925,713</b>	<b>552,273,608</b>
Utilidad en aplicación de método de la participación (Nota 28)	796,964	1,442,555	(120,723)	977,928
Otros ingresos (Nota 29)	35,287,930	23,695,714	11,527,964	6,591,643
Diferencia de cambio, neta	(57,142,806)	16,864,198	(42,295,025)	31,334,809
<b>Total Otros Ingresos, Neto</b>	<b>(21,057,912)</b>	<b>42,002,467</b>	<b>(30,887,784)</b>	<b>38,904,380</b>
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 30)	(293,293,358)	(249,374,216)	(149,297,046)	(124,605,973)
Gastos de administración (Nota 31)	(297,125,028)	(267,868,307)	(155,394,935)	(138,617,051)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 32)	(37,197,516)	(34,217,096)	(19,207,620)	(17,366,086)
Otros gastos (Nota 33)	(11,310,582)	(13,539,788)	(4,728,603)	(5,628,347)
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>(638,926,484)</b>	<b>(564,999,407)</b>	<b>(328,628,204)</b>	<b>(286,217,455)</b>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>581,242,372</b>	<b>577,008,518</b>	<b>300,409,725</b>	<b>304,960,533</b>
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 21)	(230,695,371)	(215,821,032)	(120,736,888)	(115,349,143)
<b>Utilidad del Período</b>	<b>350,547,001</b>	<b>361,187,486</b>	<b>179,672,837</b>	<b>189,611,390</b>
<b>Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)</b>	<b>\$ 7,866</b>	<b>\$ 8,467</b>	<b>\$ 4,032</b>	<b>\$ 4,445</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.

RAFAEL  
FERNANDO  
OROZCO  
VARGAS

Firmado digitalmente  
por RAFAEL  
FERNANDO OROZCO  
VARGAS  
Fecha: 2023.08.14  
15:38:38 -05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

CARLOS  
ARMANDO  
BELTRAN RUIZ

Firmado digitalmente  
por CARLOS ARMANDO  
BELTRAN RUIZ  
Fecha: 2023.08.14  
15:58:30 -05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador  
Tarjeta Profesional 24375 – T  
(Ver certificación adjunta)

Jorge Enrique Peñalosa Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Estados de Resultados Integrales Separado Intermedio Condensado

	Periodos acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>		<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Utilidad del Período	\$ 350,547,001	\$ 361,187,486	\$ 179,672,837	\$ 189,611,390
<b>Partidas que pueden ser Subsecuentemente Reclasificadas a Resultados</b>				
Utilidad o Pérdida no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	14,622,224	846,452	6,471,084	6,385,103
<b>Resultado Integral Total</b>	<b>\$ 365,169,225</b>	<b>\$ 362,033,938</b>	<b>\$ 186,143,921</b>	<b>\$ 195,996,493</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.

RAFAEL  
FERNANDO  
OROZCO  
VARGAS

Firmado digitalmente por RAFAEL FERNANDO OROZCO VARGAS  
Fecha: 2023.08.14 15:39:41 -05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

CARLOS  
ARMANDO  
BELTRAN RUIZ

Firmado digitalmente por CARLOS ARMANDO BELTRAN RUIZ  
Fecha: 2023.08.14 15:59:11 -05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador  
Tarjeta Profesional 24375 –T  
(Ver certificación adjunta)

Jorge Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado Periodos de 6 meses acumulados al 30 de junio de 2023 y al 30 de junio de 2022

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Periodo	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIIF	Otros Resultados Integrales	Patrimonio de los Accionistas
<i>(En miles de pesos colombianos, excepto el dividendo por acción)</i>								
Saldo al 1 de enero de 2022	388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	778,918,609	425,047	\$ (31,639,399)	\$ 24,857,872	2,468,298,436
Aplicación del resultado del periodo 2021	-	-	-	(778,918,609)	778,918,609	-	-	-
Pago del 10 % de las utilidades al fondo de insumos agropecuarios, según Ley 2183 de 2022	-	-	-	-	(77,891,860)	-	-	(77,891,860)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$16,573.66 por acción	-	-	-	-	(643,893,069)	-	-	(643,893,069)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	57,133,680	-	-	-	(57,133,680)	-	-	-
Utilidad del Periodo	-	-	-	361,187,486	-	-	-	361,187,486
Otro Resultado Integral del Periodo	-	-	-	-	-	-	846,452	846,452
<b>Saldo al 30 de junio de 2022</b>	<b>445,637,520</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$ 1,307,077,040</b>	<b>361,187,486</b>	<b>425,047</b>	<b>\$ (31,639,399)</b>	<b>\$ 25,704,324</b>	<b>2,108,547,445</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2023</b>	<b>445,637,520</b>	<b>155,427</b>	<b>1,307,077,040</b>	<b>671,782,039</b>	<b>425,047</b>	<b>(31,639,399)</b>	<b>34,159,263</b>	<b>2,427,596,937</b>
Aplicación del resultado del periodo 2022	-	-	-	(671,782,039)	671,782,039	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,353.54 por acción	-	-	-	-	(238,573,688)	-	-	(238,573,688)
Reservas realizadas de utilidades del periodo 2022	-	-	433,208,351	-	(433,208,351)	-	-	-
Realización ajustes NIIF primera vez (Nota 24)	-	-	(75,347,819)	-	-	75,347,819	-	-
Utilidad del Periodo	-	-	-	350,547,001	-	-	-	350,547,001
Otro Resultado Integral del Periodo	-	-	-	-	-	-	14,622,224	14,622,224
<b>Saldo al 30 de junio 2023</b>	<b>445,637,520</b>	<b>155,427</b>	<b>1,664,937,572</b>	<b>350,547,001</b>	<b>425,047</b>	<b>43,708,420</b>	<b>48,781,487</b>	<b>2,554,192,474</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.

RAFAEL FERNANDO OROZCO VARGAS  
Firmado digitalmente por RAFAEL FERNANDO OROZCO VARGAS  
Fecha: 2023.08.14 15:40:32 -05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

CARLOS ARMANDO BELTRAN RUIZ  
Firmado digitalmente por CARLOS ARMANDO BELTRAN RUIZ  
Fecha: 2023.08.14 15:59:51 -05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruiz  
Contador  
Tarjeta Profesional 24375 –T  
(Ver certificación adjunta)

Jorge Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Estado de Flujos de Efectivo Separado Intermedio Condensado

Por los seis meses terminados al 30 de junio de  
2023 2022

(En miles de pesos colombianos)

	2023	2022
<b>Flujos de efectivo de actividades de operación:</b>		
Utilidad del periodo	\$ 350,547,001	\$ 361,187,486
<b>Ajustes para conciliar la utilidad del año por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo</b>		
Deterioro por riesgo de crédito, neto	297,033,203	6,062,277
Impuesto corriente (Nota 21)	216,698,297	235,701,178
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 32)	17,833,509	16,803,855
Impuesto diferido, neto (Nota 21)	13,997,074	(19,880,146)
Amortización de activos intangibles (Nota 32)	13,885,593	12,303,909
Depreciación propiedades y equipo (Nota 32)	5,424,756	5,055,262
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	4,972,025	3,670,955
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 32)	53,659	54,068
Pérdida (utilidad) Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	12,900	(284,315)
Deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)	0	42,803
Pérdida en baja de intangibles (Nota 14)	0	28,787
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(322,929,106)	(10,230,396)
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	(69,401,634)	8,955,991
Movimiento de provisiones (Nota 22)	(2,000,004)	(490,369)
Dividendos recibidos en acciones	(1,535,760)	(1,077,243)
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 11)	(796,964)	(1,442,554)
Utilidad (pérdida) en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento	(4,002)	11,804
<b>Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes</b>	<b>172,770,976</b>	<b>255,428,241</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales:</b>		
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,618,813,575	999,515,641
Intereses recibidos cartera de créditos	1,315,303,451	703,186,058
Incremento de las obligaciones financieras con bancos	716,886,603	198,083,651
Disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto	294,127,989	428,579,956
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	20,935,322	18,356,850
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	68,151,523	(7,621,354)
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	1,083,329	784,425
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(2,623,483,560)	(1,733,088,861)
Impuesto a las ganancias pagado	(522,547,469)	(393,836,854)
Intereses pagados obligaciones financieras	(437,072,816)	(56,437,157)
Operaciones de mercado monetario	(134,615,833)	0
Disminución de los otros pasivos	(124,522,701)	(136,859,955)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(74,788,236)	(8,264,561)
Incremento de los otros activos no financieros	(5,672,920)	(5,925,473)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>635,916,234</b>	<b>623,088,093</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	397,557,904	668,003,046
Dividendos recibidos	7,569,529	0
Adquisición de propiedades y equipo	(10,714,205)	(12,189,002)
Adquisición de activos intangibles	(10,304,459)	(2,731,184)
Prepago de activos por derechos de uso	(1,778,319)	(208,862)
<b>Efectivo provisto por las actividades de inversión</b>	<b>382,330,450</b>	<b>652,873,998</b>
<b>Actividades de financiación</b>		
Efectivo usado para el pago de dividendos	(238,573,688)	0
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(20,867,061)	(19,192,341)
<b>Efectivo Usado en Actividades de Financiación</b>	<b>(259,440,749)</b>	<b>(19,192,341)</b>
<b>Aumento neto del efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>758,805,935</b>	<b>1,256,769,750</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>	<b>1,700,388,525</b>	<b>1,538,743,610</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ 2,459,194,460</b>	<b>\$ 2,795,513,360</b>

Las notas adjuntas son parte integral de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

RAFAEL  
FERNANDO  
OROZCO VARGAS

Firmado digitalmente por  
RAFAEL FERNANDO  
OROZCO VARGAS  
Fecha: 2023.08.14 15:44:13  
-05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

CARLOS  
ARMANDO  
BELTRAN RUIZ

Firmado digitalmente por  
CARLOS ARMANDO BELTRAN  
RUIZ  
Fecha: 2023.08.14 16:00:29  
-05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador  
Tarjeta Profesional 24375 – T  
(Ver certificación adjunta)

Jorge Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 14 de agosto de 2023)

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022  
(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 a través del Grupo Bicentenario S.A.S. que pertenece al sector descentralizado de la rama ejecutiva de acuerdo con la Ley 489 de 1998, y con domicilio principal en la ciudad de Bogotá. El capital social autorizado es de quinientos veinte mil millones de pesos (\$520,000,000) y el suscrito es de cuatrocientos cuarenta y cinco mil millones seiscientos treinta y siete mil quinientos veinte pesos (\$445,637,520), según aprobación de la Asamblea General de Accionistas, como consta en el Acta 097 del 29 de marzo de 2023.

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 junio de 2023, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 7,856 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,858. Adicionalmente, cuenta con 393 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 763 empleados temporales.

El Banco opera en 793 oficinas, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 119 puntos Banco Agrario más cerca permitiendo cubrir 1,052 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 95.4%.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 10,139 corresponsales bancarios, localizados en 959 municipios en 30 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 817 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,362 de la red verde de Servibanca con tarifa preferencial y 478 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 ochocientas dieciséis (10,219,816) acciones ordinarias clase A, nominativas, que la vendedora poseía en esta sociedad. Esta filial, a su vez, se fusionó con la Sociedad Fiduciaria Industrial S.A. Fiduifi S.A., el 1 de noviembre de 2003, mediante escritura pública No. 2131 de la Notaría 61 de Bogotá.

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

## **Notas a los Estados Financieros Separados**

### **2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Separados**

Los estados financieros separados intermedios condensados de Banco Agrario de Colombia S.A., por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2023, 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.

El Banco aplica a los presentes estados financieros separados intermedios condensados las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 Regímenes especiales del capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

1. La NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones. Para estos casos el Banco continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
2. 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 2022.

#### **2.1. 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 2022.

#### **2.2. 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 2022.

#### **2.2. Continuidad del Negocio en Marcha**

La administración del Banco ha evaluado su capacidad para continuar como negocio en marcha y está seguro de que cuenta con los recursos para operar en el futuro predecible. Al realizar esta evaluación, el Banco ha considerado el impacto de los asuntos relacionados con el clima, variables Macroeconómicas, así como se identificó que mantiene indicadores de liquidez y solvencia sobre los mínimos regulatorios y límites de políticas internas.

El Banco continuará realizando la evaluación a las condiciones macroeconómicas y analizando posibles escenarios que dependen de variables que afectan el objeto del Banco en Crédito e impactos por problemas en los cultivos donde tenemos participación de cartera, pero que no afectan o no tienen impacto para la continuidad del negocio.

Además, la gerencia no tiene conocimiento de ninguna incertidumbre importante que pueda generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en marcha. Por lo tanto, los estados financieros continúan preparándose sobre la hipótesis de negocio en marcha.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 2.3. Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros separados del Banco se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera el Banco. El Banco opera en el territorio de la República de Colombia, por lo que los estados financieros separados se presentan en pesos colombianos (COP), siendo ésta la moneda funcional del Banco y la moneda de presentación. Toda la información es presentada en miles de pesos y ha sido redondeada a la unidad más cercana.

#### 3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

A efectos del estado de flujos de efectivo condensado a fechas intermedias, el efectivo y equivalentes de efectivo están compuestos por:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Caja	\$ 1,215,099,686	1,110,458,829
Operaciones simultáneas (1)	750,180,792	190,582,352
Banco de la República	314,085,290	299,727,495
Fondos interbancarios (2)	160,054,558	80,124,333
Bancos y otras entidades financieras	19,431,628	19,474,109
Canje y remesas	292,616	4,507
Operaciones de Contado (3)	49,890	16,900
	<b>\$ 2,459,194,460</b>	<b>\$ 1,700,388,525</b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen partidas pendientes por conciliar

(1) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de junio de 2023:

##### Al 30 de junio de 2023

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	28	483,260,386	9.50%
Banco República tasa negativa (a)	1	3,903,245	-2.02%
Cámara de Riego Central de Contraparte S. A.	27	263,017,161	11.43%
<b>Total:</b>	<b>56</b>	<b>750,180,792</b>	

(a) El 30 de junio se constituyó una operación simultánea activa con el Banco de la República, generando causación negativa de \$216.

El incremento en las operaciones simultáneas para el primer semestre del 2023 se generó principalmente por los recursos recibidos del primer ciclo del programa Renta Ciudadana, los cuales fueron invertidos en operaciones monetarias, (simultáneas activas a corto plazo).

Las operaciones simultáneas al 31 de diciembre de 2022 se encuentran en el siguiente detalle:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Al 31 de diciembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	10	\$ 96,975,654	4.61%
Cámara de Riego Central de Contraparte S. A.	8	38,716,229	6.83%
Seguros Bolívar S.A.	3	54,890,469	0.00%
	<u>21</u>	<u>\$ 190,582,352</u>	

(2) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

#### Al 30 de junio de 2023

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
<b>En moneda legal</b>			
BBVA Colombia S. A.	2	\$ 100,034,107	12.28%
Banco Davivienda S.A.	1	20,006,817	12.27%
Banco Itaú S.A.	1	20,006,817	12.27%
Banco Bogotá S.A.	1	20,006,817	12.27%
<b>Total moneda legal</b>	<u>5</u>	<u>\$ 160,054,558</u>	

#### Al 31 de diciembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
<b>En moneda legal</b>			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 80,124,333	11.19%
<b>Total moneda legal</b>	<u>1</u>	<u>\$ 80,124,333</u>	

(3) Al cierre de junio 2023 se encontraban registradas dos (2) operaciones de contado Next Day de venta de dólares por USD 2,000 con la contraparte Alianza Valores Comisionistas de Bolsa, a una tasa de negociación de \$4,188.25 pesos con fecha de cumplimiento 05 de julio de 2023 y por USD 2.500, con el Banco de Occidente, a una tasa de negociación de \$4,189.00 pesos con fecha de cumplimiento 05 de julio de 2023, y TRM de cierre \$4,177.58 pesos, con resultado de valoración de \$49,890. Al cierre de diciembre de 2022 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de venta de dólares por valor de USD500, con la Cámara de Riesgo Central de Contraparte, a una tasa de negociación de \$4,844.00 pesos y TRM de cierre \$4,810.20 pesos, con fecha de cumplimiento 03 de enero de 2023 con resultado de valoración de \$16,900.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, 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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Calificación de Riesgos de Entidades en donde el Banco Posee Cuentas de Efectivo o Equivalentes

			Junio 2023	Diciembre 2022
		Calificación de riesgos		
DEUDA PUBLICA	BANCO DE LA REPUBLICA*	Moneda local	N/A	N/A
	BANCO BBVA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO BANCOLOMBIA	Moneda local y extranjera	N/A	AAA
CORPORATIVOS		Moneda local y Moneda extranjera	AAA	AAA
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda extranjera	A-2	A-2
	JP MORGAN	Moneda local	N/A	AAA
	SEGUROS BOLIVAR			
OTRAS ENTIDADES	CAMARA DE RIESGO CENTRAL DE CONTRAPARTE	Moneda local	N/A	N/A

\* Riesgo país

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

Las inversiones medidas a valor razonable, están representadas en los siguientes títulos:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Títulos de deuda pública y privada (1)	\$ 2,912,247,893	\$ 2,584,560,951
Títulos entregados en operaciones del mercado (2)	849,624,096	1,176,458,282
Títulos entregados en garantía	193,146,901	165,198,540
	<b>\$ 3,955,018,890</b>	<b>\$ 3,926,217,773</b>

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
TES corto plazo (a)	\$ 1,203,597,015	\$ 663,363,576
TES UVR (b)	497,604,911	859,872,831
Certificado de depósito a término fijo	411,937,239	373,782,786
TES tasas fija (c)	401,645,376	77,864,624
Títulos TDS Ley 562 de 2020	234,082,688	389,954,989
Otros bonos sector financiero	100,640,791	145,165,882
Time Deposit (d)	62,739,873	74,556,263
	<b>\$ 2,912,247,893</b>	<b>\$ 2,584,560,951</b>

(a) Los TES corto plazo al 30 de junio de 2023 generaron un incremento del 81% por valor de 540,233,439 en comparación al 31 de diciembre de 2022, debido a la rotación y recomposición del portafolio, dada la valorización de la curva de rendimientos de deuda pública.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- (b) Los Títulos TES UVR al 30 de junio de 2023 presentaron una disminución del 42% por valor de \$362,267,920 en comparación al 31 de diciembre de 2022, lo anterior dado principalmente por el vencimiento de títulos y las condiciones de mercado existentes, por consiguiente, el Banco optó en invertir más en operaciones de mercado monetario y disminuir la negociación de esta clase de títulos.
- (c) Los TES Tasa Fija al 30 de junio de 2023 generaron un incremento del 416% por valor de \$323,780,752 en comparación al 31 de diciembre de 2022, principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos en el portafolio a valor razonable y dada la valorización de la curva de rendimientos de deuda pública.
- (d) Los Time Deposit corresponden a operaciones en moneda extranjera re-expresadas a pesos colombianos utilizando la tasa de cierre al 30 de junio de 2023 (\$4,177.58 pesos) y 31 de diciembre de 2022 (\$4,810.20 pesos).

El detalle de las operaciones en moneda origen (dólares) es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
<i>Time Deposit</i> en USD	<b>USD\$ 15,018,234</b>	USD\$ 15,499,618

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

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
TES corto plazo	\$ 420,725,845	\$ 502,949,821
TES tasa fija	287,623,602	348,188,667
TES UVR	141,274,649	325,319,794
	<b>\$ 849,624,096</b>	<b>\$ 1,176,458,282</b>

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 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 detalladas en la nota 19 Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación. Durante este periodo el Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

#### 5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado

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

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Título de deuda pública (1)	\$ 9,888,856,597	\$ 10,287,544,018
Títulos de deuda otros emisores (2)	28,976,407	27,846,890
	<b>\$ 9,917,833,004</b>	<b>\$ 10,315,390,908</b>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
TES tasa fija	\$ 5,920,675,606	\$ 6,018,733,835
TES UVR	3,968,180,991	4,268,810,183
	<b>\$ 9,888,856,597</b>	<b>\$ 10,287,544,018</b>

(2) El detalle de las inversiones en títulos de deuda otros emisores es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de Depósito a Término	\$ 28,976,407	\$ 28,662,572
Deterioro (a)	-	(815,682)
	<b>\$ 28,976,407</b>	<b>\$ 27,846,890</b>

a) Al cierre del 30 de junio de 2023 no se evidencia deterioro sobre los (2) CDT's con el Banco Sudameris y BBVA, mientras que al 31 de diciembre de 2022 se presentó un deterioro sobre los títulos de deuda privada por \$815,682.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las inversiones del portafolio a costo amortizado no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones, diferentes a los títulos entregados en garantía al 31 de diciembre de 2022, respaldando las operaciones detalladas en la nota 18 obligaciones financieras con bancos.

#### Calificación de Riesgo por Emisor

A continuación, se relacionan las calificaciones de riesgo por emisor al corte del 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022 que tenían las inversiones de los portafolios a valor razonable y costo amortizado:

		Calificación de riesgos	Junio 2023	Diciembre 2022
DEUDA PUBLICA	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda local	BBB-	BBB-
	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda extranjera	BB+	BB+
CORPORATIVOS	BANCO BBVA COLOMBIA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE BOGOTA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE OCCIDENTE	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO FALABELLA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO POPULAR	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	Moneda local	AAA	AAA
		Moneda local y		
		extranjera	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
OFF SHORE	MORGAN STANLEY	Moneda extranjera	A	A

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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, se relacionan las inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A.		
Finagro (1)	<b>\$ 172,313,305</b>	\$ 156,039,409
Credibanco S.A. (2)	<b>19,219,448</b>	19,293,347
Adecaña (3)	<b>532,983</b>	586,082
	<b>\$ 192,065,736</b>	<b>\$ 175,918,838</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 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–I de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, numeral 6.2.5 Valores participativos no inscritos en Bolsas de Valores.

Al 30 de junio de 2023 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 3,233.98 pesos. El día 22 de marzo de 2023 Finagro celebró la Asamblea General de Accionistas y decretó los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2022 a favor del Banco Agrario distribuidos así: \$1,535,760 dividendos en acciones representado en 569,019 acciones las cuales se recibieron el día 29 de mayo de 2023 y \$6,143,045 en efectivo los cuales fueron abonados el día 26 de mayo de 2023.

Al 31 de diciembre de 2022 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 2,960.17 pesos.

(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 Proveedor de Precios para Valoración S.A. – Precia

Al 30 de junio de 2023, el proveedor de precios determinó un precio por acción con corte al 31 de mayo por un valor de \$105.89 pesos. El día 30 de marzo de 2023, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas, donde se decretaron los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2022, de los cuales al Banco Agrario le corresponden \$260,463

Al 31 de diciembre de 2022, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$101.82 pesos.

(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 S.A., fue evaluada bajo el enfoque de ingresos.

Al 30 de junio de 2023 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 3,526.11. este instrumento financiero es medido a valor razonable y sus variaciones se reflejan contra el Otro Resultado Integral ORI.

A 31 de diciembre de 2022, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$3,877.41 pesos.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 las inversiones en instrumentos de patrimonio no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones. De igual forma, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Banco no ha constituido provisión alguna sobre estas inversiones.

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados

### 7. Activos Por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

#### 7.1. Derivados de Negociación

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los activos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados de la siguiente forma:

	<b>30 de junio de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Futuros de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 295,729,280	\$ 76,798,650
Obligación de venta	(295,729,280)	(76,798,650)
<b>De Títulos</b>		
Derechos de venta	2,318,175	8,400,600
Obligaciones de venta	(2,318,175)	(8,400,600)
Derechos de compra	8,784,825	4,328,600
Obligaciones de compra	(8,784,825)	(4,328,600)
<b>Mark to market futuros de negociación <sup>(1)</sup></b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>Forward de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 12,424,053	\$ 26,809,654
Obligación de venta	(11,594,297)	(26,694,490)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ 829,756</b>	<b>\$ 115,164</b>
<b>Swaps de Negociación</b>		
<b>Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 39,294,111	\$ 18,400,824
Obligaciones	(38,854,781)	(18,157,248)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>439,330</b>	<b>243,576</b>
	<b>\$ 1,269,086</b>	<b>\$ 358,740</b>

(1) Para el cierre de junio de 2023 se encontraban vigentes 14 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD68,500 con resultado de valoración positiva de \$43,296,970 y vencimiento entre julio de 2023 y mayo del 2024. Así mismo, 50 contratos de compras y ventas de Futuros TES de Referencia Especifica por USD12,500 con valoración positiva de \$147,675 y vencimiento 06 de julio de 2023.

Al cierre de diciembre de 2022 se encontraban vigentes 3 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD15,000 con resultado de valoración positiva de \$1,613,850 y vencimientos entre octubre y noviembre del 2023. Así mismo, 60 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Especifica por USD15,000 con valoración positiva de \$147,175 y vencimiento 05 de enero de 2023.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- (2) Al 30 de junio de 2023 se registraron 32 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD2,784 con resultado de valoración positiva de derechos por \$12,424,053 obligaciones por \$11,594,297 y vencimientos acordados entre julio de 2023 y febrero de 2024.

Al 31 de diciembre de 2022 se registraron 7 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD5,593 con resultado de valoración positiva de derechos por \$26,809,654, obligaciones por \$26,694,490 y vencimientos acordados entre enero y abril de 2023.

- (3) Se registró al cierre de junio de 2023 una valoración positiva en 197 contratos *Swaps OIS* de negociación novados, con un registro en los derechos de \$39,294,111 y obligaciones de \$38,854,781, con vencimientos entre julio de 2023 y junio del 2024.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Banco no tenía ninguna restricción sobre los derechos de los derivados.

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

El Banco participa en la propiedad accionaria de la Fiduciaria en un 93,6989% que sirve de base para medir la inversión a través del Método de la Participación Patrimonial – MPP.

##### Al 30 de junio 2023

Compañía	Valor inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 64,795,383	\$ 796,964	\$ –	\$ (7,569,529)	\$ 58,022,818
	<u>\$ 64,795,383</u>	<u>\$ 796,964</u>	<u>\$ –</u>	<u>\$ (7,569,529)</u>	<u>\$ 58,022,818</u>

Al 30 de junio de 2023 el Banco cuenta con una inversión en la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario; al 31 de mayo 2023 la subsidiaria, cierre con una utilidad neta de \$850,558. Con respecto a su Estado Financiero cuenta con un activo total por \$66,780,893, pasivo por \$20,150,906 y patrimonio de \$46,629,978; frente a su estado de Resultados sus ingresos a mayo cerraron en \$26,108,181 y sus egresos en \$25,257,623, incluyendo el impuesto de renta.

##### Al 31 de diciembre 2022

Durante el año 2022 el Banco realizó un análisis a los registros contables históricos en la adquisición de la Fiduciaria Agraria y a los cálculos del MPP desde el año 2014, fecha en que se adoptó esta forma de valoración, procediendo a reconocer un ajuste contable, disminuyendo la inversión en \$2,515,298 por concepto de MPP y \$2,903,621 al costo histórico y cuyos resultados se observan en el siguiente cuadro:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Compañía</b>	<b>Valor inicial</b>	<b>Reducción Método de Participación Patrimonial</b>	<b>Reducción Costo Inversión</b>	<b>Método de Participación Patrimonial</b>	<b>Distribución de Dividendos</b>	<b>Valor Final</b>
Fiduciaria						
Agraria S.A	\$ 69,082,245	\$ (2,515,298)	\$ (2,903,621)	\$ 1,132,057	\$ -	\$ 64,795,383
	<u>\$ 69,082,245</u>	<u>\$ (2,515,298)</u>	<u>\$ (2,903,621)</u>	<u>\$ 1,132,057</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 64,795,383</u>

Al 31 de diciembre de 2022 presentó en sus estados financieros un activo total por \$61,618,874, un pasivo total por \$7,760,881, un patrimonio total de \$53,857,993, ingresos por \$55,727,657 y unos egresos por \$54,519,471, incluyendo el impuesto de renta, lo que se traducen en un resultado positivo de \$1,208,186.

#### **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 intermedio condensado, no evalúa la existencia de indicadores de deterioro de su inversión en la subsidiaria, dado que se realiza anualmente. Al 31 de diciembre de 2022, el Banco efectuó el análisis de deterioro para la inversión en la subsidiaria conforme a lo establecido por la NIC 36 – Deterioro del valor de los Activo”, concluyendo que la inversión no presenta indicadores de deterioro. El análisis del deterioro fue realizado por medio del método de flujos de efectivo descontados.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Capital</b>		
Cartera de créditos	\$ 18,841,420,272	\$ 17,694,569,957
Intereses y otros conceptos	828,567,612	717,216,466
<b>Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto</b>	<b>\$ 19,669,987,884</b>	<b>\$ 18,411,786,423</b>
<b>Deterioro</b>		
Capital	\$ (1,622,068,069)	\$ (1,409,300,518)
Intereses y otros conceptos	(258,837,527)	(224,550,523)
<b>Total deterioro</b>	<b>(1,880,905,596)</b>	<b>(1,633,851,041)</b>
<b>Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto</b>	<b>\$ 17,789,082,288</b>	<b>\$ 16,777,935,382</b>

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

#### Al 30 de junio 2023

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera bruta</b>			
Microcrédito	\$ 8,229,107,788	\$ 358,373,468	\$ 8,587,481,256
Comercial	8,698,922,477	437,258,289	9,136,180,766
Consumo	1,629,634,899	31,079,403	1,660,714,302
Vivienda	283,755,108	1,856,452	285,611,560
<b>Total cartera bruta</b>	<b>\$ 18,841,420,272</b>	<b>\$ 828,567,612</b>	<b>\$ 19,669,987,884</b>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	\$ (973,303,347)	\$ (121,805,868)	\$ (1,095,109,215)
Microcrédito	(393,039,636)	(117,446,882)	(510,486,518)
Consumo	(133,115,307)	(5,961,181)	(139,076,488)
Vivienda	(5,077,105)	(513,795)	(5,590,900)
Provisión general	(117,532,674)	(13,109,801)	(130,642,475)
<b>Total deterioro</b>	<b>\$ (1,622,068,069)</b>	<b>\$ (258,837,527)</b>	<b>\$ (1,880,905,596)</b>
<b>Cartera neta</b>			
Comercial	\$ 7,255,804,441	\$ 236,567,600	\$ 7,492,372,041
Microcrédito	8,305,882,841	319,811,407	8,625,694,248
Consumo	1,496,519,592	25,118,222	1,521,637,814
Vivienda	278,678,003	1,342,657	280,020,660
Provisión general	(117,532,674)	(13,109,801)	(130,642,475)
<b>Total cartera neta</b>	<b>\$ 17,219,352,203</b>	<b>\$ 569,730,085</b>	<b>\$ 17,789,082,288</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera bruta</b>			
Comercial	\$ 7,906,906,018	\$ 319,885,502	\$ 8,226,791,520
Microcrédito	8,149,926,215	372,818,789	8,522,745,004
Consumo	1,469,977,543	23,136,092	1,493,113,635
Vivienda	167,760,181	1,376,083	169,136,264
<b>Total cartera bruta</b>	<b>\$ 17,694,569,957</b>	<b>\$ 717,216,466</b>	<b>\$ 18,411,786,423</b>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	\$ (915,051,409)	\$ (107,568,579)	\$ (1,022,619,988)
Microcrédito	(291,893,360)	(95,441,283)	(387,334,643)
Consumo	(95,202,950)	(5,014,570)	(100,217,520)
Vivienda	(3,569,873)	(466,040)	(4,035,913)
Provisión general	(103,582,926)	(16,060,051)	(119,642,977)
<b>Total deterioro</b>	<b>\$ (1,409,300,518)</b>	<b>\$ (224,550,523)</b>	<b>\$ (1,633,851,041)</b>
<b>Cartera neta</b>			
Comercial	\$ 6,991,854,609	\$ 212,316,923	\$ 7,204,171,532
Microcrédito	7,858,032,855	277,377,506	8,135,410,361
Consumo	1,374,774,593	18,121,522	1,392,896,115
Vivienda	164,190,308	910,043	165,100,351
Provisión general	(103,582,926)	(16,060,051)	(119,642,977)
<b>Total cartera neta</b>	<b>\$ 16,285,269,439</b>	<b>\$ 492,665,943</b>	<b>\$ 16,777,935,382</b>

Al 30 de junio de 2023 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 43.66%, comercial 46.45%, consumo 8.44% y vivienda 1.45%. Al 31 de diciembre de 2022 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 44.68%, comercial 46.29%, consumo 8.11% y vivienda 0.92%.

El detalle por línea de crédito de capital se expone a continuación, estos saldos no incluyen intereses y otros conceptos:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Microcréditos	\$ 8,698,922,477	\$ 8,149,926,215
Préstamos ordinarios	6,321,745,270	5,677,339,919
Préstamos con recursos de otras entidades	3,281,146,784	3,466,817,854
Cartera hipotecaria para vivienda	243,166,921	128,780,248
Tarjetas de crédito	215,575,087	197,450,967
Préstamos a empleados	40,620,270	39,041,566
Factoring	22,297,096	19,133,017
Descubiertos en cuentas corrientes	17,946,367	16,080,171
<b>Total cartera bruta</b>	<b>18,841,420,272</b>	<b>17,694,569,957</b>
Deterioro cartera de créditos	(1,622,068,069)	(1,409,300,518)
<b>Total cartera neta</b>	<b>\$ 17,219,352,203</b>	<b>\$ 16,285,269,439</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

##### Distribución de Cartera con Recursos Propios y Redescotada

La cartera del Banco presenta la siguiente composición, según la fuente de recursos:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Cartera de redescuento</b>		
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 10,944,359,385	\$ 10,578,747,872
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	40,661,291	53,219,044
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	26,853,171	32,664,515
Citibank S.A.	–	20,947,924
<b>Total cartera de redescuento</b>	<b>11,011,873,847</b>	<b>10,685,579,355</b>
Recursos propios	7,829,546,425	7,008,990,602
<b>Total cartera</b>	<b>\$ 18,841,420,272</b>	<b>\$ 17,694,569,957</b>

Detalle de la cartera, según la fuente de recursos:

##### Al 30 de junio de 2023:

	Cantidad Obligaciones	Saldo Capital	Intereses Corrientes	Intereses De Mora	Total Intereses
<b>Cartera de redescuento</b>					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	1,111,356	\$ 10,944,359,385	\$ 510,362,345	\$ 5,602,664	\$ 515,965,009
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	3,664	40,661,291	715,864	16,926	732,790
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	8	26,853,171	795,117	2,788	797,905
<b>Total cartera de redescuento</b>	<b>1,115,028</b>	<b>11,011,873,847</b>	<b>511,873,326</b>	<b>5,622,378</b>	<b>517,495,704</b>
Recursos propios	548,145	7,829,546,425	179,625,455	4,437,838	184,063,293
<b>Total cartera</b>	<b>1,663,173</b>	<b>\$ 18,841,420,272</b>	<b>\$ 691,498,781</b>	<b>\$ 10,060,216</b>	<b>\$ 701,558,997</b>

##### Al 31 de diciembre 2022:

	Cantidad Obligaciones	Saldo Capital	Intereses Corrientes	Intereses De Mora	Total Intereses
<b>Cartera de redescuento</b>					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	1,082,444	\$ 10,578,747,872	\$ 422,677,313	\$ 4,175,407	\$ 426,852,720
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	4,628	53,219,044	796,574	11,278	807,852
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	12	32,664,515	874,104	1,747	875,851
Cobank	3	20,947,924	35,354	–	35,354
<b>Total cartera de redescuento</b>	<b>1,087,087</b>	<b>10,685,579,355</b>	<b>424,383,345</b>	<b>4,188,432</b>	<b>428,571,777</b>
Recursos propios	530,720	7,008,990,602	150,337,598	3,079,094	153,416,692
<b>Total cartera</b>	<b>1,617,807</b>	<b>\$ 17,694,569,957</b>	<b>\$ 574,720,943</b>	<b>\$ 7,267,526</b>	<b>\$ 581,988,469</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

##### Deterioro de Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar Cartera

El movimiento de la provisión al 30 de junio de 2023 y al 31 diciembre de 2022 es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 1,633,851,041</b>	\$ 1,526,249,521
Provisión cargada a gastos (1)	<b>511,099,503</b>	617,771,182
Castigos	<b>(54,497,526)</b>	(131,435,688)
Recuperación de provisión (2)	<b>(209,547,422)</b>	(378,733,974)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 1,880,905,596</b>	\$ 1,633,851,041

(1) Detalle de la provisión de cartera es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito (a)	<b>\$ 177,928,007</b>	\$ 151,552,851
Comercial (b)	<b>154,615,336</b>	260,038,983
Intereses (c)	<b>76,336,630</b>	74,220,531
Consumo (d)	<b>61,513,122</b>	56,980,931
Otros conceptos	<b>20,291,411</b>	32,076,295
Provisión General Capital	<b>15,052,731</b>	36,115,182
Provisión General Intereses	<b>3,633,745</b>	4,912,949
Vivienda (e)	<b>1,728,521</b>	1,873,460
	<b>\$ 511,099,503</b>	\$ 617,771,182

- a) Con relación a la cartera Microcrédito, se observa que, a junio de 2023, de los \$177,928,007 que se han constituido de provisión el 52.59% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$93,576,979. El 47.41% restante está explicado por la provisión de norma por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.
- b) Para cartera Comercial, se observa que al cierre de junio del año 2023 de los \$154,615,336 que se han constituido de provisión el 33.78% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$52,231,806. El 66.22% restante está explicado por la provisión de norma que se constituye por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.
- c) La provisión de intereses al cierre de junio 2023 se ubica en el tercer lugar de los conceptos que más impactaron la constitución de provisiones, dicho impacto se explica por: el incremento en la exposición de la cartera total con relación al cierre de diciembre del año 2022 con un crecimiento del 6.5%, aumento de las cuentas por cobrar asociados al incremento de las tasas variables.
- d) Con relación a la cartera Consumo se observa que a junio de 2023 se ubica en el cuarto concepto de mayor constitución de provisiones explicado por: mayor deterioro de la cartera y crecimiento del valor expuesto.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

(e) Para cartera de vivienda se observa que a junio de 2023 es el concepto con menor constitución de provisiones dada su participación sobre la cartera total del Banco, su variación en provisiones se explica por el incremento del valor expuesto, para esta modalidad de crédito el impacto de las provisiones adicionales es del 7.94%

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

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Comercial	\$ (84,886,913)	\$ (187,965,344)
Microcrédito	(57,907,532)	(102,066,623)
Reintegro Intereses	(33,721,096)	(20,312,533)
Reintegro otros conceptos	(10,561,340)	(30,792,118)
Consumo	(14,414,784)	(23,525,292)
Provisión General Intereses	(6,583,995)	(11,906,634)
Provisión General Capital	(1,102,983)	(1,507,482)
Vivienda	(368,779)	(657,948)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ (209,547,422)</b>	<b>\$ (378,733,974)</b>

La recuperación de provisiones se da por características propias de cada modalidad de crédito, por su capacidad de recuperación en las diferentes franjas de mora, el nivel de provisión requerido por modalidad según tipo de garantías, amortizaciones, cancelaciones y reconocimientos de garantías; así como la reversión de provisiones de adicionales.

#### Provisiones Adicionales

Las provisiones adicionales que se han realizado durante el primer semestre de 2023, esta soportado en factores de riesgo identificados, que se detallan más adelante en esta nota. Estas son aprobadas por el Comité de riesgos, de acuerdo con lo estipulado en el *RI-PL-007 "Política de Crédito, cartera y Garantías SARC"*, y mensualmente se informa a la Junta Directiva el valor de las provisiones adicionales que se constituyeron en el mes.

Durante el primer semestre del año 2023 se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$183,920.253 por los siguientes factores: vía panamericana, zonal occidente costa pacífica, precio del café, acuerdos concursales, posible erupción volcán Nevado del Ruíz, paro minero, cosecha 2022 microfinanzas, factores externos activados por la gerencia de administración de cartera, monitoreo Circular Externa 026 de 2022, municipios afectados por orden público y afectación acuicultores. Más adelante se detallan cada uno de los conceptos por mes.

Así mismo, se reversaron provisiones constituidas en 2020 por los siguientes conceptos: "Covid-19" por valor de \$360,929 y obligaciones con provisión adicional constituida antes del 31 de diciembre de 2021 que se encuentran al día, han realizado pagos y no presentan normalizaciones recientes por valor de \$4,234,909 y por último, reversión de las provisiones adicionales por "Circular Externa 026" que fueron individualizadas en abril de 2023 por valor de \$6,530,118 para un total de reversión de provisiones al cierre de Junio de 2023 por valor de \$11,125.956.

Durante 2022 se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$146,377,311 anticipando posibles pérdidas por el deterioro de cartera derivado de los siguientes factores: Ola Invernal, inundaciones en La Mojana, normalizaciones sin marca (aquellas que no generan marca de modificado o reestructurado), incremento en tasas de interés variable, factores macroeconómicos adversos que incrementan la

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

probabilidad de incumplimiento de los deudores y deterioro en la PDI de la cartera comercial. Así mismo, se reversaron provisiones constituidas en 2020 por Covid por valor de \$16,623,082.

Al 30 de junio de 2023, el siguiente es el detalle de las provisiones adicionales constituidas y reversadas por el Banco:

#### Detalle Constitución de Provisiones

<b>AÑO 2023</b>	<b>Comercial</b>	<b>Consumo</b>	<b>Vivienda</b>	<b>Microcrédito</b>	<b>TOTAL</b>
<b>Enero</b>	15,499,976			22,606,869	38,106,845
Vía panamericana	15,499,976			22,606,869	38,106,845
<b>Febrero</b>	5,829,926	1,430,227		37,577,346	44,837,499
Acuerdos Concursales	4,324,703	39,535		588,952	4,953,190
Cosecha Café Brasil	1,412,578			34,398,857	35,811,435
Costa Pacífica	92,646	1,390,692		2,589,537	4,072,874
<b>Marzo</b>	23,423,499	15,949,215	137,208	27,645,333	67,155,254
Microfinanzas ICV >=6.5%	140,934	543,087	137,208	7,144,750	7,965,979
Paro Minero	228,995	2,368,039		27,601	2,624,635
volcán	23,053,570	13,038,088		20,472,982	56,564,640
<b>Abril</b>	106,991	7,641,863		366,874	8,115,728
Consumo ce026 mayo 23		7,641,863			7,641,863
Factor externo	106,991			366,874	473,865
<b>Mayo</b>	1,530,447	44,424		4,384,947	5,959,818
Afectación total - Mun Rosas	66,453	44,424		171,874	282,750
Factor externo mayo	1,463,995			4,213,073	5,677,068
<b>Junio</b>	6,342,935	8,524,914		4,877,260	19,745,109
Acuicultura alertamiento "ICA"	135,620			119,605	255,225
ASOZULIA Normalizado	4,449,953				4,449,953
ce026 Consumo Actualización		7,299,993			7,299,993
Factores externos Ola invernal	270,562	5,727		1,063,828	1,340,117
Municipios afect. Orden público	1,486,800	1,219,194		3,693,827	6,399,821
<b>TOTAL</b>	<b>52,733,774</b>	<b>33,590,642</b>	<b>137,208</b>	<b>97,458,629</b>	<b>183,920,253</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

##### Provisiones Adicionales (continuación)

###### Detalle Reversión de Provisiones

AÑO 2023	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito	TOTAL
<b>Mayo</b>	(501,968)	(212,030)	(189)	(3,881,651)	(4,595,838)
Reversión Covid	(71,360)		(189)	(289,380)	(360,929)
Reversión otros factores	(430,608)	(212,030)		(3,592,271)	(4,234,909)
<b>Junio</b>		(6,530,118)			(6,530,118)
Reversión CE026 de Abril2023		(6,530,118)			(6,530,118)
<b>TOTAL</b>	<b>(501,968)</b>	<b>(6,742,148)</b>	<b>(189)</b>	<b>(3,881,651)</b>	<b>(11,125,956)</b>

En enero de 2023, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$38,106,845 como resultado del derrumbe de la Vía Panamericana a la altura del municipio de Rosas – Cauca. Esta provisión se constituyó a la cartera con municipios de inversión ubicados en el departamento de Nariño y sur del Cauca, con el fin de anticipar el deterioro ocasionado por el bloqueo de la vía.

Para febrero de 2023, se alertó del incremento sustancial del indicador de cartera vencida (ICV) en la regional Occidente especialmente en los municipios de Buenaventura, El Charco, Bocas de Satinga, Tumaco, Santa Barbara de Iscuandé, Timbiqui y López de Micay en las actividades relacionadas a la acuicultura y pesca por valor de \$4,072,874; así mismo ante el aumento del volumen de la cosecha de café en Brasil y la subsiguiente caída del precio de este, se constituyeron provisiones adicionales a la cartera cafetera por valor de \$35,811,435, y por último se evaluó el riesgo que representa el incumplimiento de los acuerdos concursales o privados los cuales se suscriben entre el Banco y los clientes que se acogen a estos representando un riesgo de impago e incumplimiento por lo que se constituyó una adicional por \$4,953,190. Como resultado de la identificación de estos riesgos se constituyeron provisiones adicionales por \$44,837,499.

Para marzo de 2023 ante el alertamiento de posible erupción del Nevado del Ruiz se constituyeron provisiones adicionales a capital a la cartera de los municipios posiblemente afectados por un monto de \$56,564,640; así mismo, ante el hecho notorio y de conocimiento público registrado desde el 2 de marzo de 2023 con motivo del Paro Minero en el Bajo Cauca y Nordeste de Antioquia que ocasiono la situación de emergencia económica, se provisionó \$2,624,635 y por último, la cartera de la banca microfinanzas cosecha 2022 registra un mayor deterioro frente a las cosechas de los años anteriores; por lo anterior, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$7,965,979 a las oficinas donde el Indicador de Cartera Vencida de la Banca Microfinanzas superó el indicador de cosecha promedio para el año 2022 el cual fue de 6,50%. En conclusión, en marzo se constituyeron un total de provisiones adicionales a capital por \$67,155,254.

Para abril de 2023 se constituyeron provisiones adicionales para las obligaciones de cartera de consumo atendiendo la recomendación de la SFC a través del comunicado del 12 febrero de 2023 de continuar con los ejercicios prospectivos con el fin de contribuir a reducir la prociclicidad y a mitigar el impacto de la posible materialización de riesgo de crédito en un entorno de desaceleración económica, por lo anterior, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$7,641,863 a partir de un factor de ajuste macroeconómico para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento de la clase cartera de consumo; así

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

### **Notas a los Estados Financieros Separados**

#### **9. Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, Neto (continuación)**

##### **Provisiones Adicionales (continuación)**

mismo, se constituyó \$473,865 corresponde a las obligaciones de los municipios donde se activaron factores externos por parte de la Gerencia de Administración de Cartera en el mes de abril de 2023 como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los siguientes municipios: San José de la Montaña, Quipama, Muzo y San Vicente del Chucurí. Como resultado de la identificación de estos riesgos se constituyeron provisiones adicionales por \$8,115,728.

Para mayo de 2023, ante el alertamiento por factores externos activados por parte de la Gerencia de Administración de Cartera como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los municipios de “La Mesa, Guayabal de Siquima, Cimitarra, Molagavita, San Pedro, Caldon, Piendamó, Rosas, Buenos Aires, Villa Caro, 23 municipio del Depto. Valle del cauca y Depto. Guajira” se constituyó provisiones adicionales por valor de \$5,677,068, así mismo, se constituyó provisiones adicionales por valor de \$282,750 para la cartera del municipio de Rosas (Cauca) dada la afectación total.

En conclusión, en mayo se constituyó un neto de provisiones adicionales a capital por \$1,363,980 sobre los terrenos como consecuencia de los derrumbes de la vía Panamericana, y por último, se realizó reversión de provisiones adicionales por \$4,595,838 para obligaciones con provisión adicional constituida antes de diciembre de 2021 y por “Covid-19” del año 2020 que registraron un adecuado comportamiento de pago y calificación de riesgo normal.

Para junio de 2023, se constituyó un neto de provisiones adicionales a capital por \$13,214,991 como se detalla a continuación:

- Actualización de la provisión de la Circular Externa 026 de 2022 para la cartera consumo aprobado en Junta Directiva del 29 de mayo de 2023 para ser contabilizados en la cuenta de la provisión general de consumo al cierre de junio de 2023 por valor de \$7,299,993 y se reversaron las provisiones adicionales por “Circular Externa 026” que fueron individualizadas en abril de 2023 con un saldo a capital de \$6,530,118.
- Ante el alertamiento por factores externos activados por parte de la Gerencia de Administración de Cartera como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los siguientes municipios: Ábrego, Amaga, Caparrapí, Chitaga, Contratación, El Guacamayo, La Unión (Nariño), Paimé, Puerto Escondido, San Joaquín y Zaragoza por valor de \$1,340.117.
- Afectaciones en el sector acuícola. según la Resolución No. 6535 el 7 de junio de 2023 emitida por el (ICA) en los Departamentos del Atlántico, Magdalena, Huila y Tolima por valor de \$255,225.
- Municipios afectados por Orden Público - Alertamientos Gerencia de Administración de Cartera \$6,399,821 Afectaciones del orden público que afectan la gestión de cobro de la cartera en los siguientes municipios: Buenaventura, Chinavita, El Águila, La Esperanza, Mapiripán, Miraflores, Pisba, Puerto Gaitán, Puerto Santander, San Alberto, San José del Guaviare, San Pablo, Santander de Quilichao, Socha y Tibaná,

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- Por el proceso semestral de Evaluación y Calificación de Cartera el Comité Nacional solicitó la constitución de provisiones adicionales por \$ 4,449,953 para los siguientes clientes: “Asozulia” e “Indusel”

A continuación, se relaciona el valor neto de provisiones adicionales constituidas durante el año 2023 comparado con el año inmediatamente anterior:

Mes	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Enero	\$ 38,106,845	\$ –
Febrero	44,837,499	–
Marzo	67,155,254	–
Abril	8,115,728	–
Mayo	1,363,980	–
Junio	13,214,991	–
Julio	–	–
Agosto	–	33,709,095
Septiembre	–	19,775,074
Octubre	–	14,376,150
Noviembre	–	19,112,002
Diciembre	–	42,781,953
<b>Total</b>	<b>\$ 172,794,297</b>	<b>\$ 129,754,274</b>

#### 10. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas abandonadas (1)	\$ 339,070,872	267,961,038
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	82,474,131	83,639,737
Anticipos procesos judiciales (2)	7,976,492	7,976,492
Dividendos y participaciones (3)	7,829,991	0
Compra de cartera libranza (4)	5,190,270	5,190,270
Depósitos en garantía (5)	3,679,650	7,161,513
Venta de cartera (6)	2,250,702	2,118,858
Comisiones (7)	2,174,875	1,935,653
Diversas (8)	1,352,681	746,191
Liquidación de operaciones con derivados (9)	1,143,565	202,757
Incapacidades por cobrar	562,734	872,316
Deudores varios (10)	311,096	2,702
Rechazos movimiento tarjeta de crédito (11)	304,584	165,065
Faltantes en caja	158,281	253,476

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

	<u>Al 30 de junio de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Saldos a favor por contribuciones a la Superintendencia Financiera de Colombia (12)	29,588	805,516
<b>Total cuentas por cobrar no cartera</b>	<b>454,509,512</b>	<b>379,031,584</b>
Deterioro de cuentas por cobrar (13)	<b>(15,900,604)</b>	<b>(15,210,911)</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 438,608,908</b>	<b>\$ 363,820,673</b>

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

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

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

- (2) Corresponde a anticipos de contratos que se encuentran en proceso jurídico, debido a inconvenientes en la legalización de estos por parte de los proveedores, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el saldo corresponde a 6 anticipos que aún se encuentran en audiencias de sustentación y fallo sobre las pretensiones, presentados por los apoderados del banco. Estas partidas se encuentran provisionadas al 100%.
- (3) El saldo al 30 de junio de 2023 corresponde a los dividendos por cobrar de Fiduaría por \$7,569,529, y Credibanco por \$260,462, cuyo pago se estará recibiendo entre los meses de septiembre y diciembre del año en curso.
- (4) El saldo corresponde al reconocimiento de la operación celebrada entre el Banco y Activos y Finanzas SAS por la deuda a cargo de esta entidad en desarrollo del contrato de compraventa de cartera de libranza.

Dada la baja expectativa de recuperabilidad de esta cartera, el Banco se encuentra evaluando diferentes alternativas legales y jurídicas para el cobro adeudado por las obligaciones adquiridas a través del contrato de cartera de compra de cartera al originador Activos y Finanzas S.A

- (5) la variación corresponde principalmente a un menor registro de garantías entregadas en efectivo a la Cámara de Compensación de Divisas sobre operaciones vigentes de contado Next Day y disminución en garantías entregadas sobre operaciones con derivados Off Shore con la entidad Morgan Stanley.
- (6) Se presenta por la venta de cartera correspondiente a 58.915 operaciones castigadas, por un valor total de \$4,210,518. Al 30 de junio de 2023 queda el saldo del 50% del capital de la deuda más los intereses causados sobre este, según el precio, condiciones y términos de venta señalados en el acta de incorporación No 2 del 9 de agosto de 2022 al contrato marco interadministrativo de compraventa de cartera CM-022-2019 celebrado el 17 de septiembre de 2019 entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y Central de Inversiones S.A. – CISA.

El precio de venta por \$\$4,210,518 de este grupo de obligaciones crediticias correspondió al valor resultante de aplicar el modelo de valoración adoptado por el comprador y concertado con el vendedor, siendo el valor final el

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

que resulte luego de conciliar las sustituciones, ajustes y/o exclusiones que el comprador comunique al vendedor, acorde con los términos y condiciones previstos en el contrato marco; valor de venta que fue cancelado por el comprador con el 50 % con la suscripción del acta de venta y el 50% restante a los 12 meses contados a partir de la firma de esta, y sobre este último saldo el comprador reconocerá al vendedor un interés remuneratorio equivalente a la tasa DTF E.A. que se encuentre vigente el día de vencimiento del periodo acordado para su cancelación.

Si terminado el plazo establecido para la liquidación de saldos del acta de venta y el vendedor no ha entregado los documentos referentes con los derechos, obligaciones, contratos, garantías y demás accesorios, acciones y privilegios inherentes con la transferencia a título de compraventa de algunas de las obligaciones vendidas, éste reintegrará los valores correspondientes a las obligaciones que no hayan sido recibidas a satisfacción por parte del comprador de acuerdo al valor o precio estipulado individualmente dentro del objeto de la venta.

- (7) 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.
- (8) La variación corresponde principalmente a la recuperación de saldos en litigios laborales por el pago de depósitos judiciales a favor del Banco por valor de \$1,317.000
- (9) Corresponde al valor pendiente por cobrar a la Cámara de Riesgo Central de contraparte como resultado de la valoración positiva de las operaciones con derivados Futuros negociados por el Banco, principalmente en los forwards novados de venta de dólares.
- (10) La variación corresponde a la cuenta por cobrar de Millenium BPO SA por \$311.096.
- (11) La variación entre los periodos observados corresponde principalmente a transacciones realizadas en el mes de junio que quedan pendientes de compensar, especialmente relacionadas a las transacciones internacionales por el proceso de adquirencia, las cuales fueron regularizadas en el mes de julio.
- (12) El saldo a junio 2023 corresponde al saldo a favor de la contribución de la Superintendencia Financiera, por mayor valor pagado de esta contribución al cierre 2022, los cuales son compensados y se disminuyen del valor a pagar en las facturas cobradas en el año 2023.
- (13) El movimiento de la provisión al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>\$ 15,210,911</b>	\$ 14,385,808
Provisión cargada a gastos	<b>769,040</b>	1,763,010
Recuperación de provisión	<b>(79,347)</b>	(937,907)
<b>Saldo al final del período</b>	<b>\$ 15,900,604</b>	\$ 15,210,911

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Tipo	Al 30 de junio de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros
Terrenos	37	\$9,920,363	\$(8,272,046)	\$1,648,317	41	\$10,525,242	\$(8,460,430)	\$2,064,812
Edificios	28	10,343,219	(7,832,005)	2,511,214	29	10,726,773	(8,195,384)	2,531,389
Valores Mobiliarios	2	2,554,926	(2,554,926)	-	6	2,571,338	(2,555,883)	15,455
Inmuebles-Vivienda	7	2,891,703	(2,294,206)	597,497	9	2,999,499	(2,230,468)	769,031
Bienes Muebles	0	-	-	-	1	72,000	(72,000)	-
	<b>74</b>	<b>\$25,710,211</b>	<b>\$(20,953,183)</b>	<b>\$4,757,028</b>	<b>86</b>	<b>\$26,894,852</b>	<b>\$(21,514,165)</b>	<b>\$5,380,687</b>

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Costo</b>		
<b>Saldo inicial</b>	\$ 26,894,852	\$ 26,862,978
Traslados desde propiedades de inversión	-	1,549,389
Variación por medición del valor razonable	(12,900)	292,410
Traslado desde otros activos	-	40,334
Activos recibidos durante el periodo	83,401	25,962
Baja por castigo	(16,412)	-
Baja de activos	(72,000)	-
Venta de activos (1)	(1,166,730)	(1,876,221)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 25,710,211</b>	<b>\$ 26,894,852</b>
<b>Provisión</b>		
<b>Saldo inicial</b>	\$ (21,514,165)	\$ (20,510,358)
Traslados desde propiedades de inversión	-	(1,239,511)
Provisiones con cargos a resultados	(458,191)	(910,424)
Reintegro de Provisión por baja	2,767	-
Traslado desde otros activos	-	(40,334)
Reintegro provisiones por ventas	927,994	1,166,960
Provisión del costo dada de baja	72,000	-
Baja por castigo	16,412	-
Recuperación de provisiones	-	19,502
<b>Saldo final</b>	<b>(20,953,183)</b>	<b>(21,514,165)</b>
<b>Valor en libros, neto</b>	<b>\$ 4,757,028</b>	<b>\$ 5,380,687</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

(1) Durante el primer semestre del año 2023, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 604,879	\$ 883,287	\$ 278,408
Edificios	454,055	693,426	239,371
Inmuebles – Vivienda	107,796	117,000	9,204
Bienes muebles	-	72,000	72,000
	<b>\$ 1,166,730</b>	<b>\$ 1,765,713</b>	<b>\$ 598,983</b>

Durante el año 2022, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 1,083,704	\$ 1,472,317	\$ 388,613
Edificios	165,312	170,000	4,688
Inmuebles – Vivienda	575,396	675,852	100,456
Bienes Muebles	11,475	90,351	78,876
Valores Mobiliarios Acciones	40,334	42,000	1,666
	<b>\$ 1,876,221</b>	<b>\$ 2,450,520</b>	<b>\$ 574,299</b>

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Costo</b>		
Saldo inicial	\$ 21,183,988	\$ 24,173,285
Traslados a Propiedad y Equipo	-	(491,514)
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(2,497,783)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 21,183,988</b>	<b>\$ 21,183,988</b>
<b>Depreciación</b>		
Saldo inicial	\$ (981,466)	\$ (1,108,978)
Depreciación	(53,659)	(107,505)
Traslados a Propiedad y Equipo	-	235,017
<b>Saldo final</b>	<b>\$ (1,035,125)</b>	<b>\$ (981,466)</b>
<b>Deterioro</b>		
Saldo inicial	\$ (11,919,084)	\$ (14,034,596)
Cargo por deterioro	-	(361,964)
Recuperación de deterioro	-	289,571
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	2,187,905
<b>Saldo final</b>	<b>(11,919,084)</b>	<b>(11,919,084)</b>
<b>Valor en libros</b>	<b>\$ 8,229,779</b>	<b>\$ 8,283,438</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

La Gerencia de infraestructura física tiene a su cargo la administración de bienes propios del Banco, donde operan las oficinas bancarias y sedes administrativas. Para el año de 2022, se realizó un análisis documental de la titularidad de los inmuebles, encontrando situaciones que requieren procesos de saneamiento jurídico desde la cesión de activos de Caja Agraria a Banco Agrario, trabajando juntamente con el Patrimonio Autónomo de la Caja Agraria en Liquidación, teniendo en cuenta que la posesión y uso de estos inmuebles están a cargo del Banco. A junio 30 de 2023 el Banco no ha efectuado análisis documental.

#### Las Propiedades de Inversión que se Encuentran en Proceso de Saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación se encuentran en procesos administrativos ante la oficina de registro de instrumentos públicos para protocolización y levantamiento de restricción sobre el embargo que recae del piso 29 de Avianca:

<b>OFICINA</b>	<b>No. MATRICULA</b>	<b>Valor en libros al 30 de junio de 2023</b>	
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C-56086	\$	1,395,686
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C-113343		1,395,686

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados

### 13. Propiedades y Equipo, Neto

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

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Construcciones en curso	Otros Activos	Total
<b>Costo</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 16,105,937	\$ 116,189,523	\$ 1,372,586	\$ 125,383,937	\$ 34,566,872	\$ 19,309,823	\$ 6,026,457	\$ 318,955,135
Adquisiciones	-	-	536,798	19,389,563	2,988,930	4,172,913	7,103,129	34,191,333
Traslados entre PPE	-	14,985,264	-	821,815	786	(16,297,312)	489,447	-
Traslados desde Propiedades de Inversión	33,621	509,954	-	-	-	-	(52,060)	491,515
Traslados desde / hacia otros Activos	-	(27,409)	-	-	-	-	(53,922)	(81,331)
Retiros	-	-	(228,444)	(3,483,962)	(4,056,203)	(393,549)	(4,433,658)	(12,595,816)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	16,139,558	131,657,332	1,680,940	142,111,353	33,500,385	6,791,875	9,079,393	340,960,836
Adquisiciones	-	-	-	5,843,591	2,650	213,221	4,654,743	10,714,205
Retiros	-	-	(216,301)	(458,261)	(102,813)	-	-	(777,375)
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 16,139,558</b>	<b>\$ 131,657,332</b>	<b>\$ 1,464,639</b>	<b>\$ 147,496,683</b>	<b>\$ 33,400,222</b>	<b>\$ 7,005,096</b>	<b>\$ 13,734,136</b>	<b>\$ 350,897,666</b>
<b>Depreciación</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ -	\$ (10,763,979)	\$ (1,192,581)	\$ (67,936,049)	\$ (32,881,161)	\$ -	\$ (617,022)	\$ (113,390,792)
Gasto por depreciación	-	(2,809,767)	(68,715)	(7,083,082)	(1,434,735)	-	(3,539,433)	(14,935,732)
Retiros	-	-	228,444	2,987,520	4,031,471	-	-	7,247,435
Traslados desde Propiedades de Inversión	-	(235,017)	-	-	-	-	-	(235,017)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	-	(13,808,763)	(1,032,852)	(72,031,611)	(30,284,425)	-	(4,156,455)	(121,314,106)
Gasto por depreciación	-	(830,018)	(36,337)	(4,027,448)	(530,044)	-	(909)	(5,424,756)
Retiros	-	-	216,300	439,466	102,815	-	-	758,581
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (14,638,781)</b>	<b>\$ (852,889)</b>	<b>\$ (75,619,593)</b>	<b>\$ (30,711,654)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (4,157,364)</b>	<b>\$ (125,980,281)</b>
<b>Deterioro</b>								
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ -	\$ (2,211,835)	\$ (66,079)	\$ -	\$ -	\$ (4,173,139)
<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ (778,950)</b>	<b>\$ (1,116,275)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (2,193,041)</b>	<b>\$ (66,079)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (4,154,345)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 15,360,608	\$ 116,732,294	\$ 648,088	\$ 67,867,907	\$ 3,149,881	\$ 6,791,875	\$ 4,922,938	\$ 215,473,591
<b>Valor en libros al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 15,360,608</b>	<b>\$ 115,902,276</b>	<b>\$ 611,750</b>	<b>\$ 69,684,049</b>	<b>\$ 2,622,489</b>	<b>\$ 7,005,096</b>	<b>\$ 9,576,772</b>	<b>\$ 220,763,040</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

##### Bienes Inmuebles que se Encuentran en Proceso de Saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento:

<b>OFICINA</b>	<b>No. MATRICULA</b>	<b>Valor en libros al 30 de junio de 2023</b>	
DIRECCION GENERAL	50C-472829	\$	49,442,338
CAJIBIO – LOTE Y CONSTRUCCION	120-31469		287,305
LA CRUZ NARIÑO – LOCAL	246-5394		203,704
SAN MARTIN – LOTE	236-6491		518,172
SASAIMA – LOTE	156-26376		308,174

Las Propiedades y Equipo al 30 de junio del 2023 y 31 de diciembre del 2022 no presentan restricción.

#### 14. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	<b>30 de junio de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Programas y aplicaciones informáticas</b>		
Costo programas de software	\$ 69,852,084	\$ 60,082,525
Amortización programas de software	(40,567,788)	(27,217,095)
	<b>\$ 29,284,296</b>	<b>\$ 32,865,430</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:

	<b>30 de junio de 2023</b>	<b>31 de diciembre de 2022</b>
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 32,865,430</b>	\$ 25,895,368
Adquisiciones	7,029,139	33,186,701
Adiciones	3,275,320	–
Traslados	–	27,409
Amortización	(13,885,593)	(25,600,939)
Bajas	–	(643,109)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 29,284,296</b>	<b>\$ 32,865,430</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

<b>Costo</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Tecnología</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 131,572,063	\$ 17,844,379	\$ 149,416,442
Adiciones	38,708,287	32,117,845	70,826,132
Adecuaciones	4,437,991	—	4,437,991
Bajas y retiros	(28,847,899)	(17,844,379)	(46,692,278)
Incremento/Disminución IPC	3,335,576	—	3,335,576
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	149,206,018	32,117,845	181,323,863
Adiciones	<b>15,082,563</b>	—	<b>15,082,563</b>
Adecuaciones	<b>1,778,319</b>	—	<b>1,778,319</b>
Bajas y retiros	<b>(11,106,541)</b>	—	<b>(11,106,541)</b>
Incremento/Disminución IPC	<b>4,641,160</b>	—	<b>4,641,160</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 159,601,519</b>	<b>\$ 32,117,845</b>	<b>\$ 191,719,364</b>
<b>Amortización</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ (54,223,321)	\$ (17,844,379)	\$ (72,067,700)
Cargo por amortización	(28,386,318)	(5,962,733)	(34,349,051)
Retiros	26,416,211	17,844,379	44,260,590
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	(56,193,428)	(5,962,733)	(62,156,161)
Cargo por amortización	<b>(14,649,868)</b>	<b>(3,183,642)</b>	<b>(17,833,510)</b>
Retiros	<b>11,006,828</b>	—	<b>11,006,828</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ (59,836,468)</b>	<b>\$ (9,146,375)</b>	<b>\$ (68,982,843)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 93,012,590	\$ 26,155,112	\$ 119,167,702
<b>Valor en libros al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 99,765,051</b>	<b>\$ 22,971,470</b>	<b>\$ 122,736,521</b>

#### Obligaciones por Arrendamientos

<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 76,197,009	\$ —	\$ 76,197,009
Adiciones	38,708,287	32,117,845	70,826,132
Incremento/Disminución IPC	3,335,576	—	3,335,576
Bajas y retiros	(2,520,378)	—	(2,520,378)
Intereses causados	5,706,860	2,252,376	7,959,236
Pagos efectuados	(32,103,204)	(7,363,018)	(39,466,222)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	89,324,150	27,007,203	116,331,353
Adiciones	<b>15,082,563</b>	—	<b>15,082,563</b>
Incremento/Disminución IPC	<b>4,641,160</b>	—	<b>4,641,160</b>
Bajas y retiros	<b>(103,715)</b>	—	<b>(103,715)</b>
Intereses causados	<b>4,005,770</b>	<b>966,255</b>	<b>4,972,025</b>
Pagos efectuados	<b>(17,007,832)</b>	<b>(3,859,229)</b>	<b>(20,867,061)</b>
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 95,942,096</b>	<b>\$ 24,114,229</b>	<b>\$ 120,056,325</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 30 de junio 2023:

	<b>Menos de un año</b>	<b>Entre 1 y 5 años</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>Total</b>
Bienes inmuebles	\$ 3,029,486	\$ 48,634,936	\$ 44,277,673	\$ 95,942,095
Tecnología	–	24,114,230	–	24,114,230
<b>Total</b>	<b>\$ 3,029,486</b>	<b>\$ 72,749,166</b>	<b>\$ 44,277,673</b>	<b>\$ 120,056,325</b>

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre 2022:

	<b>Menos de un año</b>	<b>Entre 1 y 5 años</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>Total</b>
Bienes inmuebles	\$ 4,632,335	\$ 44,397,939	\$ 40,293,876	\$ 89,324,150
Tecnología	–	27,007,203	–	27,007,203
<b>Total</b>	<b>\$ 4,632,335</b>	<b>\$ 71,405,142</b>	<b>\$ 40,293,876</b>	<b>\$ 116,331,353</b>

#### 16. Otros Activos No Financieros

El detalle de otros activos es el siguiente:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		
Seguros (1)	\$ 3,326,969	\$ 425,158
Contribuciones (2)	203,547	14,496
Prima compra de cartera libranza	–	604
<b>Total gastos pagados por anticipado</b>	<b>\$ 3,530,516</b>	<b>\$ 440,258</b>
<b>Otros</b>		
Anticipos a contratos y proveedores (3)	\$ 4,741,688	\$ 7,300,540
Otros activos por impuestos corrientes (4)	5,258,606	–
Otros (5)	779,694	898,263
Derechos de registro de garantías mobiliarias	3,184	1,788
Otros activos no corrientes	705	705
Control canje oficinas	182	–
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 10,784,059</b>	<b>\$ 8,201,296</b>
<b>Provisión otros activos</b>	<b>(470)</b>	<b>(370)</b>
<b>Total otros activos no financieros, neto</b>	<b>\$ 14,314,105</b>	<b>\$ 8,641,184</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 16. Otros Activos No Financieros (continuación)

- (1) Corresponde principalmente a la renovación de las diferentes pólizas administrativas que posee el Banco las cuales tienen vigencia de un año, los conceptos de estas pólizas son Global Bancaria, Vida, manejo de Corresponsales bancarios, póliza de Incendios y póliza de incendios.
- (2) El saldo a junio de 2023 corresponde principalmente a la contribución del Autorregulador del Mercado de Valores por valor de \$193,429
- (3) El saldo corresponde al proceso de legalización de los recursos entregados por el banco a proveedores de bienes y servicios para desarrollar obras de adecuaciones en oficinas del banco por concepto de plantas eléctricas y aires acondicionados.
- (4) El saldo corresponde a Anticipos de ICA de todos los municipios en los cuales el Banco debe declarar a lo largo de la vigencia 2023.
- (5) El saldo a junio 2023 corresponde principalmente a gastos de suscripciones y publicaciones por \$ 617,086.

#### 17. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Depósitos judiciales y otros (1)	<b>\$ 9,101,321,548</b>	\$ 8,845,965,800
Cuentas de ahorro	<b>7,200,034,250</b>	6,983,642,015
Cuentas corrientes	<b>2,658,001,978</b>	1,613,843,342
Certificados de depósito a termino	<b>1,493,255,098</b>	1,390,348,142
	<b><u>\$ 20,452,612,874</u></b>	<b><u>\$ 18,833,799,299</u></b>

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

En la contabilidad del BAC se reconocen los recursos que son girados por el MADR mediante Plan Anualizado Mensual de Caja (PAC) y recursos girados por convenios interadministrativos en pro del cumplimiento de las obligaciones contractuales con los contratistas o Gerencias Integrales.

Considerando que estos recursos provienen de la Nación y son reconocidos en subcuentas dentro de grupo de depósitos Especiales en la contabilidad del Banco Agrario de Colombia. Dichos recursos con corte al mes de junio de 2023 presentaron un saldo en los Estados Financieros en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$90.982.672 y un saldo al cierre del mes de diciembre del año 2022 de \$94,305,020 para el mismo concepto.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 18. Obligaciones Financieras con Bancos

El detalle de las Obligaciones Financieras con Bancos es el siguiente:

	<b>Al 30 de junio de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Bancos nacionales en moneda local (1)	<b>\$ 10,695,967,330</b>	\$ 10,395,031,432
Operaciones del mercado (2)	<b>852,863,602</b>	1,163,506,488
Compromisos originados en operaciones en corto (3)	<b>361,063,421</b>	185,036,368
Bancos moneda extranjera (4)	<b>–</b>	21,122,112
	<b><u>\$ 11,909,894,353</u></b>	<b><u>\$ 11,764,696,400</u></b>

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

#### Al 30 de junio de 2023

	<b>Capital Vigente</b>	<b>Interés Vigente</b>	<b>Total Obligación Financiera</b>	<b>Calificación de Riesgo</b>
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro(a)	<b>\$ 10,378,569,159</b>	<b>\$ 249,730,976</b>	<b>\$ 10,628,300,135</b>	<b>AAA</b>
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	<b>40,167,440</b>	<b>288,346</b>	<b>40,455,786</b>	<b>AAA</b>
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	<b>26,546,554</b>	<b>664,855</b>	<b>27,211,409</b>	<b>AAA</b>
	<b><u>\$ 10,445,283,153</u></b>	<b><u>\$ 250,684,177</u></b>	<b><u>\$ 10,695,967,330</u></b>	

#### Al 31 de diciembre de 2022

	<b>Capital Vigente</b>	<b>Interés Vigente</b>	<b>Total Obligación Financiera</b>	<b>Calificación de Riesgo</b>
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro(a)	<b>\$ 10,119,308,410</b>	<b>\$ 187,917,776</b>	<b>\$ 10,307,226,186</b>	<b>AAA</b>
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	<b>54,379,234</b>	<b>336,785</b>	<b>54,716,019</b>	<b>AAA</b>
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	<b>32,346,035</b>	<b>743,192</b>	<b>33,089,227</b>	<b>AAA</b>
	<b><u>\$ 10,206,033,679</u></b>	<b><u>\$ 188,997,753</u></b>	<b><u>\$ 10,395,031,432</u></b>	

(a) Las obligaciones financieras con FINAGRO tienen un plazo de acuerdo con el ciclo requerido para cada proyecto productivo en el Sector Agropecuario. La cartera redescontada con FINAGRO en su mayoría cuenta con el respaldo de la garantía Fondo Agropecuario de Garantías (FAG).

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

##### 30 de junio de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	38	\$ 816,440,443	10,24%	3 días	TES TASA FIJA – TES UVR – CORTO PLAZO
Cámara de Riesgo Central	1	32,839,743	12.23%	3 días	TES TF
Cámara de Riesgo Central	1	3,583,200	10.23%	3 días	TES TF
Banco de la República	1	216	-2.02%	3 días	Venta en corto TES TF
	<b>41</b>	<b>\$ 852,863,602</b>			

##### Al 31 de diciembre de 2022

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	17	\$ 294,487,361	6.28%	4 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	10	106,182,477	9.29%	5 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	5	63,896,561	9.98%	6 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	8	74,515,397	10.78%	7 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	7	616,721,118	11.33%	10 días	TES CORTO PLAZO
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	1	7,703,574	4.88%	7 días	TES TASA FIJA
	<b>48</b>	<b>\$ 1,163,506,488</b>			

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

##### Al 30 de junio de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	13	\$ 130,737,994	10.24%
Cámara de riesgo Central de Contraparte	28	230,325,427	12.45%
	<b>41</b>	<b>\$ 361,063,421</b>	

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre de 2022

Entidad	Cantidad	Valor	Tir valoración Promedio
Banco de la República	13	\$ 94,397,880	6.92%
Seguros Bolivar	15	53,034,395	3.75%
Cámara de riesgo Central de Contraparte	9	37,604,093	7.36%
	37	\$ 185,036,368	

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

Al 30 de junio de 2023, el Banco no cuenta con obligaciones financieras vigentes en moneda extranjera.

Al 31 de diciembre de 2022

	Monto USD (miles)	Monto COP (miles)	Tasa	Plazo
Cobank	USD\$ 3,080	\$ 14,815,467	5.01%	60 días
Cobank	USD\$ 1,311	\$ 6,306,645	3.73%	180 días
	USD\$ 4,391	\$ 21,122,112		

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

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

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Futuros de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 43,144,850	\$ 361,448,350
Obligación de venta	(43,144,850)	(361,448,350)
<b>De Títulos</b>		
Derechos de compra	–	15,706,125
Obligaciones de compra	–	(15,706,125)
Derechos de venta	10,893,325	11,634,125
Obligaciones de venta	(10,893,325)	(11,634,125)
<b>Mark to market futuros de negociación <sup>(1)</sup></b>	\$ –	\$ –
<b>Forward de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
Derechos de compra	\$ 208,845	\$ 23,981,934
Obligación de compra	(209,445)	(24,092,221)
Derechos de venta	8,765,106	733,197
Obligación de venta	(8,799,062)	(744,240)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	\$ (34,556)	\$ (121,330)

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### Swaps de Negociación

##### Tasas de Interés

Derechos	\$ 50,655,375	\$ 49,541,016
Obligaciones	(52,496,522)	(51,650,553)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>\$ (1,841,147)</b>	<b>\$ (2,109,537)</b>

#### Operaciones de Contado

##### De monedas

Derechos de venta	\$ 20,872,500	\$ -
Obligación de venta	(20,887,900)	-
<b>Mark to market operaciones de contado monedas</b>	<b>(15,400)</b>	<b>-</b>
	<b>\$ (1,891,103)</b>	<b>\$ (2,230,867)</b>

(4) Para el cierre de junio de 2023 se encontraban vigentes 2 contratos Futuros *Forward Novados* de venta por USD10,000, con resultado de valoración negativa de \$220,350 y vencimiento en julio 2023 y marzo 2024. Así mismo, 50 contratos de ventas de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$230,550 y vencimiento 06 de julio de 2023.

Al cierre de diciembre de 2022 se encontraban vigentes 18 contratos Futuros *Forward Novados* de venta por USD72,500, con resultado de valoración negativa de \$38,230,600 y vencimientos entre enero y diciembre 2023. Así mismo, 120 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$164,875 y vencimiento 05 de enero de 2023.

(5) Al 30 de junio de 2023 el Banco registraba 5 contratos *Forward Delivery y Non Delivery de compra y venta* por USD2,159 con resultado de valoración negativa de derechos por \$8,973,951 obligaciones por \$9,008,507 y vencimientos acordados entre julio y septiembre de 2023.

Para el cierre de diciembre de 2022 el Banco registraba 6 contratos *Forward Delivery* de compra y venta por USD5,157 con resultado de valoración negativa de derechos por \$24,715,131, obligaciones por \$24,836,461 y vencimientos acordados entre enero y junio de 2023.

(6) Se registró al cierre de junio de 2023 una valoración negativa en 250 contratos *Swaps O/S* de negociación novados y OTC tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$50,655,375 y obligaciones de \$52,496,522, con vencimientos entre julio de 2023 y junio del 2024.

Para el cierre de diciembre de 2022 una valoración negativa en 243 contratos *Swaps O/S* de negociación novados y OTC tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$49,541,016 y obligaciones de \$51,650,553, con vencimientos entre enero y diciembre de 2023.

(7) Operación de Contado Next Day de venta de dólares vigente al cierre del 30 de junio de 2023, negociada con la contraparte Banco de Occidente por USD5,000 a una tasa de \$4,174.50 pesos y TRM de cierre de \$4,177.58 pesos.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 20. Beneficios a Empleados por Pagar

El siguiente es el detalle de los Beneficios a Empleados por Pagar:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Vacaciones	\$ 14,718,808	\$ 12,641,340
Prima vacaciones	14,718,808	12,641,340
Prima legal (1)	16,145,712	—
Bonificaciones	1,861,080	1,625,208
Cesantías	1,346,042	—
Salarios	0	947,240
	<u>\$ 48,790,450</u>	<u>\$ 27,855,128</u>

(1) La generación de los pasivos estimados, por las obligaciones laborales del Banco, se realiza sobre una base que contiene una serie de elementos que se forman para el cálculo respectivo, y el número de funcionarios activos a la fecha de este cálculo.

#### 21. Impuesto a las Ganancias Corriente, Neto

El cálculo de los impuestos a las ganancias se realiza conforme a la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido, calculados con base en las tasas nominales decretadas por el gobierno nacional para los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 30 de junio de 2022 en 35% más una sobretasa de renta del 5% y 35% más una sobretasa de renta del 3% respectivamente para cada año.

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

	Años terminados en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
<b>Gasto por Impuesto a las ganancias</b>		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 190,517,746	\$ 217,011,401
Sobretasa	27,216,821	19,281,893
Ajuste de períodos anteriores	(1,036,270)	(592,116)
<b>Subtotal impuestos período corriente</b>	<u>\$ 216,698,297</u>	<u>\$ 235,701,178</u>
<b>Gasto por Impuestos diferido</b>		
Impuestos diferidos netos del período	\$ 13,997,074	\$ (19,880,146)
<b>Total, gasto por Impuesto a las ganancias</b>	<u>\$ 230,695,371</u>	<u>\$ 215,821,032</u>
<b>Tasa de tributación efectiva</b>	<b>39.69%</b>	<b>37.40%</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 21. Impuesto a las Ganancias Corriente, Neto ( continuación )

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Anterior, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	\$ 253,120,477	\$ -
Retenciones y autorretenciones a favor	(253,120,477)	-
<b>Total, pasivo por impuesto a las ganancias año anterior, neto</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	217,734,567	\$ 468,138,331
Retenciones y autorretenciones a favor	(308,565,882)	(253,120,476)
<b>Total, pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto</b>	<b>(90,831,315)</b>	<b>215,017,855</b>
<b>Total, impuesto sobre las ganancias, neto</b>	<b>\$ (90,831,315)</b>	<b>\$ 215,017,855</b>

#### Impuesto Diferido

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados en 31 de diciembre de 2022 y 30 de junio de 2023 con base en las tasas tributarias actualmente vigentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se reversarán.

Periodo terminado al 30 de junio de 2023, genera una variación de \$13.985.987, con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre del 2022, la cual, se encuentra detallada a continuación:

	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de junio de 2023
<b>Impuestos diferidos activos</b>				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 75,039,006	\$ (50,223,865)	\$ -	\$24,815,141
Valoración de derivados	15,546,127	(14,809,668)	-	736,459
Operaciones simultáneas	904,715	(180,270)	-	724,445
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	8,898,784	2,879,310	-	11,778,094
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	60,981,887	47,458,345	-	108,440,232
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	19,513	(19,513)	-	-
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	4,907,462	645,637	-	5,553,099
Provisiones pasivas no deducibles	-	-	-	-

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados

Ingresos diferidos	-	-	-	-
Diferencia de cambio	260,498	8,330,332	-	8,590,830
Arrendamiento financiero	49,857,923	2,000,699	-	51,858,622
Descuento tributario – Industria y Comercio	-	-	-	-
Otros – provisiones laborales	513,310	(136,367)	-	376,943
Bienes recibidos en dación de pago	1,390,725	168,430	-	1,559,155
<b>Total, impuestos diferidos activos</b>	<b>\$ 218,319,950</b>	<b>\$ (3,886,930)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 214,433,020</b>

### Impuestos diferidos pasivos

Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (57,174,633)	\$ 6,255,669	\$ -	\$ (50,918,964)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(2,695,100)	(165,524)	11,085	(2,849,539)
Valoración de derivados	(143,496)	(17,547,814)	-	(17,691,310)
Operaciones simultáneas	(43,170)	(314,587)	-	(357,757)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(29,891,892)	174,842	-	(29,717,050)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	(4,234)	4,234	-	-
Diferencia de cambio	(2,951,455)	2,910,568	-	(40,887)
Arrendamiento financiero	(47,667,085)	(1,427,527)	-	(49,094,612)
<b>Total, impuestos diferidos pasivos</b>	<b>(140,571,065)</b>	<b>(10,110,139)</b>	<b>11,085</b>	<b>(150,670,119)</b>
<b>Activo (pasivo) por impuesto a las ganancias diferido neto</b>	<b>\$ 77,748,886</b>	<b>\$ (13,997,069)</b>	<b>\$ 11,085</b>	<b>\$ 63,762,902</b>

## 22. Provisiones

Las provisiones constituidas corresponden a pasivos contingentes que se reconocen por los procesos jurídicos con alta probabilidad de pérdida y las otras provisiones se registran para cubrir posibles pagos por reintegros originados en fraudes ocurridos en los productos de clientes del Banco:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Multas, sanciones y litigios</b>		
Procesos administrativos	\$ 1,568,540	\$ 1,439,668
Procesos laborales (1)	942,358	1,283,278
Procesos civiles (2)	631,566	791,483
Procesos Dian	890	890
	<b>\$ 3,143,354</b>	<b>\$ 3,515,319</b>
<b>Otras</b>		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,305,000	\$ 1,256,000

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Otras provisiones (3)	–	1,677,040
	<b>1,305,000</b>	<b>2,933,040</b>
	<b>\$ 4,448,354</b>	<b>\$ 6,448,359</b>

- (1) La variación neta en los procesos laborales se ocasiona por el pago de 6 procesos por \$545 millones y la constitución de provisiones para 8 procesos por \$204 millones; siendo los pagos más significativos las sentencias a favor de Hernando Alzate Hurtado por \$359 millones y Juan Carlos Orjuela Cortes \$126 millones; a la vez la provisión por proceso con probabilidad alta de pérdida a favor de Jorge Alberto Aparicio por \$168 millones.
- (2) La variación neta en los procesos civiles se da principalmente por el pago del proceso a favor del Banco AV Villas por \$159 millones.
- (3) 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. Al cierre de junio de 2023 no presenta saldo.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Procesos DIAN	Total Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones (1)	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 889,962	\$ 5,855,820	\$ 1,113,479	\$ 890	\$ 7,860,151	\$ 2,020,914	\$ 9,881,065
Provisiones constituidas	676,873	825,675	2,448,436	–	3,950,984	912,126	4,863,110
Liberación de provisiones	(283,557)	(5,890,012)	(2,122,247)	–	(8,295,816)	–	(8,295,816)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	1,283,278	791,483	1,439,668	890	3,515,319	2,933,040	6,448,359
Provisiones constituidas	269,487	71,103	288,313	–	628,903	49,000	677,903
Liberación de provisiones	(610,407)	(231,020)	(159,441)	–	(1,000,868)	(1,677,040)	(2,677,908)
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>\$ 942,358</b>	<b>\$ 631,566</b>	<b>\$ 1,568,540</b>	<b>\$ 890</b>	<b>\$ 3,143,354</b>	<b>\$ 1,305,000</b>	<b>\$ 4,448,354</b>

- (1) El saldo corresponde principalmente a las provisiones de fraudes en proceso investigación.

### 23. Otros Pasivos

El detalle de otros pasivos es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Proveedores y Servicios (1)	\$ 86,879,834	\$ 110,750,687
Retenciones y aportes laborales	<b>32,529,465</b>	27,815,703

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Retiros tarjeta Debito (2)	25,312,448	38,786,916
Honorarios (3)	24,899,613	25,296,949
Impuestos	21,986,854	17,864,121
Comisiones (4)	17,814,941	12,464,652
Cheques Girados No Cobrados	17,161,126	17,440,388
Seguros	11,469,498	11,135,458
Compensaciones de redes (5)	7,389,932	29,941,547
Contribuciones sobre transacciones	4,967,714	3,186,022
Recaudo de obligaciones al cobro (6)	4,577,874	6,905,719
Diversas (7)	3,858,632	7,831,110
Intereses originados en procesos de reestructuración	3,736,410	3,654,871
Sobrantes de pagos en créditos cancelados (8)	2,618,552	6,968,893
Ingresos Anticipados	1,913,315	1,256,760
Auxilio Funerario	1,645,266	1,091,780
Propaganda y publicidad	1,369,918	1,399,922
Utilización de banca virtual pendientes	1,045,470	1,108,563
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	947,561	1,010,076
Transferencias operaciones interbancarias (9)	758,458	69,899,743
Prometientes Compradores (10)	753,176	2,387,710
Arrendamientos	229,875	213,355
Reclamos a Aseguradoras (11)	22,311	—
	<b>\$ 273,888,243</b>	<b>\$ 398,410,945</b>

- (1) Corresponde a pasivos que son registrados en el primer semestre del año, entre los principales están, el pago de prima de seguro de depósitos, proveedores de ERP y desarrollo de software.
- (2) Corresponde a una disminución en el volumen de retiros en efectivo con tarjeta debito comparado con diciembre de 2022.
- (3) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Otros Honorarios	\$ 10,303,813	\$ 11,856,451
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos (a)	7,685,428	7,186,233
Cobranzas	4,944,093	4,977,967
Asesoría desarrollo	1,966,279	1,276,298
	<b>\$ 24,899,613</b>	<b>\$ 25,296,949</b>

- (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 ejecutando un plan de acción desde el año 2021 donde se están regularizando las partidas de honorarios de cobranza jurídica y pre jurídica de vieja data.
- (4) La variación corresponde principalmente a los pagos del programa del Gobierno denominado Renta Ciudadana, los cuales para los cierres de mayo y junio 2023, se registró la estimación de las comisiones a cancelar a este corresponsal por el servicio prestado en la cancelación de giros de este programa.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- (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. Situación dada para las operaciones realizadas el día 30 de junio de 2023.
- (6) El saldo corresponde al dinero recibido de los clientes que será aplicado a las obligaciones en cumplimiento de los acuerdos de pago celebrados.
- (7) El saldo corresponde principalmente a las cuentas por pagar de programas de bienestar social por \$686,384 y liquidación de derivados por \$37,309,
- (8) Corresponde principalmente a la depuración de las partidas de acuerdo al procedimiento CR-PR-168 Reintegro de Sobrantes en Cancelación de Obligaciones de Cartera aprobado el 13-01-2023.
- (9) Corresponde a las transferencias interbancarias de cuentas de ahorros y cuentas corrientes realizadas después de las 3:00 pm, que son procesadas al siguiente día hábil.
- (10) La variación a junio de 2023 corresponde principalmente a la legalización del Bien Recibido en Dación de pago del edificio Conde Aparicio.
- (11) El saldo corresponde a la recepción de un cheque por parte de La Previsora Seguros, como indemnización al Banco por lo equipos electrónicos dañados o hurtados.

#### 24. Patrimonio

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

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

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

#### Capital Suscrito y Pagado

##### 30 de junio de 2023

Al 30 de junio de 2023 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,410 representado en 44,563,752 acciones, de valor nominal \$10,000 pesos cada una, distribuido de la siguiente manera:

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

En marzo de 2022 se capitalizaron dividendos por valor de \$ 57,133,680 representados en 5,713.368

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

acciones, por aprobación de la Asamblea General de Accionistas en la sesión del 28 de marzo de 2022 y acta No.95, adicionalmente por el documento CONPES 4074 del 29 de marzo de 2022.

Al 31 de diciembre de 2022 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,410, y la distribución es la misma que se mantiene para el 30 de junio de 2023.

#### Reservas Legal

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reserva Legal (1)	<u>\$ 1,664,937,572</u>	<u>\$ 1,307,077,040</u>
	<u>\$ 1,664,937,572</u>	<u>\$ 1,307,077,040</u>

(1) La Asamblea General de Accionistas en marzo de 2023 aprobó incrementar la reserva legal por valor de \$357,860,532, equivalentes al 53,3% de las utilidades del ejercicio 2022

#### Resultado por proceso de convergencia NIIF

	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Ajuste por adopción por primera vez (1)	<u>\$ 43,708,420</u>	<u>\$(31,639,399)</u>
	<u>\$ 43,708,420</u>	<u>\$(31,639,399)</u>

(1) La variación corresponde a las partidas realizadas del saldo neto negativo reconocido por el Banco en enero 1 de 2014, fecha de preparación de los estados financieros de adopción, por valor de \$31.639.399, al 31 de diciembre de 2022 se realizaron operaciones con efecto negativo (débito) en el patrimonio por valor de \$75.347.819, y por consiguiente están pendientes de realizar partidas con un saldo neto positivo (crédito) de \$43,708,420, al 31 de diciembre de 2022.

El valor positivo de \$43,708,420, se reclasificó en abril del 2023 a la cuenta 381555 "Ajustes en la aplicación por primera vez de las NIIF" cumpliendo con el tratamiento establecido por la Superintendencia Financiera en la circular externa 036 del 2014, en las instrucciones 1.2. y 1.3.

Lo anterior fue aprobado en la sesión de la Asamblea General de accionistas que se celebró en marzo de 2023.

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

##### Variación Patrimonial de Inversiones en Títulos Participativos

Corresponde a la valoración por el método variación patrimonial o por el precio de la acción determinado por el Proveedor de precios para valoración (PIP Colombia S.A. y Precia S.A.).

De las acciones que el Banco posee en las siguientes entidades

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

	<b>Al 30 de junio 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre 2022</b>
Credibanco S.A.	<b>\$ 15,686,450</b>	\$ 15,760,349
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro(a)	<b>35,139,575</b>	20,401,439
Adecaña	<b>308,430</b>	361,527
Impuesto diferido por instrumentos financieros	<b>(2,352,968)</b>	(2,364,052)
	<b>\$ 48,781,487</b>	\$ 34,159,263

- (a) El incremento en el ORI para los títulos participativos Finagro esta dado por un mayor valor del precio por acción al 30 de junio de 2023 de \$3,233.98 pesos, información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.), respecto al 31 de diciembre de 2022, donde el precio por acción fue de \$2,960.17 pesos, lo anterior generó una mayor valoración de la inversión a valor razonable por \$7,298 al cierre de junio.

#### Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia

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

Para junio de 2023: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.18%) y La Relación de Solvencia Total (17.05%)

Para diciembre de 2022: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (17.04%) y La Relación de Solvencia Total (17.92%)

## 25. Ingresos Netos por Intereses

# Banco Agrario de Colombia S.A.

## Notas a los Estados Financieros Separados

A continuación, se describe el detalle de los ingresos netos por intereses:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera microcrédito	\$ 713,511,814	\$ 387,726,799	\$ 370,261,004	\$ 214,674,261
Cartera comercial	606,140,474	316,766,232	312,610,075	176,692,441
Cartera consumo	104,199,614	69,884,782	55,323,477	37,041,565
Cartera de vivienda	10,007,434	2,104,345	5,855,333	1,062,479
Otros ingresos por intereses	1,148,310	1,204,771	579,546	603,824
Ingresos por intereses cartera de créditos (1)	1,435,007,646	777,686,929	744,629,435	430,074,570
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario (2)	45,490,306	13,188,822	30,814,580	11,756,146
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$1,480,497,952</b>	<b>\$ 790,875,751</b>	<b>\$ 775,444,015</b>	<b>\$ 441,830,716</b>
<b>Gastos por intereses</b>				
Depósitos judiciales (3)	\$ (204,396,606)	(76,735,207)	\$ (98,518,093)	(48,194,704)
Cuentas de ahorro	(78,605,248)	(23,927,904)	(42,720,743)	(13,774,468)
Certificados de depósito a Término (4)	(62,804,178)	(13,870,936)	(34,468,064)	(8,088,521)
Cuentas corrientes (5)	(8,041,325)	(3,338,519)	(4,731,389)	(1,932,213)
<b>Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades</b>	<b>\$ (353,847,357)</b>	<b>\$ (117,872,566)</b>	<b>\$ (180,438,289)</b>	<b>\$ (71,989,906)</b>
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras (6)	\$ (565,496,059)	\$ (142,447,355)	\$ (299,054,436)	\$ (90,757,450)
Pasivos por arrendamientos	(4,968,022)	(3,668,182)	(2,531,022)	(1,890,656)
<b>Gasto por intereses créditos con bancos y otros</b>	<b>(570,464,081)</b>	<b>(146,115,537)</b>	<b>(301,585,458)</b>	<b>(92,648,106)</b>
Otros intereses netos	(1,557,040)	(3,941,058)	420,177	(2,176,211)
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(925,868,478)</b>	<b>(267,929,161)</b>	<b>(481,603,570)</b>	<b>(166,814,223)</b>
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>\$ 554,629,474</b>	<b>\$ 522,946,590</b>	<b>\$ 293,840,445</b>	<b>\$ 275,016,493</b>

(1) El siguiente es el detalle de los ingresos por intereses de cartera por tipo de recurso:

	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2022
<b>Recursos Propios</b>		
Comercial	\$ 334,733,674	\$ 144,408,460
Microcrédito	118,326,826	100,130,644
Consumo	104,199,614	69,884,548
Vivienda	10,007,434	2,104,345
Otros	1,148,310	1,204,770
	<b>568,415,858</b>	<b>317,732,767</b>
<b>Redescuento</b>		
Comercial	271,406,800	172,357,772
Consumo	0	235

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Microcrédito	<u>595,184,988</u>	287,596,155
	<u>866,591,788</u>	459,954,162
Total, ingreso por intereses cartera (a)	<u>\$ 1,435,007,646</u>	<u>\$ 777,686,929</u>

- (a) Incremento anual principalmente por tasas, IBR en 601 pbs (7.03% junio 2022 vs 13.04% junio 2023) y DTF 798 pbs (5.3% junio 2022 - 13.29% junio 2023).
- (2) Se registran los ingresos operacionales por concepto de rendimientos generados sobre los recursos colocados por el Banco mediante Compromisos de Transferencia en Operaciones Simultáneas. A 30 de junio de 2023, se generó un incremento por una mayor constitución de operaciones simultáneas y ocurre de acuerdo con las condiciones del mercado y las estrategias de la Tesorería del Banco.
- (3) Se presenta un aumento en los intereses pagados en las doce cuentas corrientes que posee el Consejo Superior de la Judicatura, principalmente por incremento en el costo de la DTF en 916 pbs (5.31% junio 2022 - 13.29% junio 2023)
- (4) La variación corresponde principalmente al aumento en intereses de CDT en \$46.705 millones.
- (5) Se presenta un incremento anual en intereses de cuentas corrientes por \$ 5.089 millones compensado con una disminución en volumen promedio por \$-386.124 millones.
- (6) La variación del gasto por intereses se debe a que en este rubro se incluye el gasto por intereses de las obligaciones con Finagro, estas operaciones presentan un aumento de las tasas DTF en 12.96% promedio e IBR en 13.27% promedio a 30 de junio de 2023. El saldo de capital entre junio de 2023 y junio de 2022 se incrementó en casi un billón de pesos al pasar a \$10,366

#### 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 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
<b>Ingresos por operaciones financieras</b>				
Inversiones medidas a costo amortizado (1)	\$ 564,787,825	\$ 474,644,474	\$ 251,471,931	\$ 242,826,587
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto (2)	305,449,592	(3,051,686)	140,459,561	2,477,640
Valoración de derivados, neto (3)	69,401,634	(8,955,991)	47,970,640	(25,924,094)
Utilidad en venta de inversiones (4)	17,479,514	13,282,082	4,467,491	8,989,504
Operaciones de contado (5)	2,688,007	66,327	960,696	(30,245)
<b>Total ingresos por operaciones financieras</b>	<b>\$ 959,806,572</b>	<b>475,985,206</b>	<b>\$ 445,330,319</b>	<b>228,339,392</b>
<b>Gastos por operaciones financieras</b>				
Operaciones en corto, repo y simultáneas (6)	\$ (81,306,355)	\$ 1,167,456	\$ (48,001,231)	\$ 457,955
<b>Total gastos por operaciones financieras</b>	<b>(81,306,355)</b>	<b>1,167,456</b>	<b>(48,001,231)</b>	<b>457,955</b>
<b>Utilidad de operaciones financieras, neto</b>	<b>\$ 878,500,217</b>	<b>\$ 477,152,662</b>	<b>\$ 397,329,088</b>	<b>\$ 228,797,347</b>

- (1) El aumento se generó principalmente por la valoración positiva de los TES Tasa Fija y UVR a costo amortizado, este comportamiento está dado principalmente por el incremento del IPC durante el año 2023 y al crecimiento en el portafolio de inversiones de deuda frente al año 2022

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- (2) Los ingresos de las inversiones a valor razonable a junio de 2023 incrementaron como resultado de la valoración positiva dado el comportamiento de los precios de mercado y a su vez por una mayor negociación de esta clase de títulos tanto en deuda pública como privada en comparación al año 2022.
- (3) Corresponde principalmente al resultado positivo en la valoración de las operaciones con derivados Forward de venta de dólares, impactada por la disminución de la TRM presentada en el transcurso del año 2023.
- (4) El aumento en la utilidad acumulada se presentó por un mayor volumen de ventas de títulos a valor razonable Tes Tasa Fija y Tes UVR, TES Corto Plazo y TES Verdes, los cuales son negociados bajo las condiciones de mercado existentes.
- (5) El incremento obedece principalmente a la utilidad obtenida por la mayor cantidad de negociación de operaciones de contado Next Day de venta de dólares durante el primer semestre del año 2023, como estrategia de negociación de la Tesorería del Banco; mientras que durante el primer semestre del año 2022 la negociación de operaciones de contado no fue representativa.
- (6) Se generó un incremento en la pérdida en posiciones en corto, dado por una mayor negociación de esta clase de operaciones en las cuales por condiciones de mercado no generaron los ingresos esperados.

#### 27. Ingresos Netos por Comisiones

A continuación, se describe el detalle de los ingresos netos generados por las comisiones propias de las operaciones del banco:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Servicios bancarios (1)	\$ 113,810,725	106,166,712	59,826,353	53,445,139
Cuotas de manejo de tarjeta débito	19,779,155	20,455,768	9,804,425	10,497,349
Establecimientos afiliados	7,524,866	6,695,129	3,533,984	3,292,835
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito	4,549,978	5,875,966	2,333,930	2,839,488
Otras	39,521	39,712	21,412	21,079
<b>Total ingresos por comisiones</b>	<b>\$ 145,704,245</b>	139,233,287	<b>75,520,104</b>	70,095,890
<b>Comisiones bancarias (2)</b>	<b>\$ (22,527,234)</b>	(18,590,259)	<b>(11,583,441)</b>	(8,881,220)
Servicios bancarios (3)	(15,962,014)	(13,156,399)	(8,556,572)	(6,298,417)
Otros	(2,084,717)	(1,518,146)	(1,088,333)	(739,616)
<b>Total gastos por comisiones</b>	<b>(40,573,965)</b>	(33,264,804)	<b>(21,228,346)</b>	(15,919,253)
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>\$ 105,130,280</b>	105,968,483	<b>54,291,758</b>	54,176,637

- (1) Refleja el saldo de las comisiones gravadas generadas por convenios comerciales, convenios ACH.
- (2) Corresponde principalmente a las comisiones por cajeros tarjeta debito Servibanca por valor de \$1,110,085
- (3) Corresponde al gasto de comisión de convenios con corresponsales bancarios.

#### 28. Utilidad en el Método de la Participación, Neto

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Por Método De Participación Patrimonial Subsidiarias	\$ 796,964	\$ 1,442,555	\$ (120,723)	\$ 977,928
<b>Total</b>	<b>\$ 796,964</b>	<b>\$ 1,442,555</b>	<b>\$ (120,723)</b>	<b>\$ 977,928</b>

### 29. Otros Ingresos

El detalle de los otros ingresos es el siguiente:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Diversos (1)	\$ 9,415,366	\$ 2,456,156	\$ 4,685,399	708,698
Dividendos y participaciones	7,939,267	5,486,451	0	0
Reintegro gastos administrativos (2)	5,753,254	2,302,616	1,285,396	527,886
Comisión programa vis rural	3,697,465	3,405,256	1,831,426	1,736,912
Recuperaciones Riesgo Operativo	3,111,332	1,860,375	1,371,475	369,558
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	1,048,719	959,825	592,850	452,658
Venta de libretas de ahorro	1,000,613	1,083,442	511,271	536,516
Venta de chequeras	966,780	1,042,104	463,725	508,711
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	927,994	879,454	146,228	544,316
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago (3)	598,983	416,612	93,857	206,090
Recuperación Por Prescripción De Cuentas Pasivas (4)	448,215	3,803,423	176,180	1,000,298
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	359,196	0	359,196	0
Utilidad en venta de propiedades y equipo	20,746	0	10,966	0
Recuperación provisión Litigio Credibanco	0	0	(6)	0
	<b>\$ 35,287,930</b>	<b>\$ 23,695,714</b>	<b>\$ 11,527,964</b>	<b>\$ 6,591,643</b>

- (1) El saldo corresponde principalmente a los reintegros de pasivos estimados y reintegros de gastos administrativos en el programa VISR.
- (2) Corresponde al proceso de restitución de devengos y reintegro de pasivos de periodos anteriores por excesos y/o por no existir compromisos reales de pagos con los proveedores de bienes y servicios.
- (3) Corresponde al reintegro de provisión por la venta de cinco Bienes Recibidos en Dación de Pago durante el primer semestre de 2023; la venta más representativa es la del edificio Conde Aparicio por \$763,000.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

- (4) Corresponde a la regularización de pasivos que por su antigüedad han prescrito a favor del Banco (saldos con antigüedad superior a 10 años). Las operaciones regularizadas fueron objeto de análisis por parte del área jurídica y atendieron lo dispuesto en el código civil en materia de prescripción extintiva extraordinaria (10 años) y el código de comercio sobre la prescripción especial extraordinaria en materia de seguros (5 años).

### 30. Remuneraciones y Gastos del Personal

El siguiente es el detalle de las Remuneraciones y Gastos de Personal

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Sueldos (1)	\$ 235,000,112	\$ 202,874,176	\$ 117,218,379	\$ 100,765,785
Aportes parafiscales	34,598,195	30,133,029	17,474,071	15,051,132
Servicios temporales (2)	14,426,432	9,753,791	8,963,639	5,309,509
Bienestar	3,307,912	2,525,443	2,074,216	1,297,293
Bonificaciones y Premios	2,930,273	1,848,790	1,904,520	1,095,521
Otros	2,152,501	2,026,397	996,932	929,930
Capacitación al personal	877,933	182,842	665,289	127,054
Indemnizaciones	0	29,748	0	29,749
	<b>\$ 293,293,358</b>	<b>\$ 249,374,216</b>	<b>\$ 149,297,046</b>	<b>\$ 124,605,973</b>

- (1) Corresponde al incremento salarial del año 2023 y a la variación de colaboradores por cubrimiento de vacantes y novedades de personal por concepto de ausentismos, incapacidades, licencias no remuneradas, licencias de maternidad y paternidad, sanciones y suspensiones.
- (2) 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.

### 31. Gastos de Administración

El siguiente es el detalle del Gasto de Administración:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Impuestos (1)	\$ 72,311,191	\$ 54,919,904	\$ 36,687,732	\$ 29,216,100
Arrendamientos	35,593,053	32,332,655	17,582,943	16,046,668
Honorarios	28,193,998	28,782,431	14,201,999	14,581,667
Seguros	31,416,448	29,663,067	15,782,148	15,138,546
Procesamiento Electrónico de Datos	23,933,877	23,633,701	12,230,990	12,315,719
Transporte	18,530,839	16,574,888	9,728,617	8,560,881
Servicios de aseo y vigilancia	15,296,243	13,108,627	7,925,213	6,598,100

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Servicios públicos	<b>12,940,690</b>	11,365,077	<b>6,598,835</b>	5,746,420
Otros (2)	<b>11,274,282</b>	7,722,000	<b>5,873,734</b>	4,268,114
Contribuciones y afiliaciones	<b>7,697,169</b>	7,716,094	<b>4,394,243</b>	3,488,580
Útiles y papelería	<b>6,314,717</b>	3,285,680	<b>4,701,506</b>	1,877,204
Suscripciones	<b>5,841,053</b>	4,934,856	<b>2,994,423</b>	2,517,377
Gastos de viaje	<b>5,616,164</b>	4,000,285	<b>3,063,992</b>	2,366,979
Servicios de correo y aero-mensajería	<b>5,152,410</b>	2,705,439	<b>2,774,086</b>	1,206,842
Mantenimiento y reparaciones	<b>4,794,515</b>	4,757,707	<b>3,131,644</b>	2,467,579
Publicidad y propaganda	<b>4,584,863</b>	7,986,055	<b>3,393,709</b>	5,242,964
Negociación de cartera (3)	<b>4,180,005</b>	10,955,721	<b>1,697,429</b>	4,666,132
Adecuaciones e instalaciones oficinas	<b>2,932,564</b>	2,893,144	<b>2,292,953</b>	1,995,076
Premios a empleados	<b>223,743</b>	206,400	<b>223,743</b>	206,400
Gastos de bienes recibidos en pago	<b>297,204</b>	324,576	<b>114,998</b>	109,703
<b>Total gastos de administración</b>	<b>\$ 297,125,028</b>	\$ 267,868,307	<b>\$ 155,394,935</b>	\$ 138,617,051

- (1) Se genera un incremento principalmente por la provisión de Impuesto de Industria y Comercio, por el aumento en los débitos contables en el gravamen a los movimientos financieros (GMF), por los impuestos municipales y por IVA descontable ya que la mayoría de estos servicios se facturan de acuerdo con la TRM.
- (2) El saldo a 30 de junio 2023 corresponde principalmente a gestión documental y de garantías \$3,746,760 y servicio de call center por \$ 5,494,046.
- (3) Se incrementa el gasto por condonaciones en negociación de cartera, por la aplicación del Decreto 596 de junio de 2021, con aplicación en el Banco desde septiembre de 2021, para la normalización de créditos.

### 32. Depreciaciones y Amortizaciones

El siguiente es el detalle del Gasto por Depreciaciones y Amortizaciones:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Derechos de uso	\$ 17,833,509	\$ 16,803,855	\$ 9,047,148	\$ 8,583,841
Intangibles	13,885,593	12,303,909	7,419,506	6,105,313
Propiedades y equipo	5,424,756	5,055,263	2,713,989	2,653,006
Propiedades de inversión	53,659	54,069	26,977	23,926
	<b>\$ 37,197,516</b>	\$ 34,217,096	<b>\$ 19,207,620</b>	\$ 17,366,086

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 33. Otros Gastos

El siguiente es el detalle de Otros Gastos:

	Período de 6 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022	30 de junio de 2023	30 de junio de 2022
Pérdida por siniestros - riesgo operativo	\$ 8,293,019	\$ 8,782,251	\$ 2,938,076	3,510,949
Diversos	2,029,459	3,177,609	1,040,253	1,780,086
Multas, sanciones y litigios (1)	988,104	1,579,928	750,274	337,312
	<b>\$ 11,310,582</b>	<b>\$ 13,539,788</b>	<b>\$ 4,728,603</b>	<b>\$ 5,628,347</b>

(1) Corresponde principalmente a una disminución en los reconocimientos de litigios en procesos administrativos y procesos civiles.

#### 34. Valores Razonables

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

	Al 30 de junio 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
El portafolio de inversiones a costo amortizado es el siguiente:	\$ 9,917,833,004	\$ 9,179,869,564	\$ 10,316,206,590	\$ 8,803,377,300
<b>Total</b>	<b>\$ 9,917,833,004</b>	<b>\$ 9,179,869,564</b>	<b>\$ 10,316,206,590</b>	<b>\$ 8,803,377,300</b>

#### Jerarquía de las Inversiones a Valor Razonable

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

##### Al 30 de junio de 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 1,669,352,208	\$ -	\$ -	\$ 1,669,352,208
TES UVR	639,059,929	-	-	639,059,929
TES tasas fija	689,268,978	-	-	689,268,978
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	382,019,872	-	382,019,872
Certificado de depósito a término fijo	-	411,937,239	-	411,937,239
<i>Time Deposits (a)</i>	-	62,739,872	-	62,739,872
Otros bonos sector financiero	-	40,007,867	-	40,007,867
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	60,632,925	-	60,632,925
<b>Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>2,997,681,115</b>	<b>957,337,775</b>	<b>-</b>	<b>3,955,018,890</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	–	–	172,313,305	172,313,305
Credibanco S.A.	–	–	19,219,448	19,219,448
Adecaña	–	–	532,983	532,983
<b>Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales</b>	–	–	<b>192,065,736</b>	<b>192,065,736</b>
Swaps	–	439,330	–	439,330
Forwards de negociación	–	829,756	–	829,756
<b>Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	–	<b>1,269,086</b>	–	<b>1,269,086</b>
<b>Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>2,997,681,115</b>	<b>958,606,860</b>	<b>192,065,736</b>	<b>4,148,353,711</b>
Swaps	–	(1,841,147)	–	(1,841,147)
Forwards de negociación	–	(34,556)	–	(34,556)
Operaciones de contado	–	–	–	–
<b>Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	–	<b>(1,875,703)</b>	–	<b>(1,875,703)</b>
Operaciones de contado	–	(15,400)	–	(15,400)
<b>Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (1,891,103)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (1,891,103)</b>

#### Al 31 de diciembre de 2022

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 1,141,987,176	\$ –	\$ –	\$ 1,141,987,176
TES UVR	1,362,983,708	–	–	1,362,983,708
TES tasas fija	437,786,970	–	–	437,786,970
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	389,954,989	–	389,954,989
Certificado de depósito a término fijo	–	373,782,786	–	373,782,786
<i>Time Deposits</i> (a)	–	74,556,265	–	74,556,265
Otros bonos sector financiero	–	44,394,302	–	44,394,302
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	–	100,771,577	–	100,771,577
<b>Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>2,942,757,854</b>	<b>983,459,919</b>	–	<b>3,926,217,773</b>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	–	–	156,039,409	156,039,409
Credibanco S.A.	–	–	19,293,347	19,293,347
Adecaña	–	–	586,082	586,082
<b>Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales</b>	–	–	<b>175,918,838</b>	<b>175,918,838</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Swaps	–	243,576	–	243,576
Forwards de negociación	–	115,164	–	115,164
<b>Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	–	358,740	–	358,740
<b>Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	2,942,757,854	983,818,659	175,918,838	4,102,495,351
Swaps	–	(2,109,537)	–	(2,109,537)
Forwards de negociación	–	(121,330)	–	(121,330)
<b>Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	–	(2,230,867)	–	(2,230,867)
<b>Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	\$ –	\$ (2,230,867)	\$ –	\$ (2,230,867)

#### Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera del Banco Agrario de Colombia para 2023 está conformada en un 60,4% por cartera redescontada con bancos de segundo piso tales como Finagro, Bancoldex y Findeter, cuya tasa de colocación en el mercado es definida por los organismos antes mencionados, razón por la cual el valor por el cual el banco la refleja en sus estados financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

El detalle de la cartera registrada en el Banco es el siguiente:

	Al 30 de junio 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable (Nivel 2)	Valor en libros	Estimación de valor razonable (Nivel 2)
<b>Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto</b>	\$ 17,789,082,288	\$ 17,789,082,288	\$ 16,777,935,382	\$ 16,777,935,382
<b>Total</b>	\$ 17,789,082,288	\$ 17,789,082,288	\$ 16,777,935,382	\$ 16,777,935,382

#### Depósitos de Clientes

El valor razonable de los Depósitos a la vista a costo amortizado se considera que es similar, teniendo en cuenta que son pasivos financieros para obtención de liquidez, con plazos cortos, menor a un año y están sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor.

El detalle de los CDTs registrados en el Banco es el siguiente, el valor en libros no incorpora los intereses por pagar:

	30 de junio de 2023			31 de diciembre de 2022		
	CDTs	Valor en libros	Estimación de valor razonable (Nivel 2)	CDTs	Valor en libros	Estimación de valor razonable (Nivel 2)

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Menores o iguales 360 días	77,011	\$ 1,416,878,540	\$ 1,416,878,540	73,669	\$ 1,258,495,294	\$ 1,258,495,294
Mayores a 360 días	556	10,828,107	10,828,107	503	8,791,344	7,891,042
<b>Total</b>	<b>77,567</b>	<b>\$ 1,427,706,647</b>	<b>\$ 1,427,706,647</b>	<b>74,172</b>	<b>\$ 1,267,286,638</b>	<b>\$ 1,266,386,336</b>

#### 34. Partes Relacionadas

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

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

Matriz: Grupo Bicentenario S.A.S.

- 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.
- 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. 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.
- d) 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.

#### 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

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

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.

A continuación, se muestran las operaciones recíprocas con el Grupo Bicentenario:

Detalle	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2022
Cuentas de ahorro	\$ 406,746,195	\$ –
Cuentas corrientes	226,873	263,154,892
Dividendos	–	643,892,897
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 406,973,068</b>	<b>\$ 907,047,789</b>
Comisiones	\$ 614	\$ 622
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 614</b>	<b>\$ 622</b>
Intereses cuentas de ahorro	\$ 17,767,520	\$ –
Intereses cuentas corrientes	25,827	1,152,728
<b>Gastos</b>	<b>\$ 17,793,347</b>	<b>\$ 1,152,728</b>

### 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.

A continuación, se muestran las operaciones recíprocas que se tienen con Fiduagraria:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
Inversiones en Subsidiarias	\$ 58,022,818	\$ 64,795,383
Dividendos por cobrar	7,569,529	–
Cuentas por cobrar arriendos–comisiones	–	5,759
	<u>\$ 65,592,347</u>	<u>\$ 64,801,142</u>
Depósitos en cuentas corrientes / Ahorros cuentas por pagar	\$ 879,224 69,909	\$ 877,389 51,897
	<u>\$ 949,133</u>	<u>\$ 929,286</u>
Método de Participación Patrimonial Arrendamientos / Comisiones	\$ 796,964 474,174	\$ 801,531 1,532,057
	<u>\$ 1,271,138</u>	<u>\$ 2,333,588</u>
Arrendamientos / Comisiones	\$ 153,376	\$ 5,418,919
Método de Participación Patrimonial	118	20
Intereses sobre depósitos	–	279,578
	<u>\$ 153,594</u>	<u>\$ 5,698,517</u>

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 junio de 2023 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$266.184 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$939,475

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 junio de 2023 ascendió a \$4,886,018 y durante el mismo periodo del 2022 alcanzó los \$4,415,744

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

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

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 junio de 2023 y 2022.

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

Servicios gratuitos o compensados.

Préstamos que impliquen para el mutuuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.

Prestamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.

Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

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

Los saldos más representativos al 30 de junio de 2023 y 2022, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros:

#### 35. Partes Relacionadas (continuación)

##### 30 de junio de 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 1,878,372
crédito vivienda empleados	-	1,133,327
Provisión crédito de consumo	-	2,303
Provisión créditos de vivienda	-	1,280
Intereses crédito de consumo	-	86
Intereses crédito vivienda	-	(71,266)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(11,333)
Otros cargos	-	(51)
Provisión intereses de vivienda	-	(13)
Provisión otros cargos	-	(2)
<b>Activo</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,932,703</b>
Honorarios	\$ 266,184	\$ -
Sobrantes liquidación de cartera	-	-
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 266,184</b>	<b>\$ -</b>
Intereses de crédito	\$ -	\$ 21,285
Comisiones	-	1,498
Reexpedición Tarjetas	-	21
Otros ingresos	-	20
<b>Ingresos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 22,824</b>
Beneficios	\$ -	\$ 5,123,013
Honorarios	881,331	-
Otros gastos	-	80

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

<b>Gastos</b>	<b>\$</b>	<b>881,331</b>	<b>\$</b>	<b>5,123,093</b>
<b>30 de junio de 2022</b>				
<b>Detalle</b>	<b>Junta Directiva</b>		<b>Personal Clave</b>	
Crédito de consumo	\$	—	\$	2,381,028
Crédito vivienda empleados		—		550,624
Intereses crédito de consumo		—		1,821
Otros cargos		—		551
Intereses crédito vivienda		—		162
Provisión crédito de consumo		—		(42,817)
Provisión créditos de vivienda		—		(5,506)
Provisión Intereses crédito de consumo		—		(37)
Provisión otros cargos		—		(11)
Provisión intereses de vivienda		—		(2)
<b>Activo</b>	<b>\$</b>	<b>—</b>	<b>\$</b>	<b>2,885,813</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 35. Partes Relacionadas (continuación)

30 de junio de 2023

<b>Detalle</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>
Honorarios	\$ 178,027	\$ –
Sobrantes liquidación de cartera	–	5
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 178,027</b>	<b>\$ 5</b>
Intereses de crédito	\$ –	\$ 10,081
Comisiones	17	2,095
Reexpedición Tarjetas	–	59
Otros ingresos	–	64
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 17</b>	<b>\$ 12,299</b>
Beneficios	\$ –	\$ 4,415,744
Honorarios	939,475	–
Otros gastos	–	400
<b>Gastos</b>	<b>\$ 939,475</b>	<b>\$ 4,416,144</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.

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

El número de acciones del Banco en Finagro al 30 de junio de 2023 es de 53,282,087 y al 31 de diciembre de 2022 era de 52,713,068

#### Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario - Finagro

A continuación, se muestran las operaciones que se tienen con Finagro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

## Banco Agrario de Colombia S.A.

### Notas a los Estados Financieros Separados

#### 35. Partes Relacionadas (continuación)

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

	30 de junio de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Activo:</b>		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 172,313,305	\$ –
Dividendos por cobrar	–	156,039,408
	<u>\$ 172,313,305</u>	<u>\$ 156,039,408</u>
<b>Pasivo:</b>		
Créditos de Bancos e Intereses	\$ 10,628,300,135	\$ 10,307,226,186
Recursos Programas Especiales	–	–
	<u>\$ 10,628,300,135</u>	<u>\$ 10,307,226,186</u>
<b>Patrimonio:</b>		
Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 35,139,575	\$ 20,401,439
	<u>\$ 35,139,575</u>	<u>\$ 20,401,439</u>
<b>Ingresos:</b>		
Operacionales– Dividendos	\$ 7,678,804	\$ 5,386,225
	<u>\$ 7,678,804</u>	<u>\$ 5,386,225</u>
<b>Gastos:</b>		
Intereses–Créditos de Redescuento	\$ 493,013,244	\$ 435,323,658
	<u>\$ 493,013,244</u>	<u>\$ 435,323,658</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.

#### 36. Hechos Posteriores

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros separados intermedios condensados al 30 de junio de 2023 y a la fecha del informe del revisor fiscal que requieran una modificación y/o revelación.

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

### **Notas a los Estados Financieros Separados**

#### **37. Aprobación de los Estados Financieros Separados**

Los Estados Financieros Separados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de junio de 2023, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 27 de julio del 2023, tal y como consta en la respectiva acta No.726 de esa misma fecha.

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

### **Certificación a los Estados Financieros Separados**

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

Que, para la emisión del estado de situación financiera al 30 de junio de 2023, y de los estados de resultados y resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

RAFAEL  
FERNANDO  
OROZCO VARGAS

Firmado digitalmente  
por RAFAEL FERNANDO  
OROZCO VARGAS  
Fecha: 2023.08.14  
15:50:00 -05'00'

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal

CARLOS  
ARMANDO  
BELTRAN RUIZ

Firmado digitalmente  
por CARLOS ARMANDO  
BELTRAN RUIZ  
Fecha: 2023.08.14  
16:03:20 -05'00'

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador  
Tarjeta Profesional No24375 –T