

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022  
con Informe del Revisor Fiscal

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

## **Estados Financieros Consolidados Intermedio Condensados**

Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022

### **Índice**

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Consolidados	
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados .....	3
Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados .....	4
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados .....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios Condensados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados .....	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados .....	8
Certificación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.....	70



**Building a better  
working world**

## **Informe de Revisión de Información Financiera Consolidada Intermedia Condensada**

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

### **Introducción**

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

### **Alcance de la Revisión**

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

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

### **Conclusión**

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

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



**Building a better  
working world**

**Otra Información**

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

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

Bogotá, Colombia  
14 de noviembre de 2023

## Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

### Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 1,858,442,235	\$ 1,703,553,043
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,578,110,891	3,943,839,822
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto <i>(Nota 5)</i>	9,874,396,503	10,232,551,526
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto <i>(Nota 6)</i>	197,871,752	175,918,838
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	1,258,886	358,740
Otras inversiones en acuerdos conjuntos <i>(Nota 8)</i>	1,073,384	800,513
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 9)</i>	19,022,215,251	17,118,066,167
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	469,447,253	376,046,101
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 20)</i>	71,739,162	-
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto <i>(Nota 11)</i>	24,651,863	26,894,852
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	12,984,408	12,534,704
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	233,485,102	217,221,991
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	30,167,236	35,349,614
Activos por derecho de uso, neto <i>(Nota 15.1)</i>	125,116,050	119,167,702
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 16)</i>	19,276,717	9,790,624
<b>Total, Activos</b>	<b>\$ 35,520,236,693</b>	<b>\$ 33,972,094,237</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 17)</i>	\$ 20,072,261,009	\$ 18,833,747,401
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 18)</i>	11,877,350,449	11,764,696,400
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 19)</i>	1,468,636	2,230,867
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 20)</i>	-	204,607,827
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 21)</i>	59,591,022	29,048,746
Pasivos por arrendamientos <i>(Nota 15.2)</i>	122,702,391	116,331,353
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto <i>(Nota 20)</i>	91,213,535	15,333,961
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	7,113,629	8,368,038
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	327,990,801	397,271,497
<b>Total, pasivos</b>	<b>32,559,691,472</b>	<b>31,371,636,090</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	579,036,381	625,320,259
Resultados acumulados	156,424,011	(191,150,079)
Resultado por proceso de convergencia NIIF <i>(Nota 24)</i>	68,462,239	387,150,290
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	42,953,274	22,874,066
<b>Total, Patrimonio de la controlante</b>	<b>2,957,606,424</b>	<b>2,597,064,523</b>
Participación en entidades no controladas	2,938,797	3,393,624
<b>Total Patrimonio</b>	<b>2,960,545,221</b>	<b>2,600,458,147</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>\$ 35,520,236,693</b>	<b>\$ 33,972,094,237</b>

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

Rafael Fernando Orozco  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

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

# Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

## Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<i>(En miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)</i>				
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 2,305,299,574	\$ 1,341,884,282	\$ 826,945,039	\$ 546,185,656
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	61,693,796	41,733,793	15,892,032	28,475,870
<b>Total, ingresos por intereses</b>	<b>2,366,993,370</b>	<b>1,383,618,075</b>	<b>842,837,071</b>	<b>574,661,526</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(541,257,656)	(227,655,531)	(187,410,418)	(109,782,973)
Créditos de bancos y otros (Nota 25)	(887,815,677)	(300,249,159)	(317,346,446)	(154,138,910)
Otros intereses (Nota 25)	264,567	(3,767,096)	1,821,608	173,961
<b>Total, gasto por intereses</b>	<b>(1,428,808,766)</b>	<b>(531,671,786)</b>	<b>(502,935,256)</b>	<b>(263,747,922)</b>
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	<b>938,184,604</b>	<b>851,946,289</b>	<b>339,901,815</b>	<b>310,913,604</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	1,147,308,875	704,272,057	266,931,686	226,645,718
<b>Margen de intermediación</b>	<b>2,085,493,479</b>	<b>1,556,218,346</b>	<b>606,833,501</b>	<b>537,559,322</b>
Ingresos por comisiones (Nota 27)	263,846,900	248,502,741	97,524,591	85,495,502
Gasto por comisiones (Nota 27)	(67,540,053)	(51,476,722)	(26,893,247)	(18,060,931)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>196,306,847</b>	<b>197,026,019</b>	<b>70,631,344</b>	<b>67,434,571</b>
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(293,548,589)	(135,960,053)	(163,244,837)	(59,254,585)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>1,988,251,737</b>	<b>1,617,284,312</b>	<b>514,220,008</b>	<b>545,739,308</b>
<b>Otros (Gastos) Ingresos</b>				
Utilidad en acuerdos conjuntos (Nota 28)	3,265,198	1,811,226	870,004	638,274
Otros ingresos (Nota 29)	46,506,145	38,922,605	11,774,942	14,735,096
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	(69,285,165)	52,432,793	(12,142,359)	35,568,596
<b>Total, Otros (Gastos) Ingresos, netos</b>	<b>(19,513,822)</b>	<b>93,166,624</b>	<b>502,587</b>	<b>50,941,966</b>
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 31)	(465,956,096)	(393,569,235)	(159,311,626)	(130,744,294)
Gastos de administración (Nota 32)	(469,587,855)	(424,875,497)	(165,226,705)	(149,144,989)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 33)	(57,623,036)	(52,601,262)	(20,142,256)	(18,156,731)
Otros gastos (Nota 34)	(14,323,462)	(17,660,730)	(2,402,799)	(3,542,313)
<b>Total, Gastos Operacionales</b>	<b>(1,007,490,449)</b>	<b>(888,706,724)</b>	<b>(347,083,386)</b>	<b>(301,588,327)</b>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>961,247,466</b>	<b>821,744,212</b>	<b>167,639,209</b>	<b>295,092,947</b>
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 20)	(382,156,877)	(310,579,497)	(67,378,477)	(109,920,442)
<b>Utilidad del Período</b>	<b>579,090,589</b>	<b>511,164,715</b>	<b>100,260,732</b>	<b>185,172,505</b>
<b>Resultado integral atribuible a:</b>				
Accionistas de la controlante	579,036,381	511,024,933	100,259,334	185,129,732
Interés no controlado	54,208	139,782	1,398	42,773
<b>Resultado Total</b>	<b>\$ 579,090,589</b>	<b>\$ 511,164,715</b>	<b>\$ 100,260,732</b>	<b>\$ 185,172,505</b>
<b>Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)</b>	<b>\$ 12,995</b>	<b>\$ 15,308</b>	<b>\$ 2,250</b>	<b>\$ 5,546</b>

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

Rafael Fernando Orozco  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

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

## Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

### Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
<b>Utilidad del Período</b>	<b>\$ 579,090,589</b>	<b>\$ 511,164,715</b>	<b>\$ 100,260,732</b>	<b>\$ 185,172,505</b>
<b>Partidas que no serán subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>				
Utilidad realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	<b>20,079,208</b>	4,494,699	<b>5,456,985</b>	3,648,248
Cobertura con derivados de flujo de efectivo	-	656,448	-	656,448
<b>Resultado Integral Total del Período</b>	<b>\$ 599,169,797</b>	<b>\$ 516,315,862</b>	<b>\$ 105,717,717</b>	<b>\$ 189,477,201</b>

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

Rafael Fernando Orozco  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

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

## Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

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

	Capital suscrito y pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Periodo	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIF	Otros Resultados Integrales	Total patrimonio de la Controlante	Participaciones en entidades no controladas	Patrimonio de los accionistas
<i>(Expresados en miles de pesos, excepto el dividendo por acción)</i>										
<b>Saldo al 1 de enero de 2022</b>	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 500,007,725	\$ 82,341,886	\$ 387,150,290	\$ 13,572,676	\$ 2,678,808,884	\$ 3,317,496	\$ 2,682,126,380
Aplicación del resultado del período 2021	-	-	-	(500,007,725)	500,007,725	-	-	-	-	-
Pago del 10 % de las utilidades al fondo de insumos agropecuarios, según Ley 2183 de 2022	-	-	-	-	(77,891,861)	-	-	(77,891,861)	-	(77,891,861)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$16,573.66 por acción	-	-	-	-	(643,893,068)	-	-	(643,893,068)	-	(643,893,068)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	57,133,680	-	-	-	(57,133,680)	-	-	-	-	-
Utilidad del período	-	-	-	511,024,933	-	-	-	511,024,933	139,782	511,164,715
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	5,151,147	5,151,147	-	5,151,147
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>445,637,520</b>	<b>155,427</b>	<b>1,307,077,040</b>	<b>511,024,933</b>	<b>(196,568,998)</b>	<b>387,150,290</b>	<b>18,723,823</b>	<b>2,473,200,035</b>	<b>3,457,278</b>	<b>2,476,657,313</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>625,320,259</b>	<b>(191,150,079)</b>	<b>387,150,290</b>	<b>22,874,066</b>	<b>2,597,064,523</b>	<b>3,393,624</b>	<b>2,600,458,147</b>
Aplicación del resultado del año 2022	-	-	-	(625,320,259)	625,320,259	-	-	-	-	-
Movimientos de reservas	-	-	433,208,351	-	(433,208,351)	-	-	-	-	-
Realización ajustes NIF primera vez	-	-	(75,347,819)	-	394,035,870	(318,688,051)	-	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,353.54 por acción	-	-	-	-	(238,573,688)	-	-	(238,573,688)	-	(238,573,688)
Movimiento de participaciones no controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	(509,035)	(509,035)
Utilidad del período	-	-	-	579,036,381	-	-	-	579,036,381	54,208	579,090,589
Otro Resultado Integral del período	-	-	-	-	-	-	20,079,208	20,079,208	-	20,079,208
<b>Saldos al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 445,637,520</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$ 1,664,937,572</b>	<b>\$ 579,036,381</b>	<b>\$ 156,424,011</b>	<b>\$ 68,462,239</b>	<b>\$ 42,953,274</b>	<b>\$ 2,957,606,424</b>	<b>\$ 2,938,797</b>	<b>\$ 2,960,545,221</b>

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

Rafael Fernando Orozco  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

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

# Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

## Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados

	Periodos acumulados a:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
	(En miles de Pesos Colombianos)	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del periodo	\$ 579,090,589	\$ 511,164,715
Ajustes para conciliar la utilidad del periodo por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		
Impuesto corriente	306,615,249	349,798,307
Deterioro por riesgo de crédito, neto	293,548,589	135,960,053
Impuesto diferido, neto	75,541,628	(39,218,810)
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 15)	26,920,524	25,410,476
Amortización de activos intangibles (Nota 14)	22,264,695	19,138,347
Depreciación propiedades y equipo (Nota 13)	8,340,776	7,954,062
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	7,557,987	5,695,086
Pérdida Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	677,062	50,487
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 12)	97,041	98,377
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	61,352	606,361
Recuperación de deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	-	(1,478,230)
Pérdida en baja de intangibles	-	28,787
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(368,343,621)	(40,214,221)
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	(88,623,758)	40,511,395
Utilidad en negocios conjuntos (Nota 28)	(3,265,198)	(1,811,226)
Dividendos recibidos en acciones	(1,535,760)	(1,077,243)
Movimiento de provisiones	(1,254,409)	(6,305,604)
(Recuperación) deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)	(546,745)	214,019
Interés no controlado del periodo	(54,208)	(139,782)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(21,231)	(23,941)
Utilidad en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 15)	(4,982)	(11,278)
<b>Total, ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes</b>	<b>277,974,991</b>	<b>495,185,422</b>
<b>Utilidad Neta de Ajustes</b>	<b>857,065,580</b>	<b>1,006,350,137</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales:</b>		
Intereses recibidos cartera de créditos	2,037,150,720	1,133,654,858
Incremento de las obligaciones financieras con Bancos	1,273,567,894	1,194,214,048
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,238,513,608	1,007,400,678
Disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto.	734,072,553	1,575,829,724
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	86,961,381	(38,132,175)
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	30,542,276	26,981,711
Disminución en inversiones en acuerdo conjuntos	2,992,327	1,299,305
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	1,565,927	1,547,652
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(4,234,848,394)	(2,998,361,633)
Intereses pagados obligaciones financieras	(678,185,801)	(193,658,929)
Impuesto a las ganancias pagado	(582,962,238)	(439,054,748)
Operaciones de mercado monetario	(482,728,044)	(312,665,652)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(93,401,152)	(29,197,318)
Disminución de los otros pasivos	(69,735,523)	(137,484,121)
Incremento de los otros activos no financieros	(9,486,093)	(6,927,431)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>111,085,021</b>	<b>1,791,796,106</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	358,155,023	(323,650,887)
Adquisición de propiedades y equipo	(24,644,008)	(18,048,978)
Adquisición de activos intangibles	(17,082,317)	(9,900,094)
Adecuaciones en activos por derechos de uso	(2,616,308)	(2,817,256)
<b>Efectivo provisto (usado en) por las actividades de inversión</b>	<b>313,812,390</b>	<b>(354,417,215)</b>
<b>Actividades de financiación</b>		
Efectivo usado para el pago de dividendos	(238,573,688)	-
Efectivo usado para el fondo de acceso a insumos agropecuarios Ley 2183 de 2022	-	(77,891,862)
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(31,434,531)	(28,942,978)
<b>Efectivo usado en actividades de financiación</b>	<b>(270,008,219)</b>	<b>(106,834,840)</b>
Aumento neto del efectivo y equivalentes al efectivo	154,889,192	1,330,544,051
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo</b>	<b>1,703,553,043</b>	<b>1,550,260,724</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>1,858,442,235</b>	<b>2,880,804,775</b>

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

Rafael Fernando Orozco  
Representante Legal  
(Ver certificación adjunta)

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

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

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

## **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados**

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre del 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 Accionista, como consta en 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.

Los Estados Financieros Consolidados, incluyen al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las cuentas del Banco y de su subordinada, la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S.A., Fiduagraria S.A. (en adelante conjuntamente “el Grupo” o “el Banco”). El Banco tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

Al 30 de septiembre del 2023, el Grupo cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 8,076 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 8,078. Adicionalmente, cuenta con 384 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 1,068 empleados temporales.

El Grupo opera en 793 oficinas, cubriendo 33 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 123 puntos Banco Agrario más cerca permitiendo cubrir 1,103 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 94.8%.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 20,401 corresponsales bancarios, localizados en 1,015 municipios en 33 departamentos y el Distrito Capital. Los puntos de corresponsalía hacen parte de las siguientes redes: Processa ETB, Movilred, Epago, Carvajal, Soluciones en Red, Conexred, Reval, Supergiros, Su Red y Efecty.

Igualmente, el Banco presta los servicios financieros a través de la Banca Virtual Internet, Banca Móvil, IVR – *Interactive Voice Response*, y a través de 818 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,412 de la red verde de Servibanca con tarifa preferencial y 449 cajeros de Servibanca en otros negocios corporativos.

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

#### **2.1. Declaración de Cumplimiento**

Los estados financieros consolidados intermedios condensados del Grupo, por el período de nueve meses terminados al 30 de septiembre 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

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

## **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados**

### **2.1. Declaración de Cumplimiento (continuación)**

Los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros consolidados anuales, por lo que estos estados financieros consolidados intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales con corte al 31 de diciembre de 2022.

### **2.2 Políticas Contables Significativas**

Las políticas contables aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros consolidados anuales con corte 31 de diciembre de 2022.

### **2.3 Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas**

Las políticas contables aplicadas por el Grupo en los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados son las mismas que las aplicadas en los Estados Financieros Consolidados Anuales con corte al 31 de diciembre de 2022.

### **2.4 Continuidad del Negocio en Marcha**

La administración del Grupo 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 Grupo 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 Grupo continuará realizando la evaluación a las condiciones macroeconómicas y analizando posibles escenarios que dependen de variables que afectan el objeto del Grupo 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 Grupo para continuar como empresa en marcha. Por lo tanto, los estados financieros continúan preparándose sobre la hipótesis de negocio en marcha.

### **2.5 Moneda Funcional y de Presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados del Grupo 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.

### **2.6 Segmentos de Operación**

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 2.6 Segmentos de Operación (continuación)

##### Descripción de los Segmentos de Negocio del Grupo

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

30 de septiembre de 2023

##### Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$1,851,655,027	\$ 6,917,394	\$ (130,186)	\$1,858,442,235
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3,567,511,791	10,599,100	–	3,578,110,891
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	9,863,160,036	11,368,499	(132,032)	9,874,396,503
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto	197,871,752	–	–	197,871,752
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,258,886	–	–	1,258,886
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	–	1,073,384	–	1,073,384
Inversiones en subsidiarias	58,286,990	–	(58,286,990)	–
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes neto	19,022,215,251	–	–	19,022,215,251
Otras cuentas por cobrar neto	467,665,234	10,242,556	(8,460,537)	469,447,253
Impuesto a las ganancias corriente neto	57,818,416	13,920,746	–	71,739,162
Activos no corrientes mantenidos para la venta neto	24,651,863	–	–	24,651,863
Propiedades de inversión neto	11,892,039	1,092,369	–	12,984,408
Propiedades y equipo neto	231,834,362	1,650,740	–	233,485,102
Activos intangibles neto	27,808,916	2,358,320	–	30,167,236
Activos por derecho de uso neto	125,191,596	–	(75,546)	125,116,050
Otros activos no financieros	17,191,587	2,085,130	–	19,276,717
<b>Total, Activos</b>	<b>\$35,526,013,746</b>	<b>\$ 61,308,238</b>	<b>\$ (67,085,291)</b>	<b>\$35,520,236,693</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 2.6 Segmentos de Operación (continuación)

##### Activos y Pasivos por Segmento (continuación)

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y exigibilidades	\$20,072,398,781	\$ -	\$ (137,772)	\$20,072,261,009
Obligaciones financieras con Bancos	11,877,350,449	-	-	11,877,350,449
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,468,636	-	-	1,468,636
Beneficios a empleados por pagar	57,464,019	2,127,003	-	59,591,022
Pasivos por arrendamientos	122,780,620	-	(78,229)	122,702,391
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido neto	92,938,455	(1,724,920)	-	91,213,535
Provisiones	4,112,473	3,001,156	-	7,113,629
Otros pasivos	325,607,721	11,133,235	(8,750,155)	327,990,801
<b>Total, Pasivos</b>	<b>\$32,554,121,154</b>	<b>\$ 14,536,474</b>	<b>\$ (8,966,156)</b>	<b>\$32,559,691,472</b>

##### Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera de créditos	\$ 2,305,299,574	\$ -	\$ -	\$ 2,305,299,574
Operaciones del mercado monetario	61,207,027	486,978	(209)	61,693,796
<b>Total, ingresos por intereses</b>	<b>2,366,506,601</b>	<b>486,978</b>	<b>(209)</b>	<b>2,366,993,370</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades	(541,257,865)	-	209	(541,257,656)
Créditos con bancos y otros	(887,778,329)	(54,641)	17,293	(887,815,677)
Otros intereses netos	264,567	-	-	264,567
<b>Total, gastos por intereses</b>	<b>(1,428,771,627)</b>	<b>(54,641)</b>	<b>17,502</b>	<b>(1,428,808,766)</b>
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	<b>937,734,974</b>	<b>432,337</b>	<b>17,293</b>	<b>938,184,604</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto	1,144,640,460	2,668,415	-	1,147,308,875
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>2,082,375,434</b>	<b>3,100,752</b>	<b>17,293</b>	<b>2,085,493,479</b>
Ingresos por comisiones	232,062,945	32,020,135	(236,180)	263,846,900
Gasto por comisiones	(67,424,923)	(351,310)	236,180	(67,540,053)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>164,638,022</b>	<b>31,668,825</b>	<b>-</b>	<b>196,306,847</b>
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(288,783,319)	(4,633,238)	(132,032)	(293,548,589)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>1,958,230,137</b>	<b>30,136,339</b>	<b>(114,739)</b>	<b>1,988,251,737</b>
Utilidad en acuerdos conjuntos	-	3,265,198	-	3,265,198
Otros ingresos	45,057,779	1,448,366	-	46,506,145
Diferencia en cambio, neta	(69,285,165)	-	-	(69,285,165)
<b>Total, Otros (Gastos) Ingresos, netos</b>	<b>(24,227,386)</b>	<b>4,713,564</b>	<b>-</b>	<b>(19,513,822)</b>
Remuneraciones y gastos del personal	(446,172,642)	(19,783,454)	-	(465,956,096)
Gastos de administración	(457,670,447)	(11,684,260)	(233,148)	(469,587,855)
Depreciaciones y amortizaciones	(57,197,767)	(643,807)	218,538	(57,623,036)
Otros Gastos	(13,411,576)	(911,886)	-	(14,323,462)
<b>Total, Otros Gastos</b>	<b>(974,452,432)</b>	<b>(33,023,407)</b>	<b>(14,610)</b>	<b>(1,007,490,449)</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>959,550,319</b>	<b>1,826,496</b>	<b>(129,349)</b>	<b>961,247,466</b>
Impuesto Sobre la Renta	(381,322,717)	(834,160)	-	(382,156,877)
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>\$ 578,227,602</b>	<b>\$ 992,336</b>	<b>\$ (129,349)</b>	<b>\$ 579,090,589</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 2.6 Segmentos de Operación (continuación)

31 de diciembre de 2022

#### Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Ajustes y Eliminaciones	Consolidado
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$1,696,877,057	\$ 6,727,883	\$ (51,897)	\$ 1,703,553,043
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3,926,217,773	17,622,049	–	3,943,839,822
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	10,228,031,090	4,520,436	–	10,232,551,526
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados Integrales, neto	175,918,838	–	–	175,918,838
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	358,740	–	–	358,740
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	–	800,513	–	800,513
Inversiones en subsidiarias	64,795,383	–	(64,795,383)	–
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	17,118,066,167	–	–	17,118,066,167
Otras cuentas por cobrar, neto	363,820,673	13,108,576	(883,148)	376,046,101
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	26,894,852	–	–	26,894,852
Propiedades de inversión, neto	11,426,227	1,108,477	–	12,534,704
Propiedades y equipo, neto	215,473,590	1,748,401	–	217,221,991
Activos intangibles, neto (Nota 13)	32,865,430	2,484,184	–	35,349,614
Activos por derecho de uso, neto	119,167,702	–	–	119,167,702
Otros activos no financieros	8,640,952	1,149,672	–	9,790,624
<b>Total Activos</b>	<b>\$33,988,554,474</b>	<b>\$ 49,270,191</b>	<b>\$ (65,730,428)</b>	<b>\$33,972,094,237</b>

	Banco	Fiduciaria	Ajustes y Eliminaciones	Consolidado
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y exigibilidades	\$18,833,799,298	\$ –	\$ (51,897)	\$18,833,747,401
Obligaciones financieras con bancos	11,764,696,400	–	–	11,764,696,400
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	2,230,867	–	–	2,230,867
Impuesto a las ganancias corriente, neto	215,017,855	(10,410,028)	–	204,607,827
Beneficios a empleados por pagar	27,855,128	1,193,618	–	29,048,746
Pasivos por arrendamientos	116,331,353	–	–	116,331,353
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	16,320,804	(986,843)	–	15,333,961
Provisiones	6,448,359	1,919,679	–	8,368,038
Otros pasivos	394,756,074	3,695,775	(1,180,352)	397,271,497
<b>Total Pasivos</b>	<b>\$31,377,456,138</b>	<b>\$ (4,587,799)</b>	<b>\$ (1,232,249)</b>	<b>\$31,371,636,090</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 2.6 Segmentos de Operación (continuación)

30 de septiembre 2022

#### Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera de créditos	\$ 795,603,391	\$ –	\$ –	\$ 795,603,391
Operaciones del mercado monetario	13,523,630	69,110	(8)	13,592,732
<b>Total, ingresos por intereses</b>	809,127,021	69,110	(8)	809,196,123
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades	(117,872,566)	–	8	(117,872,558)
Créditos con bancos y otros	(146,115,539)	–	5,290	(146,110,249)
Otros intereses netos	(4,275,866)	–	–	(4,275,866)
<b>Total, gastos por intereses</b>	(268,263,971)	–	5,298	(268,258,673)
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	540,863,050	69,110	5,290	540,937,450
Utilidad de operaciones financieras, neto	477,152,659	473,680	–	477,626,339
<b>Margen financiero bruto</b>	1,018,015,709	542,790	5,290	1,018,563,789
Ingresos por comisiones	139,233,290	23,873,128	(99,179)	163,007,239
Gasto por comisiones	(33,264,807)	(150,984)	–	(33,415,791)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	105,968,483	23,722,144	(99,179)	129,591,448
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(75,884,934)	(820,534)	–	(76,705,468)
<b>Margen financiero neto</b>	1,048,099,258	23,444,400	(93,889)	1,071,449,769
Utilidad en acuerdos conjuntos	–	1,172,952	–	1,172,952
Otros ingresos	23,181,172	651,616	–	23,832,788
Utilidad en cambio, neta	16,864,203	–	–	16,864,203
<b>Total, Otros (Gastos) Ingresos, netos</b>	40,045,375	1,824,568	–	41,869,943
Remuneraciones y gastos del personal	(249,340,893)	(13,450,724)	–	(262,791,617)
Gastos de administración	(267,901,634)	(8,258,582)	396,384	(275,763,832)
Depreciaciones y amortizaciones	(34,217,093)	(361,267)	133,829	(34,444,531)
Otros gastos	(13,089,830)	(578,637)	–	(13,668,467)
<b>Total, Otros Gastos</b>	(564,549,450)	(22,649,210)	530,213	(586,668,447)
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	523,595,183	2,619,758	436,324	526,651,265
Impuesto Sobre la Renta	(199,578,861)	(1,080,194)	–	(200,659,055)
<b>Utilidad del Período</b>	\$ 324,016,322	\$ 1,539,564	\$ 436,324	\$ 325,992,210

#### Información Sobre los Principales Clientes

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Caja	\$ 1,232,025,637	\$ 1,110,458,827
Banco de la República <sup>(1)</sup>	368,012,428	299,727,495
Operaciones Simultaneas, neto <sup>(2)</sup>	216,270,670	190,582,352
Bancos y otras entidades financieras	41,991,510	26,150,095
Operaciones de Contado <sup>(3)</sup>	141,990	16,900
Canje y Remesas	-	4,508
Fondos interbancarios <sup>(4)</sup>	-	76,612,866
	<u>\$ 1,858,442,235</u>	<u>\$ 1,703,553,043</u>

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

(1) El incremento se genera por un mayor volumen de transferencias electrónicas de fondos vía Sebra a la cuenta CUD del Banco de la República, estas variaciones están sujetas al volumen transaccional.

(2) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022:

#### Al 30 de septiembre de 2023

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	7	\$ 117,729,681	12.31%
Cámara de Riego Central de Contraparte S. A.	8	98,664,040	12.37%
Perdida esperada		(123,051)	
<b>Total:</b>	<b>15</b>	<b>\$ 216,270,670</b>	

El incremento en las operaciones simultaneas se generó principalmente por los recursos recibidos del tercer ciclo del programa Renta Ciudadana, los cuales fueron invertidos en operaciones monetarias, (simultaneas activas a corto plazo).

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

#### Al 31 de diciembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República – Colombia	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%
	<b>21</b>	<u>\$ 190,582,352</u>	

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

(3) Al cierre de septiembre 2023 se encontraban registradas dos (2) operaciones de contado Next Day de venta de dólares con la contraparte Banco BBVA Colombia S.A por USD 2,250, a una tasa de negociación de \$4,063.00 pesos y por USD 5,000 a una tasa de negociación de \$4,078.00 con fecha de cumplimiento 02 de octubre de 2023 y TRM de cierre \$4,053.76 pesos, con resultado de valoración de \$141,990.

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

(4) Para el cierre de septiembre de 2023 no se realizaron esta clase de operaciones, a continuación, se detallan los fondos interbancarios al 31 de diciembre de 2022:

#### Al 31 de diciembre de 2022

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
En moneda Legal			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 80,124,333	11,19%
<b>Total moneda Legal</b>		80,124,333	
Pérdida esperada		(3,511,467)	
		<u>\$ 76,612,866</u>	

Calificación de riesgos de entidades en donde el Grupo posee cuentas de efectivo o equivalentes:

Calificación de riesgos		Septiembre 2023	Diciembre 2022
DEUDA PUBLICA	BANCO DE LA REPUBLICA*	Moneda local	N/A
	BANCO BBVA	Moneda local	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA
	BANCO BANCOLOMBIA	Moneda local y extranjera	AAA
CORPORATIVOS		Moneda local y	
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda extranjera	AAA
	JP MORGAN	Moneda extranjera	A-2
	CAIXABANK	Moneda extranjera	F1
	SEGUROS BOLIVAR	Moneda local	AAA
	CITIBANK	Moneda extranjera	F1+
OTRAS ENTIDADES	CAMARA DE RIESGO CENTRAL DE CONTRAPARTE	Moneda local	N/A
*Riesgo País			

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Títulos de deuda pública y privada <sup>(1)</sup>	<b>\$ 2,595,029,710</b>	\$ 2,596,069,396
Títulos entregados en operaciones del mercado <sup>(2)</sup>	<b>778,124,417</b>	1,176,458,282
Títulos entregados en garantía	<b>203,619,961</b>	165,198,540
Otros instrumentos financieros – FIC <sup>(3)</sup>	<b>1,336,803</b>	6,113,604
	<b><u>\$ 3,578,110,891</u></b>	<b><u>\$ 3,943,839,822</u></b>

(1) Títulos de deuda pública y privada:

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
TES corto plazo <sup>(a)</sup>	<b>\$ 1,099,567,099</b>	\$ 664,225,778
TES UVR <sup>(b)</sup>	<b>430,949,624</b>	859,872,831
Certificado de depósito a término fijo	<b>378,456,679</b>	384,429,029
TES tasas fija <sup>(c)</sup>	<b>287,225,006</b>	77,864,624
Títulos TDS Ley 562 de 2020 <sup>(d)</sup>	<b>238,633,359</b>	389,954,989
Otros bonos sector financiero <sup>(e)</sup>	<b>98,416,811</b>	145,165,882
Time Deposits <sup>(f)</sup>	<b>61,781,132</b>	74,556,263
	<b><u>\$ 2,595,029,710</u></b>	<b><u>\$ 2,596,069,396</u></b>

(a) Los TES corto plazo al 30 de septiembre de 2023 generaron un incremento del 66% por valor de \$435,341,321 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.

(b) Los Títulos TES UVR al 30 de septiembre de 2023 presentaron una disminución del 50% por valor de \$428,923,207 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 Grupo 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 septiembre de 2023 generaron un incremento del 269% por valor de \$209,360,382 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 Títulos TDS al 30 de septiembre de 2023 generaron una disminución del 39% por valor de \$151,321,630 principalmente por el vencimiento en mayo de un Título TDS por valor de \$362,092 y la compra de un nuevo título por valor de \$210,944.

# Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

## Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (e) Los Bonos presentan una disminución del 32% por \$46,749,071 generado principalmente por una menor negociación de Bonos Yankee, disminución en la TRM y una menor negociación de los bonos del sector financiero por \$44,394,000 dado por las condiciones del mercado existente.

Para el cierre de septiembre 2023 el portafolio cerró con 7 Bonos Yankee por USD 14,575,596 con una TRM de \$4,053.76 y para diciembre de 2022 se encontraban vigentes 8 bonos por USD 20,949,561 con una TRM de \$4,810.20.

- (f) Los Time Deposit presentan una disminución del 17% al cierre de septiembre 2023 por \$12,775,131 en comparación al 31 de diciembre de 2022, lo anterior generado principalmente por efectos de reexpresión tratándose de títulos en moneda extranjera, tasa de cierre vigente al 30 de septiembre de 2023 \$4,053.76 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 septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Time Deposits en USD	<b>USD 15,240,451</b>	USD 15,499,618

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

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
TES tasa fija	<b>\$ 362,596,006</b>	\$ 325,319,794
TES UVR	<b>276,576,018</b>	502,949,821
TES corto plazo	<b>138,952,393</b>	348,188,667
	<b>\$ 778,124,417</b>	\$ 1,176,458,282

- (3) Corresponde a títulos en participaciones sin pacto de permanencia con títulos y/o valores participativos de Fiduagraría, los cuales se relacionan a continuación:

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Fondo de Inversión Colectiva Fiducentral	<b>\$ 1,246,820</b>	\$ 2,249,226
Fondo de Inversión Colectiva Fiducoldex	<b>35,700</b>	62,688
Fondo de Inversión Colectiva Bancolombia	<b>18,311</b>	16,442
Fondo de Inversión Colectiva Occirenta	<b>15,183</b>	3,768,881
Fondo de Inversión Colectiva Old Mutual	<b>15,124</b>	5,144
Fondo de Inversión Colectiva Accival Vista	<b>3,613</b>	3,268
Fondo de Inversión Colectiva Davivienda	<b>1,436</b>	1,296
Fondo de Inversión Colectiva Popular	<b>480</b>	6,537
Fondo de Inversión Colectiva Alianza	<b>136</b>	122
<b>Total</b>	<b>\$ 1,336,803</b>	\$ 6,113,604

La disminución en la participación de los fondos de inversión colectiva foráneos obedece principalmente al cambio de estrategia de la Sociedad Fiduciaria en adquirir títulos hasta el vencimiento.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Al 30 de septiembre 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 estos dos periodos, el Grupo no efectuó ninguna reclasificación de inversiones desde 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, principalmente, como se muestra a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Título de deuda pública <sup>(1)</sup>	<b>\$9,858,912,362</b>	\$10,287,544,018
Título de deuda otros emisores <sup>(2)</sup>	<b>40,519,863</b>	33,183,008
Deterioro de las inversiones a costo amortizado <sup>(3)</sup>	<b>(25,035,722)</b>	(88,175,500)
	<b><u>\$ 9,874,396,503</u></b>	<b><u>\$10,232,551,526</u></b>

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
TES Tasa fija	<b>\$ 5,800,378,384</b>	\$ 6,018,733,835
TES UVR	<b>4,058,533,978</b>	4,268,810,183
	<b><u>\$ 9,858,912,362</u></b>	<b><u>\$ 10,287,544,018</u></b>

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de Depósito a Término	<b>\$ 40,519,863</b>	\$ 33,183,008
	<b><u>\$ 40,519,863</u></b>	<b><u>\$ 33,183,008</u></b>

(3) La disminución en la pérdida esperada de las inversiones a costo amortizado a 30 de septiembre de 2023 en comparación al cierre del 31 de diciembre 2022 obedece principalmente a una reducción en el parámetro de las probabilidades de incumplimiento (PI) junto con una variación de menor magnitud en el valor expuesto (VE). La disminución en las PI se explica fundamentalmente por una menor probabilidad de incumplimiento para el caso de la contraparte Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el cual emite los títulos de deuda pública (TES) que recogen el riesgo soberano del país. Al cierre de 30 de septiembre de 2023 no se han realizado cambios metodológicos en el modelo.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado (continuación)

Al 30 septiembre 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 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 septiembre de 2023 y diciembre de 2022 que tenían las inversiones de los portafolios a valor razonable y costo amortizado:

Calificación de riesgos		septiembre 2023	diciembre 2022
DEUDA PUBLICA	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda local	BBB –
	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda extranjera	BB +
	BANCO BBVA COLOMBIA	Moneda local	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA
	BANCO DE BOGOTA	Moneda local	AAA
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR	Moneda local	AAA
	BANCO DE OCCIDENTE	Moneda local	AAA
	BANCO FALABELLA	Moneda local	AAA
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local	AAA
	BANCO POPULAR	Moneda local	AAA
CORPORATIVOS	BANCO CAIXABANK	Moneda extranjera	BBB+
	BANCO CITIBANK	Moneda extranjera	F1+
	BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	Moneda local	AAA
	BANCOLOMBIA	Moneda local y extranjera	AAA
	CORFICOLOMBIANA	Moneda local	AAA
	ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A	Moneda local	AAA
OFF SHORE	MORGAN STANLEY	Moneda extranjera	A

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

A continuación, se detallan las Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable

	Al 30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro <sup>(1)</sup>	\$ 175,792,447	\$ 156,039,409
Credibanco S.A. <sup>(2)</sup>	21,546,322	19,293,347
Adecaña <sup>(3)</sup>	532,983	586,082
	<b>\$ 197,871,752</b>	<b>\$ 175,918,838</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (1) La inversión en el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.). El Grupo 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.

Al 30 de septiembre de 2023 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 3,299.28 pesos. El 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 29 de mayo de 2023 y \$6,143,045 en efectivo los cuales fueron abonados el 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 la Valoración S.A.

Al 30 de septiembre de 2023, el proveedor de precios determinó un precio por acción por un valor de \$115.27 pesos. El 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 los cuales fueron recibidos el 29 de septiembre de 2023.

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 fue evaluada bajo el enfoque de ingresos.

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el Grupo no ha constituido deterioro alguno sobre estas inversiones.

#### 7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación

##### Derivados de Negociación

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

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Derivados de Negociación (continuación)

	30 de septiembre de 2023	31 de diciembre de 2022
<b>Futuros de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 347,473,675	\$ 76,798,650
Obligación de venta	(347,473,675)	(76,798,650)
<b>De Títulos</b>		
Derechos de venta	–	8,400,600
Obligaciones de venta	–	(8,400,600)
Derechos de compra	–	4,328,600
Obligaciones de compra	–	(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	\$ 14,308,977	\$ 26,809,654
Obligación de venta	(13,767,291)	(26,694,490)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ 541,686</b>	<b>\$ 115,164</b>
<b>Swaps de Negociación</b>		
<b>Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 45,592,730	\$ 18,400,824
Obligaciones	(44,875,530)	(18,157,248)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>717,200</b>	<b>243,576</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 1,258,886</b>	<b>\$ 358,740</b>

(1) Para el cierre de septiembre de 2023 se encontraban vigentes 16 contratos Futuros *Forward Novados* de venta por USD82,500 con resultado de valoración positiva de \$42,758,825 y vencimiento entre octubre de 2023 y septiembre del 2024. Sin registro de compras y ventas de Futuros TES de Referencia Específica con valoración positiva.

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 Específica por USD15,000 con valoración positiva de \$147,175 y vencimiento 05 de enero de 2023.

(2) Al 30 de septiembre de 2023 se registraron 26 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD3,405 con resultado de valoración positiva de derechos por \$14,308,977 obligaciones por \$13,767,291 y vencimientos acordados entre octubre 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 septiembre de 2023 una valoración positiva en 220 contratos *Swaps OIS* de negociación novados, con un registro en los derechos de \$45,592,730 y obligaciones de \$44,875,530, con vencimientos entre octubre de 2023 y septiembre del 2024.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Derivados de Negociación (continuación)

Al cierre de diciembre de 2022 una valoración positiva en 98 contratos Swaps OIS de negociación de novados, con un registro en el derecho por \$18,400,824 y obligaciones por \$18,157,248, con vencimientos entre enero y diciembre de 2023.

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

#### 8. Otras Inversiones en Acuerdos Conjuntos

A continuación se detallan las Inversiones en Acuerdos Conjuntos:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Consorcio Remanentes Telecom <sup>(1)</sup>	\$ 568,053	\$ 459,716
Consorcio Fondo de Solidaridad Pensional	316,079	281,544
Consorcio Fondo de Atención en Salud PPL 2019 <sup>(2)</sup>	163,004	-
Consorcio PAR BCH en Liquidación	26,248	24,621
Consorcio PAR Inurbe en Liquidación	-	34,632
<b>Total</b>	<b>\$ 1,073,384</b>	<b>\$ 800,513</b>

(1) Variación al corte de septiembre 2023, obedece principalmente al pago pendiente de las utilidades de mayo a agosto de 2023.

(2) El ingreso del consorcio Salud PPL 2019 corresponde al cumplimiento del contrato donde se compromete a invertir los recursos excedentes de la operación en el Fondo de Inversión Colectiva.

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Capital</b>		
Capital e Intereses	\$20,808,277,736	\$18,645,328,762
Otros Conceptos	128,145,768	135,227,997
<b>Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos</b>	<b>20,936,423,504</b>	<b>18,780,556,759</b>
<b>Deterioro</b>		
Capital e Intereses	(1,860,314,715)	(1,610,070,423)
Otros Conceptos	(53,893,538)	(52,420,169)
<b>Total deterioro</b>	<b>(1,914,208,253)</b>	<b>(1,662,490,592)</b>
<b>Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$19,022,215,251</b>	<b>\$17,118,066,167</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

##### 30 de septiembre 2023

Modalidad	Capital e Intereses	Otros Conceptos	Total
<b>Cartera Bruta</b>			
Comercial	\$ 9,086,117,942	\$ 55,435,968	\$ 9,141,553,910
Microcrédito	9,639,152,903	64,501,641	9,703,654,544
Consumo	1,755,250,176	7,892,434	1,763,142,610
Vivienda	327,756,715	315,725	328,072,440
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>20,808,277,736</b>	<b>128,145,768</b>	<b>20,936,423,504</b>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	(918,074,664)	(23,115,287)	(941,189,951)
Microcrédito	(770,289,334)	(28,975,747)	(799,265,081)
Consumo	(161,178,050)	(1,676,067)	(162,854,117)
Vivienda	(10,772,667)	(126,437)	(10,899,104)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>(1,860,314,715)</b>	<b>(53,893,538)</b>	<b>(1,914,208,253)</b>
<b>Cartera Neta</b>			
Comercial	8,168,043,279	32,320,680	8,200,363,959
Microcrédito	8,868,863,569	35,525,894	8,904,389,463
Consumo	1,594,072,126	6,216,367	1,600,288,493
Vivienda	316,984,048	189,288	317,173,336
<b>Total, Cartera Neta</b>	<b>\$ 18,947,963,022</b>	<b>\$ 74,252,229</b>	<b>\$ 19,022,215,251</b>

##### 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Capital e Intereses	Otros Conceptos	Total
<b>Cartera Bruta</b>			
Comercial	\$ 8,413,846,322	\$ 53,179,578	\$ 8,467,025,900
Microcrédito	8,570,427,471	74,123,698	8,644,551,169
Consumo	1,491,257,174	7,645,155	1,498,902,329
Vivienda	169,797,795	279,566	170,077,361
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>18,645,328,762</b>	<b>135,227,997</b>	<b>18,780,556,759</b>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	(843,994,542)	(21,411,568)	\$(865,406,110)
Microcrédito	(626,791,101)	(29,303,552)	(656,094,653)
Consumo	(132,035,195)	(1,586,725)	(133,621,920)
Vivienda	(7,249,585)	(118,324)	(7,367,909)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>(1,610,070,423)</b>	<b>(52,420,169)</b>	<b>(1,662,490,592)</b>
<b>Cartera Neta</b>			
Comercial	7,569,851,780	31,768,010	7,601,619,790
Microcrédito	7,943,636,370	44,820,146	7,988,456,516
Consumo	1,359,221,979	6,058,430	1,365,280,409
Vivienda	162,548,210	161,242	162,709,452
<b>Total, Cartera Neta</b>	<b>\$ 17,035,258,339</b>	<b>\$ 82,807,828</b>	<b>\$ 17,118,066,167</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### 31 de diciembre de 2022 (continuación)

La composición de la cartera bruta al 30 de septiembre del 2023 por modalidad fue: comercial 43.66%, microcrédito 46.35%, consumo 8.42% y vivienda 1.57%.

La composición de la cartera bruta para el año 2022 por modalidad fue: comercial 45.08%, microcrédito 46.03%, consumo 7.98% y vivienda 0.91%.

El movimiento del deterioro al 30 de septiembre de 2023 y diciembre de 2022 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Saldo al inicio del año</b>	<b>\$ 1,662,490,592</b>	<b>\$ 1,507,354,114</b>
Deterioro cargado a gastos <sup>(1)</sup>	<b>971,305,992</b>	848,119,252
Castigos	<b>(109,575,033)</b>	(177,649,169)
Recuperación de deterioro <sup>(2)</sup>	<b>(610,013,298)</b>	(515,333,605)
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 1,914,208,253</b>	<b>\$ 1,662,490,592</b>

(1) El detalle del deterioro de cartera cargado al gasto es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Comercial	\$ 444,213,363	\$ 321,857,284
Microcrédito	417,502,989	399,813,038
Consumo	82,996,043	89,538,635
Gasto otros	21,546,308	33,083,982
Vivienda	5,047,289	3,826,313
	<b>\$ 971,305,992</b>	<b>\$ 848,119,252</b>

(2) El detalle de la recuperación del deterioro de cartera es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Comercial	\$ 357,239,372	\$ 260,716,136
Microcrédito	204,509,606	189,736,236
Consumo	39,000,794	46,197,974
Gasto otros	7,602,645	16,952,476
Vivienda	1,660,881	1,730,783
	<b>\$ 610,013,298</b>	<b>\$ 515,333,605</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Clasificación de la cartera de créditos por Stage y Modalidad

A continuación, se presenta la cartera de créditos por Stage y modalidad:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Capital, Intereses y Otros</b>				
Microcrédito	\$ 8,231,009,960	\$ 543,494,830	\$ 929,149,754	\$ 9,703,654,544
Comercial	7,467,106,440	424,097,863	1,250,349,607	9,141,553,910
Consumo	1,611,801,971	56,415,812	94,924,827	1,763,142,610
Vivienda	315,335,384	7,729,202	5,007,854	328,072,440
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>\$17,625,253,755</b>	<b>\$ 1,031,737,707</b>	<b>\$ 2,279,432,042</b>	<b>\$20,936,423,504</b>
<b>Deterioro</b>				
Microcrédito	\$ (186,850,413)	\$ (90,214,834)	\$ (522,199,834)	\$ (799,265,081)
Comercial	(132,146,993)	(71,553,092)	(737,489,866)	(941,189,951)
Consumo	(50,676,891)	(24,507,725)	(87,669,501)	(162,854,117)
Vivienda	(5,083,992)	(2,136,955)	(3,678,157)	(10,899,104)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>\$ (374,758,289)</b>	<b>\$ (188,412,606)</b>	<b>\$ (1,351,037,358)</b>	<b>\$ (1,914,208,253)</b>
<b>Cartera Neta</b>				
Microcrédito	\$ 8,044,159,547	\$ 453,279,996	\$ 406,949,920	\$ 8,904,389,463
Comercial	7,334,959,447	352,544,771	512,859,741	8,200,363,959
Consumo	1,561,125,080	31,908,087	7,255,326	1,600,288,493
Vivienda	310,251,392	5,592,247	1,329,697	317,173,336
<b>Total, Cartera Neta</b>	<b>\$17,250,495,466</b>	<b>\$ 843,325,101</b>	<b>\$ 928,394,684</b>	<b>\$19,022,215,251</b>

##### Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Capital, Intereses y Otros</b>				
Microcrédito	\$ 7,615,416,315	\$ 421,111,490	\$ 608,023,364	\$ 8,644,551,169
Comercial	6,955,905,611	408,042,572	1,103,077,717	8,467,025,900
Consumo	1,386,686,853	45,183,196	67,032,280	1,498,902,329
Vivienda	162,612,727	3,213,793	4,250,841	170,077,361
<b>Total Cartera Bruta</b>	<b>\$16,120,621,506</b>	<b>\$ 877,551,051</b>	<b>\$ 1,782,384,202</b>	<b>\$18,780,556,759</b>
<b>Deterioro</b>				
Microcrédito	\$ (180,765,050)	\$ (75,131,046)	\$ (400,198,557)	\$ (656,094,653)
Comercial	(116,495,746)	(70,540,513)	(678,369,851)	(865,406,110)
Consumo	(50,288,501)	(21,915,659)	(61,417,760)	(133,621,920)
Vivienda	(3,130,019)	(860,680)	(3,377,210)	(7,367,909)
<b>Total Deterioro</b>	<b>\$ (350,679,316)</b>	<b>\$ (168,447,898)</b>	<b>\$ (1,143,363,378)</b>	<b>\$ (1,662,490,592)</b>
<b>Cartera Neta</b>				
Microcrédito	\$ 7,434,651,265	\$ 345,980,444	\$ 207,824,807	\$ 7,988,456,516
Comercial	6,839,409,865	337,502,059	424,707,866	7,601,619,790
Consumo	1,336,398,352	23,267,537	5,614,520	1,365,280,409
Vivienda	159,482,708	2,353,113	873,631	162,709,452
<b>Total Cartera Neta</b>	<b>\$15,769,942,190</b>	<b>\$ 709,103,153</b>	<b>\$ 639,020,824</b>	<b>\$17,118,066,167</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Deterioro de Pérdida Esperada por Stage y Clase de Cartera

Teniendo en cuenta que bajo la norma internacional NIIF 9 – Instrumentos Financieros obliga a clasificar los instrumentos financieros sujetos a deterioro en tres (3) *Stage*, a continuación, se presentan los saldos del deterioro a nivel de cada *Stage* contemplado en la norma y por clase de cartera según la clasificación interna del Banco:

##### Al 30 de septiembre de 2023

Conciliación del Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Saldos al 31 De diciembre 2022</b>	<b>\$ 350,679,316</b>	<b>\$ 168,447,898</b>	<b>\$1,143,363,378</b>	<b>\$1,662,490,592</b>
Castigos del Periodo	-	-	(109,575,033)	(109,575,033)
Reintegro de Instrumentos Pagados o Cancelados	(46,438,269)	(15,555,521)	(95,808,416)	(157,802,206)
Gastos De Provisiones por Instrumentos Nuevos u Originado	124,158,219	45,047,428	51,322,593	220,528,240
Gasto De Provisión de Instrumentos que Permanecen Durante El Periodo	19,321,535	130,700,022	600,756,195	750,777,752
Reintegro De Provisión de Instrumentos que Permanecen Durante el Periodo	(86,363,275)	(94,425,843)	(271,421,974)	(452,211,092)
Transferencia de Stage 1 a 2	(10,946,177)	10,946,177	-	-
Transferencia de Stage 1 a 3 <sup>(1)</sup>	(14,064,328)	-	14,064,328	-
Transferencia de Stage 2 a 1 <sup>(2)</sup>	27,536,530	(27,536,530)	-	-
Transferencia de Stage 2 a 3 <sup>(3)</sup>	-	(42,208,420)	42,208,420	-
Transferencia de Stage 3 a 1	10,874,738	-	(10,874,738)	-
Transferencia de Stage 3 a 2	-	12,997,395	(12,997,395)	-
<b>Saldos al 31 de septiembre 2023</b>	<b>\$ 374,758,289</b>	<b>\$ 188,412,606</b>	<b>\$1,351,037,358</b>	<b>\$1,914,208,253</b>

- (1) Al corte de septiembre 2023 se realiza transferencia del Stage 1 al 3 de 63,046 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 75.63% para la cartera de Microcrédito, 16.39% cartera de Comercial, 7.84% cartera de Consumo y el 0.14% para la cartera de Vivienda.
- (2) Al corte de septiembre de 2023 se realiza transferencia del Stage 2 al 1 de 12,764 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 38.73% para la cartera de Comercial, 38.26% de la cartera Microcrédito, 22.23% cartera de Consumo y el 0.78% para la cartera de Vivienda.
- (3) Al corte de septiembre de 2023 se realiza transferencia del Stage 2 al 3 de 18,350 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 51.98% en la carera de Microcrédito, 36.01% cartera Comercial, 11.93% cartera de Consumo y el 0.08% en la cartera de Vivienda.

Para clasificar a los instrumentos financieros por stage se tiene en cuenta criterios de días de mora y calificación de acuerdo con la definición según lo indica el manual metodológico del Banco.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Deterioro de Pérdida Esperada por Stage y Clase de Cartera (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

<b>Cartera de Crédito</b>	<b>Stage 1</b>	<b>stage 2</b>	<b>stage 3</b>	<b>total</b>
Saldos al 31 de diciembre 2021	\$ 243,884,026	\$ 109,995,932	\$1,153,474,155	\$1,507,354,113
Castigos del periodo	–	–	(177,649,168)	(177,649,168)
Reintegro de instrumentos pagados o cancelados	(53,374,752)	(11,860,846)	(234,154,114)	(299,389,712)
Gastos de provisiones por instrumentos nuevos u originado	157,183,322	67,817,074	278,735,011	503,735,407
Gasto de provisión de instrumentos que permanecen durante el periodo	15,793,390	152,680,153	175,910,302	344,383,845
Reintegro de provisión de instrumentos que permanecen durante el periodo	(28,918,789)	(129,447,362)	(57,577,742)	(215,943,893)
Transferencia de stage 1 a 2	(7,406,519)	7,406,519	–	–
Transferencia de stage 1 a 3	(6,706,751)	–	6,706,751	–
Transferencia de stage 2 a 1	17,759,775	(17,759,775)	–	–
Transferencia de stage 2 a 3	–	(23,484,293)	23,484,293	–
Transferencia de stage 3 a 1	12,465,614	–	(12,465,614)	–
Transferencia de stage 3 a 2	–	13,100,496	(13,100,496)	–
<b>Saldos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>\$ 350,679,316</b>	<b>\$ 168,447,898</b>	<b>\$1,143,363,378</b>	<b>\$1,662,490,592</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cuentas abandonadas <sup>(1)</sup>	\$ 336,399,452	\$ 267,961,038
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	81,987,116	83,639,737
Comisiones <sup>(2)</sup>	28,502,776	21,247,934
Diversas <sup>(3)</sup>	28,408,926	1,841,536
Anticipos procesos judiciales <sup>(4)</sup>	7,976,492	7,976,492
Compra de cartera libranza <sup>(5)</sup>	5,152,349	5,190,270
Depósitos en garantía <sup>(6)</sup>	3,720,497	7,181,131
Liquidación de operaciones con derivados <sup>(7)</sup>	3,367,696	202,757
Operaciones conjuntas <sup>(8)</sup>	2,485,983	1,526,959
Incapacidades por cobrar	734,886	872,316
Dividendos y Participaciones <sup>(9)</sup>	260,463	–
Faltantes en la caja	185,560	253,476
Deudores varios <sup>(10)</sup>	182,571	2,702
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	142,279	165,064
Venta de cartera <sup>(11)</sup>	–	2,118,858
Contribuciones superintendencia financiera <sup>(12)</sup>	–	805,516
<b>Total, cuentas por cobrar no cartera</b>	<b>\$ 499,507,046</b>	<b>\$ 400,985,786</b>
Deterioro de cuentas por cobrar <sup>(13)</sup>	<b>\$ (30,059,793)</b>	<b>\$ (24,939,685)</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 469,447,253</b>	<b>\$ 376,046,101</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 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 las comisiones pendientes por recaudar por la prestación de servicios bancarios y convenios celebrados con entidades del Gobierno Nacional para la entrega de recursos de a beneficiarios de auxilios.
- (3) La variación corresponde principalmente al aumento en los intereses de la tasa subsidiada LEC por valor de \$25,719,357.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (4) Corresponde a anticipos de contratos que se encuentran en proceso jurídico, debido a inconvenientes en la legalización de estos por parte de los proveedores, a 30 de septiembre de 2023 y diciembre de 2022, el saldo corresponde a 6 anticipos de contratos que aún se encuentran en audiencias de sustentación y fallo sobre las pretensiones, presentados por los apoderados del Grupo, estas partidas se encuentran provisionadas al 100%.
- (5) 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 la recuperabilidad de esta cartera el Grupo se encuentra evaluando las diferentes alternativas legales y jurídicas para el cobro adeudado por las obligaciones adquiridas a través del contrato de cartera de compra al originador de Activos y Finanzas.
- (6) 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.
- (7) 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 Grupo, principalmente en los Forwards Novados de venta de dólares.
- (8) El incremento corresponde a la facturación de la comisión fiduciaria de los consorcios FAIA 2022 (Fondo para el Acceso de Insumos Agropecuarios) y FSP 2022 (Fondo de Solidaridad Pensional), las operaciones de los consorcios iniciaron en el segundo semestre del 2022.
- (9) La variación presentada al 30 de septiembre de 2023 se originó por el reconocimiento de los dividendos decretados por Credibanco por \$260,463, este pago se estará recibiendo entre los meses de octubre y diciembre del año en curso. Al cierre del 31 de diciembre de 2022, no había saldos pendientes por este concepto.
- (10) La variación corresponde principalmente a la cuenta por cobrar de Millenium BPO por \$177,769.
- (11) La variación corresponde a la cancelación por parte del comprador Central de Inversiones S.A CISA del 50% restante del saldo de precio de venta más los intereses causados y la aceptación recíproca para el cierre del objeto de venta, según el precio, condiciones y términos 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 con el Banco Agrario de Colombia S.A.
- (12) El saldo al 30 de septiembre de 2023 corresponde a la compensación realizada durante el año del saldo a favor por la contribución de la Superintendencia Financiera, por mayor valor pagado.
- (13) El movimiento del deterioro al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 diciembre de 2022</b>
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>\$ 24,939,685</b>	<b>\$ 21,357,568</b>
Deterioro cargado a gastos	<b>5,713,009</b>	4,843,822
Recuperación de deterioro	<b>(592,901)</b>	(1,261,705)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>\$ 30,059,793</b>	<b>\$ 24,939,685</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

El siguiente es el detalle de los activos mantenidos para la venta:

Tipo	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Inmuebles – Diferentes a Vivienda	\$ 19,205,234	\$ 21,252,015
Inmuebles – Vivienda	2,891,703	2,999,499
Valores Mobiliarios	2,554,926	2,571,338
Bienes Muebles	–	72,000
	\$ 24,651,863	\$ 26,894,852

Al 30 de septiembre de 2023 el Grupo tiene la participación en 66 bienes recibidos en pago clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta, mientras que al 31 de diciembre de 2022 el Grupo registraba 86 bienes recibidos en pago clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta, los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Tipo	Al 30 de septiembre de 2023		Al 31 de diciembre de 2022	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	29	\$ 9,503,776	41	\$ 10,525,242
Edificios	28	9,701,458	29	10,726,773
Valores mobiliarios	2	2,554,926	6	2,571,338
Inmuebles – vivienda	7	2,891,703	9	2,999,499
Bienes muebles	–	–	1	72,000
	66	\$ 24,651,863	86	\$ 26,894,852

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

Costo	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Saldo inicial</b>	\$ 26,894,852	\$ 25,729,110
Recuperación de deterioro	–	1,478,232
Variación por medición del valor razonable	(677,062)	(2,047)
Baja por castigo	(16,412)	–
Traslados desde propiedades de inversión <sup>(1)</sup>	–	1,466,951
Traslado desde otros activos	–	40,335
Activos recibidos durante el periodo	83,401	25,962
Venta de activos <sup>(2)</sup>	(1,632,916)	(1,843,691)
<b>Saldo final</b>	\$ 24,651,863	\$ 26,894,852

(1) Durante el primer semestre del año 2023 no se presentaron traslados hacia propiedades de inversión  
El detalle de los traslados desde propiedades de inversión del año 2022 es el siguiente:

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

(2) En lo corrido del año 2023, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 999,065	\$ 1,261,479	\$ 262,414
Edificios	454,055	693,426	239,371
Inmuebles – Vivienda	107,796	117,000	9,204
Bienes Muebles	72,000	72,000	–
	<u>\$ 1,632,916</u>	<u>\$ 2,143,905</u>	<u>\$ 510,989</u>

Durante el año 2022, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 1,051,173	\$ 1,472,317	\$ 421,144
Edificios	165,312	170,000	4,688
Inmuebles – Vivienda	575,396	675,852	100,456
Bienes Muebles	11,475	90,350	78,875
Valores Mobiliarios Acciones	40,335	42,000	1,665
	<u>\$ 1,843,691</u>	<u>\$ 2,450,519</u>	<u>\$ 606,828</u>

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Costo</b>		
Saldo inicial	\$ 22,509,922	\$ 25,499,219
Traslados a Propiedad planta y equipo	–	(491,514)
Traslado desde a / Activos no corrientes mantenidos para la venta	–	(2,497,783)
<b>Saldo final</b>	<u>\$ 22,509,922</u>	<u>\$ 22,509,922</u>
<b>Depreciación</b>		
Saldo inicial	\$ (1,198,923)	\$ (1,302,274)
Depreciación	(97,041)	(131,666)
Traslados a Propiedad planta y equipo	–	235,017
<b>Saldo final</b>	<u>\$ (1,295,964)</u>	<u>\$ (1,198,923)</u>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Deterioro</b>		
Saldo inicial	\$ (8,776,295)	\$ (9,661,928)
Cargo por deterioro	–	(269,047)
Recuperación de deterioro	546,745	123,849
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	–	1,030,831
<b>Saldo final</b>	<b>(8,229,550)</b>	<b>(8,776,295)</b>
<b>Valor en libros</b>	<b>\$ 12,984,408</b>	<b>\$ 12,534,704</b>

La Gerencia de infraestructura física tiene a su cargo la administración de bienes propios del Grupo, 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 Agrario de Colombia. Al 30 de septiembre de 2023 el Grupo no ha efectuado análisis documental.

#### Las propiedades de inversión que se encuentran en proceso de saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento al 30 de septiembre 2023 el saldo en libros se relaciona en la siguiente tabla:

<b>Oficina</b>	<b>No. Matricula</b>	<b>Valor en libros</b>
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C–56086	\$ 1,391,205
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C–113343	1,391,205
<b>Total</b>		<b>\$ 2,782,410</b>

Las Propiedades de inversión al 30 de septiembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 no presentan restricción.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 13. Propiedades y Equipo, Neto

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

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Construcciones en curso	Otros Activos	Total
<b>Costo</b>								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1 \$ 6,233,857	\$ 117,680,071	\$ 1,463,712	\$ 125,991,669	\$ 35,895,446	\$ 19,309,823	\$ 6,175,429	\$ 322,750,007
Adquisiciones	–	–	536,798	19,397,298	2,994,018	4,172,913	7,103,354	34,204,381
Traslados entre PPE	–	14,985,265	–	822,040	786	(16,297,312)	489,221	–
Traslados desde Propiedades de Inversión	33,621	509,954	–	–	–	–	(52,061)	491,514
Traslado desde/hacia otros activos	–	(27,409)	–	–	–	–	(53,922)	(81,331)
Retiros	–	–	(228,444)	(3,526,168)	(4,126,282)	(393,549)	(4,522,144)	(12,796,587)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	16,267,478	133,147,881	1,772,066	142,684,839	34,763,968	6,791,875	9,139,877	344,567,984
Adquisiciones	–	–	–	14,797,899	2,650	1,775,779	8,067,680	24,644,008
Traslado entre PPE	–	–	–	–	–	(1,061,026)	1,061,026	–
Retiros	–	–	(216,301)	(671,386)	(167,319)	–	(4,556)	(1,059,562)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 16,267,478	\$ 133,147,881	\$ 1,555,765	\$ 156,811,352	\$ 34,599,299	\$ 7,506,628	\$ 18,264,027	\$ 368,152,430
<b>Depreciación</b>								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ –	\$ (10,949,947)	\$ (1,214,445)	\$ (68,284,971)	\$ (34,105,400)	\$ –	\$ (617,022)	\$ (115,171,785)
Gasto por depreciación	–	(2,840,824)	(80,107)	(7,121,545)	(1,497,311)	–	(3,539,433)	(15,079,220)
Retiros	–	–	228,444	3,028,350	4,098,589	–	–	7,355,383
Traslados desde Propiedades de Inversión	–	(235,017)	–	–	–	–	–	(235,017)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	–	(14,025,788)	(1,066,108)	(72,378,166)	(31,504,122)	–	(4,156,455)	(123,130,639)
Gasto por depreciación	–	(1,277,211)	(63,349)	(6,227,343)	(771,502)	–	(1,371)	(8,340,776)
Retiros	–	–	216,301	614,695	167,214	–	–	998,210
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ –	\$ (15,302,999)	\$ (913,156)	\$ (77,990,814)	\$ (32,108,410)	\$ –	\$ (4,157,826)	\$ (130,473,205)
<b>Deterioro</b>								
Al 31 de diciembre de 2022	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,229,041)	\$ (68,088)	\$ –	\$ (23,000)	\$ (4,215,354)
Movimiento del periodo	–	–	–	21,126	105	–	–	21,231
Al 30 de septiembre de 2023	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,207,915)	\$ (67,983)	\$ –	\$ (23,000)	\$ (4,194,123)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2022	\$ 15,488,528	\$ 118,005,818	\$ 705,958	\$ 68,077,632	\$ 3,191,758	\$ 6,791,875	\$ 4,960,422	\$ 217,221,991
Valor en libros al 31 de septiembre de 2023	\$ 15,488,528	\$ 116,728,607	\$ 642,609	\$ 76,612,623	\$ 2,422,906	\$ 7,506,628	\$ 14,083,201	\$ 233,485,102

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 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, al 30 de septiembre 2023 el saldo el libro se relaciona en la siguiente tabla:

Oficina	No. Matricula	Valor en libros
DIRECCION GENERAL	50C472829	\$ 52,257,346
CAJIBIO – LOTE Y CONSTRUCCION	120-31469	286,719
LA CRUZ NARIÑO – LOCAL	246-5394	202,952
SAN MARTIN – LOTE	236-6491	516,586
SASAIMA – LOTE	156-26376	307,110
<b>Total</b>		<b>\$ 53,570,713</b>

Las Propiedades y Equipo al 30 de septiembre 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:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Programas y aplicaciones informáticas</b>		
Costo programas de software	\$ 80,711,152	\$ 64,722,900
Amortización programas de software	(50,543,916)	(29,373,286)
	<b>\$ 30,167,236</b>	<b>\$ 35,349,614</b>

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 35,349,614</b>	\$ 28,244,269
Adquisiciones	8,330,013	34,119,617
Adiciones y/o ajuste al costo <sup>(a)</sup>	8,752,304	–
Traslados entre propiedades y equipo	–	27,409
Amortización	(22,264,695)	(26,398,572)
Bajas	–	(643,109)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 30,167,236</b>	<b>\$ 35,349,614</b>

(a) Corresponde a las adiciones que deben capitalizarse de los proyectos que se encuentran en etapa de desarrollo.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	<b>Inmuebles</b>	<b>Tecnología</b>	<b>Total</b>
<b>Costo</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 132,061,973	\$ 17,844,379	\$ 149,906,352
Adiciones	38,448,242	32,117,845	70,566,087
Adecuaciones	4,437,991	–	4,437,991
Incremento / Disminución IPC	3,323,347	–	3,323,347
Bajas y retiros	(29,337,808)	(17,844,379)	(47,182,187)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	148,933,745	32,117,845	181,051,590
Adiciones	<b>22,949,440</b>	–	<b>22,949,440</b>
Adecuaciones	<b>2,616,308</b>	–	<b>2,616,308</b>
Incremento / Disminución IPC	<b>7,417,258</b>	–	<b>7,417,258</b>
Bajas y retiros	<b>(17,213,936)</b>	–	<b>(17,213,936)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 164,702,815</b>	<b>\$ 32,117,845</b>	<b>\$ 196,820,660</b>
<b>Depreciación</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ (54,713,232)	\$ (17,844,379)	\$ (72,557,611)
Cargo por Depreciación	(28,114,044)	(5,962,733)	(34,076,777)
Retiros	26,906,121	17,844,379	44,750,500
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	(55,921,155)	(5,962,733)	(61,883,888)
Cargo por Depreciación	<b>(22,118,677)</b>	<b>(4,801,847)</b>	<b>(26,920,524)</b>
Retiros	<b>17,099,802</b>	–	<b>17,099,802</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ (60,940,030)</b>	<b>\$ (10,764,580)</b>	<b>\$ (71,704,610)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>\$ 93,012,590</b>	<b>\$ 26,155,112</b>	<b>\$ 119,167,702</b>
<b>Valor en libros al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 103,762,785</b>	<b>\$ 21,353,265</b>	<b>\$ 125,116,050</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 15.1 Pasivos por Arrendamientos

	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Obligaciones por Arrendamientos</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	\$ 76,197,009	\$ –	\$ 76,197,009
Adiciones	38,448,242	32,117,845	70,566,087
Incremento / Disminución IPC	3,323,347	–	3,323,347
Intereses causados	5,699,556	2,252,376	7,951,932
Pagos efectuados	(31,823,626)	(7,363,018)	(39,186,644)
Bajas y retiros	(2,520,378)	–	(2,520,378)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	89,324,150	27,007,203	116,331,353
Adiciones	<b>22,949,440</b>	–	<b>22,949,440</b>
Incremento / Disminución IPC	<b>7,417,258</b>	–	<b>7,417,258</b>
Intereses causados	<b>6,150,387</b>	<b>1,407,600</b>	<b>7,557,987</b>
Pagos efectuados	<b>(25,639,993)</b>	<b>(5,794,538)</b>	<b>(31,434,531)</b>
Bajas y retiros	<b>(119,116)</b>	–	<b>(119,116)</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 100,082,126</b>	<b>\$ 22,620,265</b>	<b>\$ 122,702,391</b>

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

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 3,752,578	\$ 50,262,421	\$ 46,067,127	\$100,082,126
Tecnología	–	22,620,265	–	22,620,265
<b>Total</b>	<b>\$ 3,752,578</b>	<b>\$ 72,882,686</b>	<b>\$ 46,067,127</b>	<b>\$122,702,391</b>

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

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
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>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 16. Otros Activos No Financieros

El detalle de otros activos no financieros es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Otros activos por impuestos corrientes <sup>(1)</sup>	\$ 8,937,420	\$ 567
Anticipos de contratos y proveedores <sup>(2)</sup>	3,725,040	7,522,045
Otros activos no corrientes <sup>(3)</sup>	3,704,064	1,301,360
Seguros <sup>(4)</sup>	2,905,988	964,159
Derechos de registro de garantías mobiliarias	3,500	1,788
Activos no corrientes mantenidos para la venta <sup>(5)</sup>	705	705
	<b>\$ 19,276,717</b>	<b>\$ 9,790,624</b>

- (1) El saldo corresponde al anticipo y autorretenciones del Impuesto de Industria y Comercio de todos los municipios en los cuales el Grupo declarara durante de la vigencia del 2023.
- (2) El saldo corresponde principalmente a los anticipos de contratos entregados a los proveedores que prestan bienes y servicios para desarrollar obras de adecuaciones de las plantas eléctricas y aires acondicionados de las oficinas donde opera el Grupo.
- (3) El saldo a septiembre de 2023 corresponde principalmente a la contribución de la Superintendencia Financiera del segundo semestre del 2023 por \$1,973,215 y suscripciones y publicaciones por \$570,264.
- (4) Corresponde principalmente a la renovación de las diferentes pólizas administrativas que posee el Grupo las cuales tienen vigencia de un año, los conceptos de estas pólizas son Global Bancaria, Vida, manejo de corresponsales bancarios, póliza de Incendios, póliza de incendios y Responsabilidad Civil.
- (5) El siguiente es el movimiento del costo, adiciones o adquisiciones para los Activos no corrientes mantenidos para la venta:

	Al 30 de septiembre 2023	Al 31 de diciembre 2022
<b>Costo</b>		
<b>Saldo Inicial</b>	\$ 705	\$ 103,740
Traslados desde/hacia Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	(72,085)
Ventas	-	(30,950)
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 705</b>	<b>\$ 705</b>
<b>Deterioro</b>		
<b>Saldo Inicial</b>	\$ -	\$ (50,702)
Traslados desde/hacia Activos no corrientes mantenidos para la venta	-	31,750
Deterioro Reconocido en el periodo	-	18,952
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 17. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Depósitos judiciales y otros <sup>(1)</sup>	<b>\$ 9,618,481,025</b>	\$ 8,845,965,800
Cuentas de ahorro	<b>7,012,425,944</b>	6,983,622,070
Cuentas corrientes	<b>1,767,358,452</b>	1,613,811,390
Certificados de depósito a termino	<b>1,673,995,588</b>	1,390,348,141
	<b><u>\$ 20,072,261,009</u></b>	<b><u>\$ 18,833,747,401</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 Grupo se reconocen los recursos que son girados por el Ministerio de Agricultura y Desarrollo (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. Dichos recursos con corte al mes de septiembre de 2023 presentaron un saldo en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$105,887,013 y un saldo al cierre del mes de diciembre del año 2022 de \$94,305,020 para el mismo concepto.

#### 18. Obligaciones Financieras con Bancos

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

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Bancos nacionales en moneda local <sup>(1)</sup>	<b>\$ 11,011,535,636</b>	\$ 10,395,031,432
Operaciones del mercado <sup>(2)</sup>	<b>778,272,408</b>	1,163,506,488
Compromisos originados en operaciones en corto <sup>(3)</sup>	<b>87,542,405</b>	185,036,369
Bancos moneda extranjera <sup>(4)</sup>	<b>–</b>	21,122,111
	<b><u>\$ 11,877,350,449</u></b>	<b><u>\$ 11,764,696,400</u></b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

##### Al 30 de septiembre de 2023

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$10,665,997,660	\$ 286,438,097	\$10,952,435,757	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	34,469,750	301,862	34,771,612	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	24,001,103	327,164	24,328,267	AAA
	<b>\$10,724,468,513</b>	<b>\$ 287,067,123</b>	<b>\$11,011,535,636</b>	

(a) Las obligaciones financieras con el Fondo para el Financiamiento Agropecuario – 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).

##### Al 31 de diciembre de 2022

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

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

##### Al 30 de septiembre de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	44	\$778,272,408	12,1%	2 días	TES TASA FIJA – TES UVR –CORTO PLAZO
	<b>44</b>	<b>\$778,272,408</b>			

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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	106,182,476	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	7,703,575	4.88%	7 días	TES TASA FIJA
	<u>48</u>	<u>\$1,163,506,488</u>			

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

Al 30 de septiembre de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	5	\$ 29,741,764	6.35%
Cámara de riesgo Central de Contraparte	6	57,800,641	6.08%
	<u>11</u>	<u>\$ 87,542,405</u>	

Al 31 de diciembre de 2022

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	13	\$ 94,397,881	6,92%
Seguros Bolívar	15	53,034,395	3,75%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	9	37,604,093	7,36%
	<u>37</u>	<u>\$ 185,036,369</u>	

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

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Al 31 de diciembre de 2022

	Monto USD (miles)	Monto COP (miles)	Tasa	Plazo
Cobank	USD\$ 3,080	\$ 14,815,466	5,01%	60 días
Cobank	USD\$ 1,311	6,306,645	3,73%	180 días
	USD\$ 4,391	\$ 21,122,111		

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados como se detallan a continuación:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Futuros de Negociación de Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 21,575,250	\$ 361,448,350
Obligación de venta	(21,575,250)	(361,448,350)
<b>De Títulos</b>		
Derechos de compra	1,954,025	11,634,125
Obligaciones de compra	(1,954,025)	(11,634,125)
Derechos de venta	1,954,025	15,706,125
Obligaciones de venta	(1,954,025)	(15,706,125)
<b>Mark to market futuros de negociación <sup>(1)</sup></b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Forward de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de Compra	\$ 1,347,525	\$ 23,981,934
Obligación de Compra	(1,360,145)	(24,092,221)
Derechos de venta	8,191,935	733,197
Obligación de venta	(8,287,132)	(744,240)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ (107,817)</b>	<b>\$ (121,330)</b>
<b>Swaps de Negociación Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 40,382,468	\$49,541,016
Obligaciones	(41,743,287)	(51,650,553)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>(1,360,819)</b>	<b>(2,109,537)</b>
	<b>\$ (1,468,636)</b>	<b>\$ (2,230,867)</b>

(1) Para el cierre de septiembre de 2023 se encontraban vigentes 1 contratos Futuros *Forward Novados* de venta por USD5,000, con resultado de valoración negativa de \$395,250 y vencimiento en julio 2024. Así mismo, 20 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$64,325 y vencimiento en octubre 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.

(2) Al 30 de septiembre de 2023 se registraba 12 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de compra y venta* por USD2,379 con resultado de valoración negativa de derechos por \$9,539,460 y obligaciones por \$9,647,277 y vencimientos acordados entre octubre 2023 y diciembre de 2024.

Al 31 de diciembre de 2022 se 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.

(3) Se registró al cierre de septiembre de 2023 una valoración negativa en 226 contratos *Swaps OIS* de negociación novados de tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$40,382,468 y obligaciones de \$41,743,287, con vencimientos entre octubre de 2023 y septiembre de 2024.

Para el cierre de diciembre de 2022 se registró una valoración negativa en 243 contratos *Swaps OIS* 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

El cálculo de los impuestos a las ganancias se realiza conforme la mejor estimación de la administración tanto del impuesto de renta corriente como del impuesto de renta diferido, calculados con base en las tasas nominales decretadas por el gobierno nacional para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2023 y 30 de septiembre 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 tasa efectiva de tributación del Banco y su subordinada respecto de operaciones continuas para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023 fue de 39.76% frente a una tasa nominal del 40%; por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 fue de 37.80% frente a una tasa nominal del 38%.

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

	Periodos terminados en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Gasto por Impuesto a las ganancias</b>		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 269,391,607	\$ 321,784,517
Sobretasa	38,259,910	28,605,905
Ajuste de períodos anteriores	(1,036,269)	(592,116)
<b>Subtotal impuestos período corriente</b>	<b>306,615,248</b>	<b>349,798,306</b>
<b>Gasto por Impuestos diferido</b>		
Impuestos diferidos netos del período	75,541,629	(39,218,809)
<b>Total, gasto por Impuesto a las ganancias</b>	<b>\$ 382,156,877</b>	<b>\$ 310,579,497</b>
<b>Tasa de tributación efectiva</b>	<b>39.76%</b>	<b>37.80%</b>

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

	30 de septiembre 2023	31 de diciembre 2022
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Anterior, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	\$ -	\$ -
Retenciones y auto – retenciones a favor	(10,352,394)	-
<b>Total, Activo / pasivo por impuesto a las ganancias año anterior, neto</b>	<b>(10,352,394)</b>	<b>-</b>
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	307,593,883	468,138,331
Retenciones y auto – retenciones a favor	(368,980,651)	(263,530,504)
<b>Total, Activo / pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto</b>	<b>(61,386,768)</b>	<b>204,607,827</b>
<b>Total, impuesto sobre las ganancias, neto</b>	<b>\$ (71,739,162)</b>	<b>\$ 204,607,827</b>

Para el período finalizado a corte septiembre 2023, el saldo por concepto de impuesto a las ganancias finaliza de naturaleza activa (Saldo a favor) por la compensación del impuesto de renta corriente con las autorretenciones, saldos a favor y anticipos; dentro de lo cual, destaca principalmente el reconocimiento de los anticipos por concepto de impuesto de renta y de sobretasa de la declaración de renta del año 2022 del BAC presentada en el mes de abril los cuales ascienden a \$197,425,943, adicionalmente, Fiduagraria refleja un saldo a favor de \$10,352,394.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 21. Beneficios a Empleados a Pagar

El detalle para los beneficios a empleados es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Vacaciones	\$ 30,958,777	\$ 25,909,317
Prima legal <sup>(1)</sup>	24,475,200	–
Cesantías <sup>(2)</sup>	2,075,334	83,009
Bonificaciones	1,950,278	1,681,883
Prima vacaciones extralegal	131,433	427,297
Salarios	–	947,240
	<u>\$ 59,591,022</u>	<u>\$ 29,048,746</u>

(1) El saldo corresponde a la provisión de la prima legal de lo corrido del año 2023, esta obligación laboral será cancelada a los funcionarios de planta del Grupo en diciembre del 2023.

(2) El saldo corresponde principalmente a la provisión de cesantías que se realiza por el pago de prima de navidad el cual se realiza en diciembre de cada año.

#### 22. Provisiones

El detalle de las provisiones es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Multas, sanciones y litigios</b>		
Procesos administrativos <sup>(1)</sup>	\$ 1,203,863	\$ 1,439,668
Procesos laborales <sup>(2)</sup>	959,159	1,283,278
Procesos civiles <sup>(3)</sup>	623,951	791,483
Procesos Dian	–	890
	<u>2,786,973</u>	<u>3,515,319</u>
<b>Otras</b>		
Otras Provisiones <sup>(4)</sup>	1,109,532	1,677,040
Contribuciones y afiliaciones	1,325,500	1,256,000
	<u>2,435,032</u>	<u>2,933,040</u>
<b>Operaciones conjuntas</b>		
Operaciones conjuntas	1,891,624	1,919,679
<b>Provisiones</b>	<u>\$ 7,113,629</u>	<u>\$ 8,368,038</u>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 22. Provisiones (continuación)

- (1) La variación neta en los procesos administrativos se ocasiona por el pago de 12 procesos por \$420,000 y la constitución de provisiones para 16 procesos por \$184,000, siendo los pagos más significativos las sentencias a favor del Municipio Nuevo Colon por \$305,000, y Municipio de Soata por \$30,000; a la vez la provisión por proceso con probabilidad alta de perdida a favor de Carlos José Velez por \$31,000 y Constanza Moraima Villareal por \$20,000.
- (2) La variación neta en los procesos laborales se ocasiona por el pago de 7 procesos por \$559,000 y la constitución de provisiones para 9 procesos por \$235,000, siendo los pagos más significativos las sentencias a favor de Hernando Alzate Hurtado por \$359,000, y Juan Carlos Orjuela Cortes por \$126,000; a la vez la provisión por proceso con probabilidad alta de perdida a favor de Jorge Alberto Aparicio Trujillo por \$168,000.
- (3) La variación neta en los procesos civiles se ocasiona principalmente por el pago de proceso a favor del BANCO AV VILLAS por \$159,000.
- (4) Las denominadas Otras Provisiones se causan para cubrir pagos futuros por reintegros originados en fraudes ocurridos en los productos que los clientes y diferentes procesos en contra del Grupo. Al corte de septiembre de 2023 se realiza constitución de provisiones para 2 procesos ejecutivos instaurados por Ingefin S.A, Mesa de Inversiones S.A., Credivalores S.A. y otros por \$843,233 y el proceso instaurado por el Centro de Recuperación y Administración de activos por \$266,299.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales <sup>(2)</sup>	Civiles <sup>(3)</sup>	Administrati vos <sup>(1)</sup>	Procesos DIAN	Total Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones <sup>(4)</sup>	Operaciones Conjuntas	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	\$ 1,608,721	\$ 11,489,786
Provisiones constituidas	676,873	825,675	2,448,436	–	3,950,984	912,126	310,958	5,174,068
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>	<b>1,283,278</b>	<b>791,483</b>	<b>1,439,668</b>	<b>890</b>	<b>3,515,319</b>	<b>2,933,040</b>	<b>1,919,679</b>	<b>8,368,038</b>
Provisiones constituidas	314,047	71,503	396,215	–	781,765	1,179,032	–	1,960,797
Liberación de provisiones	(638,166)	(239,035)	(632,020)	(890)	(1,510,111)	(1,677,040)	(28,055)	(3,215,206)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>\$ 959,159</b>	<b>\$ 623,951</b>	<b>\$ 1,203,863</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 2,786,973</b>	<b>\$ 2,435,032</b>	<b>\$ 1,891,624</b>	<b>\$ 7,113,629</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 23. Otros Pasivos

El detalle de Otros Pasivos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Proveedores y servicios <sup>(1)</sup>	\$ 97,794,616	\$ 111,274,870
Compensaciones de redes <sup>(2)</sup>	59,173,834	29,941,547
Retenciones y aportes laborales	32,172,308	28,705,146
Impuestos <sup>(3)</sup>	27,903,384	18,193,241
Honorarios <sup>(4)</sup>	26,064,796	26,080,132
Comisiones <sup>(5)</sup>	15,907,180	11,587,263
Cheques girados no cobrados	15,905,583	17,440,388
Retiros tarjeta debito <sup>(6)</sup>	12,851,670	38,786,915
Seguros	11,769,716	11,135,458
Ingresos anticipados <sup>(7)</sup>	4,395,933	1,256,759
Recaudo de obligaciones al cobro <sup>(8)</sup>	4,279,466	6,905,720
Transferencias operaciones interbancarias <sup>(9)</sup>	4,015,992	69,899,743
Diversas <sup>(10)</sup>	3,094,600	7,893,846
Contribuciones sobre transacciones	2,771,744	3,186,022
Sobrantes de pagos en créditos cancelados <sup>(11)</sup>	2,556,079	6,968,893
Auxilio Funerario	1,745,478	1,091,780
Prometientes compradores <sup>(12)</sup>	1,409,875	2,387,710
Utilización de banca virtual pendientes	1,180,626	1,108,563
Cuentas por pagar operaciones conjuntas	942,082	777,452
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	925,327	1,010,076
Propaganda y publicidad	901,822	1,399,922
Arrendamientos	94,326	213,356
Cuentas por pagar administrativas – Aseguradoras	91,054	26,695
Reintegro, comisiones y reconocimientos	43,310	–
	<b>\$ 327,990,801</b>	<b>\$ 397,271,497</b>

(1) La disminución corresponde al pago realizado a los diferentes proveedores y el saldo al corte del 30 de septiembre de 2023, corresponde principalmente a la adquisición de bienes y servicios con Inetum Espana S.A, Colombia Telecomunicaciones S.A., OFIX suministros y logística, Red Empresarial de Servicios S.A por el servicio de pago en efectivo realizado por los operadores a los beneficiarios de los programas del Fondo de Solidaridad Pensional y Comunicación celular Comcel con servicios de tercerización de Datacenter, Hosting, conectividad y canales de internet Deceval y Banco de la República.

(2) Corresponde a 14,230 transferencias interbancarias realizadas por los clientes el ultimo día operativo del mes y que son compensadas el primer día hábil del mes siguiente.

(3) La variación corresponde principalmente al impuesto de Industria y Comercio, este aumento se debe al incremento de los ingresos a nivel nacional en lo corrido del año 2023 frente al cierre del año 2022.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 23. Otros Pasivos (continuación)

(4) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Otros honorarios	\$ 10,559,070	\$ 12,640,574
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos <sup>(a)</sup>	8,155,939	7,186,233
Cobranzas	6,086,705	4,977,967
Asesoría desarrollo	1,263,082	1,275,358
	<u>\$ 26,064,796</u>	<u>\$ 26,080,132</u>

(a) Corresponden a honorarios cobrados a clientes hasta el año 2019, los cuales se encuentran en un proceso de conciliación con el objetivo de realizar el retorno de los cobros realizados a los clientes por dichos conceptos. El Grupo se encuentra ejecutando un plan de acción desde el año 2021 donde se están regularizando las partidas con antigüedad igual o mayor a 10 años.

(5) La variación corresponde principalmente al aumento de las comisiones por pagar a los corresponsales bancarios por el servicio prestado para el programa del Gobierno denominado Renta Ciudadana por \$3,885,325 y las comisiones del corresponsal Su Red por \$948,244.

(6) La variación del saldo a septiembre 2023 se debe a una disminución en el volumen de los retiros en efectivo con la tarjeta debito comparado con diciembre de 2022.

(7) Corresponde a los recursos asignados para cubrir los gastos de operación del programa de vivienda de interés social rural.

(8) Corresponde principalmente al recaudo de dinero recibido de los clientes que se acogieron al Decreto 596 del 2021, de acuerdo con el cumplimiento del acuerdo por parte del cliente, estos recursos serán aplicados a las obligaciones de cartera de crédito.

(9) Corresponde a las transferencias interbancarias de cuentas de ahorro y cuentas corrientes realizadas después de las 3:00 p.m. y que son procesados al siguiente día hábil en la primera compensación que se gestiona con las cámaras de compensación.

La disminución en septiembre de 2023 en comparación con diciembre de 2022 se genera en razón a que en diciembre de 2022 es el periodo del año en el cual se realizan más operaciones porque los cuentahabientes reciben mayores flujos de efectivo productos de primas, vacaciones y demás pagos laborales.

(10) La variación a septiembre 2023 corresponde principalmente a la disminución en \$3,885,569 en la liquidación de operaciones con derivados, así mismo, dentro de los conceptos más representativos del saldo, se encuentran cuentas por pagar de programas de bienestar social por \$692,368, intereses de CDT vencidos por \$379,945, intereses por pagar de Bonos de Paz por \$340,350.

(11) Corresponde principalmente a la depuración de las partidas de acuerdo con el procedimiento CR-PR- 168 Reintegro de Sobrantes en Cancelación de Obligaciones de Cartera aprobado el 13 de enero de 2023.

(12) El saldo corresponde principalmente al proceso de legalización de las ventas de los lotes C16 y C17 ubicados en la Zona Franca Cayena de Cartagena por \$827,335 y la venta de áreas improductivas del Banco ubicadas en Granada (Meta), Fomeque, Une y Facatativá Cundinamarca por \$568,540.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 24. Patrimonio

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

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

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

#### Capital Suscrito y Pagado

##### 30 de septiembre de 2023

Al 30 de septiembre de 2023 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,520 representado en 44,563,752 acciones, de valor nominal \$10,000 pesos cada una, distribuido de la siguiente manera:

<b>Accionista</b>	<b>% de Participación</b>	<b>Acciones Suscritas y Pagadas</b>	<b>Valor Nominal Acción</b>	<b>Valor Participación</b>
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
	<b>100.000000%</b>	<b>44,563,752</b>	<b>10</b>	<b>\$ 445,637,520</b>

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

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 septiembre de 2023.

#### Reserva Legal

	<b>Al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>
Reservas <sup>(1)</sup>	<b>\$ 1,664,937,572</b>	\$ 1,307,077,040
	<b>\$ 1,664,937,572</b>	<b>\$ 1,307,077,040</b>

(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.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 24. Patrimonio (continuación)

##### Resultado por proceso de convergencia NIIF

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Resultado por proceso de convergencia NIIF <sup>(1)</sup>	\$ 68,462,239	\$ 387,150,290
	<u>\$ 68,462,239</u>	<u>\$ 387,150,290</u>

- (1) El Banco para la realización de las partidas de los saldos de la adopción por primera vez de la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incluidas inicialmente en el ESFA y que fueron reconocidas en el Estado de Situación Financiero consolidado realizó en abril de 2023 partidas por valor de \$ \$75,347,819 con efecto neto negativo (débito) en el patrimonio. En septiembre de 2023 El Banco realizó partidas por valor de \$394.035.870 efecto negativo (débito) en el patrimonio, quedando pendientes por reconocer \$ 68.462.239 partidas efecto neto positivo (crédito) en el patrimonio.

El valor positivo (crédito) de \$68,462,239, se reclasificó 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.

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro <sup>(1)</sup>	\$ 38,618,718	\$ 20,401,439
Credibanco S.A.	5,474,217	3,221,242
Adecaña S.A.	308,427	361,527
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(1,448,088)	(1,110,142)
	<u>\$ 42,953,274</u>	<u>\$ 22,874,066</u>

- (1) El incremento en el ORI para los títulos participativos Finagro esta dado por un mayor valor del precio por acción al 30 de septiembre de 2023 de \$3,299.28 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 \$3,479 al cierre de septiembre de 2023.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 24. Patrimonio (continuación)

##### Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia

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

Para septiembre de 2023: La Relación de Solvencia Básica Adicional (15.97%) y La Relación de Solvencia Total (16.81%).

Para diciembre de 2022: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.85%) y La Relación de Solvencia Total (17.72%).

#### 25. Ingresos Netos por Intereses

El detalle de Ingresos Netos por Intereses es el siguiente:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera microcrédito	\$ 1,160,901,115	\$ 668,008,613	\$ 421,568,396	\$ 267,433,497
Cartera comercial	963,265,994	557,909,742	338,321,100	235,914,462
Cartera consumo	161,867,521	111,114,904	58,951,555	40,815,709
Cartera de vivienda	17,512,830	3,027,594	7,500,183	1,414,037
Otros ingresos por intereses	1,752,114	1,823,429	603,805	607,951
<b>Ingresos por intereses cartera de créditos <sup>(1)</sup></b>	<b>2,305,299,574</b>	<b>1,341,884,282</b>	<b>826,945,039</b>	<b>546,185,656</b>
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario <sup>(2)</sup>	61,693,796	41,733,793	15,892,032	28,475,870
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$ 2,366,993,370</b>	<b>\$ 1,383,618,075</b>	<b>\$ 842,837,071</b>	<b>\$ 574,661,526</b>
<b>Gastos por intereses</b>				
Depósitos judiciales <sup>(3)</sup>	\$ (310,248,201)	\$ (152,782,028)	\$ (105,851,594)	\$ (76,046,821)
Cuentas de ahorro	(118,819,249)	(41,061,849)	(40,214,120)	(17,133,953)
Certificados de depósito a Término <sup>(4)</sup>	(100,830,064)	(27,768,255)	(38,025,887)	(13,897,318)
Cuentas corrientes <sup>(5)</sup>	(11,360,142)	(6,043,399)	(3,318,817)	(2,704,881)
<b>Total, gasto por intereses de depósitos y exigibilidades</b>	<b>(541,257,656)</b>	<b>(227,655,531)</b>	<b>(187,410,418)</b>	<b>(109,782,973)</b>
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras <sup>(6)</sup>	(880,262,673)	(294,579,927)	(314,747,978)	(152,132,571)
Pasivos por arrendamientos	(7,553,004)	(5,669,232)	(2,598,468)	(2,006,339)
<b>Total, gasto por intereses créditos con bancos y otros</b>	<b>(887,815,677)</b>	<b>(300,249,159)</b>	<b>(317,346,446)</b>	<b>(154,138,910)</b>
Otros intereses netos	264,567	(3,767,096)	1,821,608	173,961
<b>Total, gastos por intereses</b>	<b>\$ (1,428,808,766)</b>	<b>\$ (531,671,786)</b>	<b>\$ (502,935,256)</b>	<b>\$ (263,747,922)</b>
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>\$ 938,184,604</b>	<b>\$ 851,946,289</b>	<b>\$ 339,901,815</b>	<b>\$ 310,913,604</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

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

	Períodos Acumulados a:		Trimestres Terminados:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Recursos Propios</b>				
Comercial	\$ 529,619,956	\$ 269,438,931	\$ 189,998,463	\$ 122,144,681
Microcrédito	183,800,149	146,354,227	61,045,586	57,292,256
Consumo	161,850,162	111,037,381	58,997,087	40,810,453
Vivienda	17,510,625	3,027,594	7,499,006	1,414,037
Otros	1,752,114	1,823,429	603,805	607,951
<b>Total, Recursos Propios</b>	<b>\$ 894,533,006</b>	<b>\$ 531,681,562</b>	<b>\$ 318,143,947</b>	<b>\$ 222,269,378</b>
<b>Redescuento</b>				
Microcrédito	\$ 977,100,966	\$ 521,654,386	\$ 360,522,810	\$ 210,141,241
Comercial	433,646,038	288,470,811	148,322,637	113,769,781
Consumo	17,359	77,523	(45,532)	5,256
Vivienda	2,205	–	1,177	–
<b>Total, Redescuento</b>	<b>1,410,766,568</b>	<b>810,202,720</b>	<b>508,801,092</b>	<b>323,916,278</b>
<b>Total, Intereses Cartera <sup>(a)</sup></b>	<b>\$2,305,299,574</b>	<b>\$1,341,884,282</b>	<b>\$ 826,945,039</b>	<b>\$ 546,185,656</b>

- (a) Incremento anual se presenta principalmente por tasas, IBR en 4.19 pbs (13.24% septiembre 2023 vs 9.05% septiembre 2022) y DTF 2.42 pbs (13.32% septiembre 2023 vs 10.9% septiembre 2022).
- (2) Se registran los ingresos operacionales por concepto de rendimientos generados sobre los recursos colocados por el Grupo mediante Compromisos de Transferencia en Operaciones Simultáneas. A 30 de septiembre 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 Grupo.
- (3) El incremento del gasto corresponde al aumento en las captaciones del producto y al aumento de tasa con la cual se liquidan los rendimientos, el promedio de la tasa DTF a septiembre 2023 es del 13.38% y septiembre 2022 un promedio de tasa del 10.90%.
- (4) La variación corresponde principalmente al aumento del capital de los CDT menores a 6 meses por \$30,388,143 y los CDT a 12 meses por \$30,150,617, así mismo, al aumento de la tasa con la cual se liquidan los rendimientos.
- (5) La variación en el gasto de intereses corresponde principalmente al aumento de los saldos promedios en las cuentas corrientes del titular Consejo Superior de Judicatura, así mismo, al aumento en la tasa con la cual se liquidan los rendimientos donde la DTF promedio para septiembre de 2023 es del 13.32% y para septiembre del 2022 del 10.90%.
- (6) La variación del gasto por intereses se debe principalmente 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 13.32% promedio e IBR en 13.24% promedio a 30 de septiembre de 2023. El saldo de capital entre septiembre de 2023 y septiembre de 2022 se incrementó en aproximadamente a un billón de pesos.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<b>Ingresos por valoración</b>				
Inversiones medidas a costo amortizado <sup>(1)</sup>	\$ 757,666,064	\$ 693,919,760	\$ 192,076,645	\$ 219,275,286
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto <sup>(2)</sup>	349,670,963	24,836,407	43,543,938	27,491,610
Valoración de operaciones en corto, repo y simultaneas	–	10,668,627	9,450,746	9,501,171
Utilidad en venta de inversiones <sup>(3)</sup>	18,225,378	15,254,939	735,823	1,971,343
Valoración de derivados <sup>(4)</sup>	88,623,758	–	19,222,124	–
Valoración de inversiones – instrumentos de patrimonio	447,280	122,875	59,377	47,193
Operaciones de Contado <sup>(5)</sup>	\$ 4,531,041	\$ –	\$ 1,843,033	\$ –
<b>Total, ingresos por operaciones financieras</b>	<b>\$1,219,164,484</b>	<b>\$ 744,802,608</b>	<b>\$ 266,931,686</b>	<b>\$ 258,286,603</b>
<b>Gastos por valoración</b>				
Operaciones en corto, repo y simultaneas <sup>(6)</sup>	(71,855,609)	–	–	–
Valoración de derivados	–	(40,511,395)	–	(31,555,402)
Valoración operaciones de contado	–	(19,156)	–	(85,483)
<b>Total, gastos por operaciones financieras</b>	<b>(71,855,609)</b>	<b>(40,530,551)</b>	<b>–</b>	<b>(31,640,885)</b>
<b>Utilidad de operaciones financieras, neto</b>	<b>\$1,147,308,875</b>	<b>\$ 704,272,057</b>	<b>\$ 266,931,686</b>	<b>\$ 226,645,718</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 la estrategia de compras ejecutada que incorporó un porcentaje importante de títulos indexados a inflación permitiendo integrar altos rendimientos que presentan estos títulos dada la coyuntura inflacionaria vista a lo largo de todo el año.

(2) Los ingresos de las inversiones a valor razonable a septiembre de 2023 se incrementaron producto de una estrategia que ha permitido capturar valoraciones que ha presentado una curva de rendimientos e incrementar los ingresos por rotación y trading. Así como las tasas nominales que hoy ostenta este portafolio.

(3) 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto (continuación)

- (4) 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.
- (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 en lo transcurrido del año 2023, como estrategia de negociación de la Tesorería del Grupo; mientras que durante el periodo de enero a septiembre 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. Ingreso Neto Comisiones

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

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
<b>Ingresos por comisiones</b>				
Servicios bancarios <sup>(1)</sup>	\$ 183,505,466	\$ 163,302,465	\$ 69,855,913	\$ 57,234,932
Negocios fiduciarios <sup>(2)</sup>	32,020,135	35,143,997	11,240,899	11,270,870
Cuotas de manejo de tarjeta débito	29,843,596	31,003,609	10,064,441	10,547,841
Establecimientos afiliados	11,337,525	10,296,511	3,812,658	3,601,382
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito	7,078,558	8,693,285	2,528,580	2,817,319
Otras	61,620	62,874	22,100	23,158
<b>Total, ingresos por comisiones</b>	<b>\$ 263,846,900</b>	<b>\$ 248,502,741</b>	<b>\$ 97,524,591</b>	<b>\$ 85,495,502</b>
<b>Gastos por comisiones</b>				
Comisiones bancarias <sup>(3)</sup>	\$ (38,892,463)	\$ (28,918,285)	\$ (16,362,151)	\$(10,281,005)
Servicios bancarios <sup>(4)</sup>	(25,535,337)	(19,923,632)	(9,503,559)	(6,663,270)
Otros	(3,112,253)	(2,634,805)	(1,027,537)	(1,116,656)
<b>Total, gastos por comisiones</b>	<b>(67,540,053)</b>	<b>(51,476,722)</b>	<b>(26,893,247)</b>	<b>(18,060,931)</b>
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>\$ 196,306,847</b>	<b>\$ 197,026,019</b>	<b>\$ 70,631,344</b>	<b>\$ 67,434,571</b>

- (1) Refleja el saldo de las comisiones gravadas generadas por convenios comerciales, convenios ACH.
- (2) La variación corresponde principalmente a la disminución en el ingreso por comisiones del contrato por la administración del negocio Encargo Fiduciario Fondo de Solidaridad Pensional 680-2021.
- (3) Corresponde principalmente a las comisiones por los retiros con tarjeta debido en los cajeros de Servibanca por valor de \$14,185,383.
- (4) Corresponde al gasto de comisión de convenios con correspondientes bancarios.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 28. Utilidad en Acuerdos Conjuntos

A continuación, se describe el detalle de la utilidad generada en Acuerdos Conjuntos:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Ingresos de operaciones conjuntas <sup>(1)</sup>	\$ 8,642,782	\$ 3,260,422	\$ 2,300,108	\$ 1,131,004
Otros ingresos consorcios	231,281	101,343	120,637	26,498
Otros ingresos no operacionales	273,490	39	244,156	13
<b>Total, ingresos</b>	<b>9,147,553</b>	<b>3,361,804</b>	<b>2,664,901</b>	<b>1,157,515</b>
Gastos de actividades en operaciones conjuntas <sup>(2)</sup>	(5,882,355)	(1,550,578)	(1,794,897)	(519,241)
<b>Utilidad en acuerdos conjuntos</b>	<b>\$ 3,265,198</b>	<b>\$ 1,811,226</b>	<b>\$ 870,004</b>	<b>\$ 638,274</b>

(1) La variación corresponde principalmente a ingresos percibidos de los consorcios del Fondo de Solidaridad Pensional (FSP) 2022 y FAIA 2022, los cuales iniciaron su operación durante el segundo semestre de 2022.

(2) La variación corresponde principalmente a los gastos de administración del consorcio Fondo de Solidaridad Pensional (FSP) y el consorcio FAIA, el crecimiento del gasto corresponde a los gastos administrativos y de funcionamiento propio de ejecución contractual desde el segundo semestre del 2022.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 29. Otros Ingresos

A continuación, se describe el detalle Otros Ingresos:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Diversos <sup>(1)</sup>	\$ 15,509,445	\$ 4,633,401	\$ 5,655,784	\$ 1,716,900
Dividendos y participaciones	7,939,267	5,486,451	–	–
Reintegro gastos administrativos <sup>(2)</sup>	5,767,849	2,775,052	14,596	472,436
Recuperaciones Riesgo Operativo <sup>(3)</sup>	5,732,371	7,793,894	2,621,039	5,932,608
Comisión programa vis rural	5,329,782	5,047,036	1,632,317	1,641,780
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	1,545,447	1,438,217	496,728	478,392
Venta de libretas de ahorro	1,483,134	1,683,015	482,521	599,573
Venta de chequeras	1,482,670	1,566,705	515,890	524,601
Recuperación por prescripción de cuentas pasivas <sup>(4)</sup>	722,648	5,254,169	274,433	1,450,747
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago	510,989	589,457	(15,994)	139,508
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	359,196	–	–	–
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	82,513	1,478,232	82,513	608,725
Utilidad en venta de propiedades y equipo	40,834	20,595	15,115	13,445
Subvenciones del gobierno	–	1,156,381	–	1,156,381
	<b>\$ 46,506,145</b>	<b>\$ 38,922,605</b>	<b>\$ 11,774,942</b>	<b>\$ 14,735,096</b>

- (1) El saldo corresponde principalmente a los descuentos monetarios realizados de los proveedores por \$5,809,873, incentivos comerciales Cardif por \$2,254,995, recobro por utilización de espacio, gastos de personal, papelería de los consorcios administrados por la Fiduciaria por \$626,227, canon de arrendamiento del piso 5 ubicado en el Edificio Avianca por \$503,831, recuperación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Comisión Fiduciaria, anticipos y cuentas diversas por \$395,169.
- (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) La variación corresponde principalmente al reintegro de Seguros la Previsora por concepto de hurtos de dinero en las oficinas de Convención por \$1,992,022, Sabana de Torres Santander por \$405,835 y fraude realizado en la banca virtual a 85 clientes durante los años 2022 y 2021 por \$1,142,894.
- (4) Corresponde a la regularización de pasivos que por su antigüedad han prescrito a favor del Grupo (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).

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 30. Diferencia en Cambio, neto

A continuación, se describe el detalle de la diferencia en cambio neto generado en la reexpresión de activos y pasivos de posición propia, realización de los activos de posición propia y liquidación de otros pasivos en moneda extranjera:

	Período Acumulado a:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
<b>Diferencia en cambio por Reexpresión</b>		
Activos Posición Propia, neto	\$ (50,160,388)	\$ 32,130,226
Pasivos Posición Propia, neto	6,378,261	(8,854,178)
<b>Total, Diferencia en cambio por Reexpresión</b>	<b>\$ (43,782,127)</b>	<b>\$ 23,276,048</b>
<b>Diferencia en Cambio por Realización</b>		
Activos posición Propia, neto	\$ (24,910,521)	\$ 29,321,449
<b>Diferencia en cambio por Liquidación</b>		
Otros Pasivos, neto	(592,517)	(164,704)
<b>Total, Diferencia en Cambio, neto</b>	<b>\$ (69,285,165)</b>	<b>\$ 52,432,793</b>

La variación se presenta principalmente por la volatilidad de la Tasa Representativa del Mercado (TRM) con el cual se reexpresan los activos y pasivos de posición propia para el cierre de estados financieros mensuales.

Se presentó una disminución de 756.44 puntos en la variación de la TRM de cierre del 30 de septiembre de 2023 que generó una disminución en la reexpresión monetaria de la posición propia del Banco, mientras que para el cierre del de septiembre de 2022 se registró un aumento en la variación de la TRM de 609.38 puntos incrementando el valor de reexpresión monetaria de la posición propia.

Adicionalmente al corte del 30 de septiembre de 2023 se ha registrado una pérdida neta acumulada en la realización de activos de posición propia de \$24,910,521, mientras que para el corte del 30 de septiembre de 2022 se registró una utilidad neta acumulada en la realización de activos de posición propia de \$29,321,449.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Sueldos <sup>(1)</sup>	\$ 364,586,009	\$ 314,454,915	\$ 120,904,757	\$ 104,427,791
Aportes parafiscales	53,838,276	46,920,996	18,058,838	15,653,952
Servicios temporales <sup>(2)</sup>	33,247,187	21,741,789	14,912,189	6,888,873
Bienestar	5,552,218	3,688,657	2,238,506	1,163,215
Bonificaciones	3,656,381	3,365,566	1,177,934	1,481,236
Otros	3,172,538	2,966,340	993,848	910,845
Capacitación al personal <sup>(3)</sup>	1,903,487	401,224	1,025,554	218,382
Indemnizaciones	–	29,748	–	–
	<b>\$ 465,956,096</b>	<b>\$ 393,569,235</b>	<b>\$ 159,311,626</b>	<b>\$ 130,744,294</b>

- (1) La variación corresponde principalmente al incremento salarial en promedio del 14.6 % para el año 2023 comparado con el 10.7% para el año 2022.
- (2) Corresponde a gastos generados por las necesidades de personal adicional para atender los diferentes proyectos, tareas estratégicas y nuevas iniciativas que emprende el Grupo, así como el cubrimiento de las ausencias generadas por los colaboradores producto de incapacidades médicas y licencias por maternidad, etc.
- (3) Al corte de septiembre de 2023, alrededor de 24 instituciones prestan el servicio de formación al Grupo para el fortalecimiento de la parte comercial, crediticia, productiva, competitiva, liderazgo estratégico, equipos de alto desempeño, manejo y gobierno de datos, SARLAFT, auditoría interna, entre otros, al corte de septiembre del 2022 solo se contaba con 13 instituciones para la formación de los funcionarios.

Lo anterior se debe a que, en lo corrido del año 2023, se está dando cumplimiento a las políticas y a la programación de las capacitaciones para los funcionarios, promoviendo de esta forma que cada una de las estructuras del Grupo tengan colaboradores altamente calificados y actualizados a los nuevos lineamientos en el desarrollo de las funciones de su cargo.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 32. Gastos de Administración

El detalle de los Gastos por Administración es el siguiente:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Impuestos <sup>(1)</sup>	\$ 111,116,975	\$ 86,911,472	\$ 37,372,283	\$ 30,397,257
Arrendamientos	53,218,116	51,135,483	17,219,949	18,345,090
Seguros	49,768,170	47,799,553	17,224,342	17,057,126
Otros <sup>(2)</sup>	42,582,133	13,746,442	14,572,435	5,406,825
Procesamiento electrónico de datos	37,619,083	37,692,804	12,666,975	12,757,196
Transporte	29,733,470	25,432,684	11,171,167	8,826,810
Servicios de aseo y vigilancia	22,716,147	19,666,708	7,417,205	6,538,124
Honorarios <sup>(3)</sup>	21,594,777	44,691,609	7,762,531	14,794,222
Servicios públicos	19,975,825	17,671,342	6,942,145	6,174,051
Contribuciones y afiliaciones	13,538,224	11,367,151	5,722,292	3,502,078
Publicidad y propaganda	12,886,826	14,050,660	8,300,464	6,064,605
Mantenimiento y reparaciones	9,663,997	8,450,188	4,398,354	3,135,637
Suscripciones	8,822,973	7,524,713	2,970,643	2,558,159
Útiles y papelería	8,811,786	6,108,494	2,427,137	2,437,457
Gastos de viaje	8,667,006	6,875,420	2,988,190	2,785,125
Servicios de correo y Aero- mensajería	6,692,883	4,105,804	1,533,613	1,271,328
Adecuaciones e instalaciones oficinas	5,902,368	5,023,838	2,807,366	1,997,315
Negociación de cartera <sup>(4)</sup>	5,659,003	15,820,216	1,478,998	4,864,495
Gastos de bienes recibidos en pago	494,973	422,985	197,768	98,408
Servicio de Call Center	123,120	377,931	52,848	133,681
<b>Total, gastos de administración</b>	<b>\$ 469,587,855</b>	<b>\$ 424,875,497</b>	<b>\$ 165,226,705</b>	<b>\$ 149,144,989</b>

(1) Se genera un incremento principalmente por la provisión del 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 el IVA descontable ya que la mayoría de los servicios se facturan de acuerdo con la TRM.

(2) El incremento corresponde principalmente al registro en lo corrido del año 2023 de gastos por conceptos de Soporte y Desarrollo del Core Bancario (COBIS) y Soporte y Mantenimiento Desarrollo de Software (aplicativos diferentes a COBIS) por \$22,600,455, servicio de Call Center por \$8,956,183, gestión documental y de garantías por \$5,614,062, servicio de información electrónica tales como, optimización de los portafolios, plataforma de servicios en la nube PAAS, negociación en Bolsa de Valores, suministro de datos en tiempo real para fortalecer la operación y seguimiento del mercado de capitales, proveedores de precios, canales dedicados con BANREP y DECEVAL por \$1,154,214 y custodia y administración de valores por \$425,533.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 32. Gastos de Administración (continuación)

- (3) La disminución corresponde a una nueva reclasificación contable para el registro de los gastos por Soporte y Desarrollos del Core Bancario y Soporte y Mantenimiento para el año 2023, el cual se carga al concepto de Otros Gastos.
- (4) La disminución en lo corrido del año 2023 corresponde a que en el primer trimestre del 2022 se inició con la normalización de la cartera de créditos de acuerdo con el decreto 596 de junio de 2021 (Ley de Alivios Financieros), con aplicación en el Banco Agrario de Colombia a partir de septiembre de 2021, razón por la cual los saldos de cartera a normalizar para al tercer trimestre del 2023 son inferiores a los saldos de cartera del tercer trimestre del 2022.

#### 33. Depreciaciones y Amortizaciones

El detalle de Depreciaciones y Amortizaciones es el siguiente:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Derechos de uso	\$ 26,920,524	\$ 25,410,476	\$ 9,230,007	\$ 8,740,451
Intangibles	22,264,695	19,138,347	8,024,004	6,561,827
Propiedades y equipo	8,340,776	7,954,062	2,856,944	2,822,227
Propiedades de inversión	97,041	98,377	31,301	32,226
	<b>\$ 57,623,036</b>	<b>\$ 52,601,262</b>	<b>\$ 20,142,256</b>	<b>\$ 18,156,731</b>

#### 34. Otros Gastos

El detalle Otros Gastos es el siguiente:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2022
Pérdida por siniestros – riesgo operativo <sup>(1)</sup>	\$ 9,196,680	\$ 10,034,547	\$ 903,661	\$ 1,252,296
Diversos <sup>(2)</sup>	3,699,854	5,657,833	1,282,620	1,901,587
Multas, sanciones y litigios <sup>(3)</sup>	1,426,928	1,968,350	216,518	388,430
<b>Total, otros gastos</b>	<b>\$ 14,323,462</b>	<b>\$ 17,660,730</b>	<b>\$ 2,402,799</b>	<b>\$ 3,542,313</b>

- (1) La variación corresponde principalmente a la disminución en los reintegros por fraudes en cuentas de ahorro por \$1,331,000 y los fraudes en depósitos judiciales por \$1,247,000.
- (2) La variación corresponde principalmente a un menor gasto registrado de cartera castigada.
- (3) La variación corresponde a menor valor en constitución de provisiones y/o reconocimiento para atender el pago de sentencias judiciales por procesos jurídicos del Grupo.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables

##### Determinación de Valores Razonables de Activos y Pasivos Financieros Registrados a Costo Amortizado Determinado Únicamente para Propósitos de Revelación

El valor razonable de los activos y pasivos financieros que el Grupo en su política contable y modelo de negocio mide a costo amortizado se presenta a continuación, en cumplimiento a lo dispuesto en la NIIF 7.

##### Inversiones de Renta Fija a Costo Amortizado

El Grupo revela el valor razonable de las inversiones de renta fija a costo amortizado transados en un mercado activo utilizando el precio suministrado por el Proveedor Integral de Precios S.A. (PIP S.A.) instrumento por instrumento (nivel de jerarquía 2). cuyas metodologías están aprobadas por la Superintendencia Financiera de Colombia.

El detalle del portafolio de inversiones a costo amortizado con estimación a valor razonable es el siguiente y se encuentra sin deterioro:

##### Al 30 de septiembre 2023

	30 de septiembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
Portafolio de inversiones a costo amortizado	\$9,899,432,225	\$8,851,366,652	\$10,320,727,026	\$8,807,901,168
<b>Total</b>	<b>\$9,899,432,225</b>	<b>\$8,851,366,652</b>	<b>\$10,320,727,026</b>	<b>\$8,807,901,168</b>

##### Jerarquía del Valor Razonable

##### Al 30 de septiembre 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Estimación de Valor Razonable
TES UVR	\$3,869,392,869	\$ -	\$ -	\$3,869,392,869
TES tasas fija	4,941,277,391	-	-	4,941,277,391
Certificado de depósito a término fijo	-	40,696,392	-	40,696,932
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados</b>	<b>\$8,810,670,260</b>	<b>\$ 40,691,937</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$8,851,366,952</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

##### Jerarquía del Valor Razonable (continuación)

Al 31 de diciembre 2022

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Estimación de Valor Razonable</u>
TES UVR	\$3,991,661,163	\$ –	\$ –	\$3,991,661,163
TES tasas fija	4,783,869,246	–	–	4,783,869,246
Certificado de depósito a término fijo	–	32,370,759	–	32,370,759
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados</b>	<u>\$8,775,530,409</u>	<u>\$ 32,370,759</u>	<u>\$ –</u>	<u>\$8,807,901,168</u>

##### Jerarquía de Valor Razonable

A continuación se detallan los niveles de valoración de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable son los siguientes:

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

##### Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 30 de septiembre 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$1,285,665,025	\$ -	\$ -	\$1,285,665,025
TES UVR	711,247,342	-	-	711,247,342
TES tasas fija	649,821,012	-	-	649,821,012
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	391,386,087	-	391,386,087
Certificado de depósito a término fijo	-	376,459,550	-	376,459,550
Time Deposits	-	61,781,131	-	61,781,131
Otros bonos sector financiero	-	41,327,970	-	41,327,970
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	59,085,971	-	59,085,971
Otros instrumentos Patrimonios FIC	-	1,336,803	-	1,336,803
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>2,646,733,379</b>	<b>931,377,512</b>	<b>-</b>	<b>3,578,110,891</b>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	-	-	175,792,447	175,792,447
Credibanco S.A.	-	-	21,546,322	21,546,322
Adecaña	-	-	532,983	532,983
<b>Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197,871,752</b>	<b>197,871,752</b>
Swaps	-	717,200	-	717,200
Forwards de negociación	-	541,686	-	541,686
<b>Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>-</b>	<b>1,258,886</b>	<b>-</b>	<b>1,258,886</b>
<b>Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>2,646,733,379</b>	<b>932,636,398</b>	<b>197,871,752</b>	<b>3,777,241,529</b>
Swaps	-	(1,360,819)	-	(1,360,819)
Forwards de negociación	-	(107,817)	-	(107,817)
<b>Total, Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>-</b>	<b>(1,468,636)</b>	<b>-</b>	<b>(1,468,636)</b>
<b>Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (1,468,636)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (1,468,636)</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

##### Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 31 de diciembre 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	438,649,172	–	–	438,649,172
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	389,954,989	–	389,954,989
Certificado de depósito a término fijo	–	382,975,636	–	382,975,636
<i>Time Deposits</i>	–	74,556,264	–	74,556,264
Otros bonos sector financiero	–	45,847,695	–	45,847,695
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	–	100,771,578	–	100,771,578
Otros Instrumentos	–	6,113,604	–	6,113,604
<b>Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>2,943,620,056</b>	<b>1,000,219,766</b>	<b>–</b>	<b>3,943,839,822</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>–</b>	<b>–</b>	<b>175,918,838</b>	<b>175,918,838</b>
Swaps	–	243,576	–	243,576
Forwards de negociación	–	115,164	–	115,164
<b>Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>–</b>	<b>358,740</b>	<b>–</b>	<b>358,740</b>
<b>Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>2,943,620,056</b>	<b>1,000,578,506</b>	<b>175,918,838</b>	<b>4,120,117,400</b>
Swaps	–	(2,109,537)	–	(2,109,537)
Forwards de negociación	–	(121,330)	–	(121,330)
<b>Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>–</b>	<b>(2,230,867)</b>	<b>–</b>	<b>(2,230,867)</b>
<b>Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2,230,867)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2,230,867)</b>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

##### Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera está conformada en un 58% 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 se refleja en los Estados Financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

El detalle de la cartera es el siguiente:

	Al 30 de septiembre 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>	<b>\$19,022,215,251</b>	<b>\$19,022,215,251</b>	<b>\$17,118,066,167</b>	<b>\$17,118,066,167</b>
<b>Total</b>	<b>\$19,022,215,251</b>	<b>\$19,022,215,251</b>	<b>\$17,118,066,167</b>	<b>\$17,118,066,167</b>

##### 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 es el siguiente, el valor en libros no incorpora los intereses por pagar:

	30 de septiembre 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)
<b>Menores o iguales 360 días</b>	\$ 79,310	\$1,483,291,722	\$1,483,290,600	\$ 73,669	\$1,258,495,294	\$1,258,495,294
<b>Mayores a 360 días</b>	565	35,091,342	27,012,269	503	8,791,344	7,891,042
<b>Total</b>	<b>\$ 79,875</b>	<b>\$1,518,383,064</b>	<b>\$1,510,302,869</b>	<b>\$ 74,172</b>	<b>\$1,267,286,638</b>	<b>\$1,266,386,336</b>

#### 36. Partes Relacionadas

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados**

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

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

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

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

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

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

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

Se realizaron transacciones con el Gobierno Nacional como pagos de impuestos, recibo de intereses por los títulos emitidos por el Gobierno, entre otros. El detalle de estos 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 principales operaciones realizadas con la Controladora:

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 36. Partes Relacionadas (continuación)

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

Detalle	30 de septiembre	30 de septiembre
	de 2023	2022
Cuentas de ahorro	\$ 408,428,430	\$ –
Cuentas corrientes	131,828	255,671,773
Dividendos	–	643,892,899
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 408,560,258</b>	<b>\$ 899,564,672</b>
Comisiones	\$ 714	\$ 923
<b>Ingresos</b>	<b>714</b>	<b>923</b>
Intereses cuentas ahorros / corrientes	<b>27,730,808</b>	1,746,832
<b>Gastos</b>	<b>\$ 27,730,808</b>	<b>\$ 1,746,832</b>

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

Al cierre del 30 de septiembre de 2023 se han pagado como Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,527,410 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,650,483.

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

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

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

La remuneración total por beneficios al cierre del 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$10,489,310 frente a \$8,458,477 durante el mismo periodo del año 2022.

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

Entre el Banco Agrario, los accionistas, miembros de Junta Directiva y la subordinada (Fiduagraria S.A.), no se realizaron operaciones por los siguientes conceptos, durante los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

- Servicios gratuitos o compensados.
- Préstamos que impliquen para el mutuario 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.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

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

#### A 30 de septiembre de 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 1,769,808
Crédito vivienda empleados	-	1,114,937
Intereses crédito de consumo	-	5,171
Otros conceptos	-	140
Intereses crédito vivienda	-	1,117
Provisión crédito de consumo	-	(38,423)
Provisión créditos de vivienda	-	(11,149)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(113)
Provisión otros cargos	-	(4)
Provisión intereses de vivienda	-	(11)
<b>Total, Activo</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,841,473</b>
Honorarios	\$ 222,602	\$ -
<b>Total, Pasivo</b>	<b>\$ 222,602</b>	<b>\$ -</b>
<b>Detalle</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>
Intereses de crédito	\$ -	\$ 34,771
Comisiones	-	2,170
Reexpedición TD	-	21
Otros ingresos	-	20
<b>Total, Ingresos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 36,982</b>
Beneficios	\$ -	\$ 10,489,310
Honorarios	1,527,410	-
Otros gastos	-	80
<b>Total, Gastos</b>	<b>\$ 1,527,410</b>	<b>\$ 10,489,390</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 36. Partes Relacionadas (continuación)

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

A 30 de septiembre de 2022

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ –	\$ 2,545,768
Crédito vivienda empleados	–	836,411
Intereses crédito de consumo	–	7,777
Otros conceptos	–	959
Intereses crédito vivienda	–	1,074
Provisión crédito de consumo	–	(179,549)
Provisión Intereses crédito de consumo	–	(5,606)
Provisión créditos de vivienda	–	(8,364)
Provisión otros cargos	–	(486)
Provisión intereses de vivienda	–	(11)
<b>Total, Activo</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 3,197,973</b>
Honorarios	\$ 11,412	\$ –
Sobrantes liquidación de cartera	–	5
Otras cuentas por pagar	–	6,055
<b>Total, Pasivo</b>	<b>\$ 11,412</b>	<b>\$ 6,060</b>
<b>Detalle</b>	<b>Junta Directiva</b>	<b>Personal Clave</b>
Intereses de crédito	\$ –	\$ 14,654
Reexpedición TD	–	59
Comisiones	138	2,639
Otros ingresos	–	19
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 138</b>	<b>\$ 17,371</b>
Beneficios	\$ –	\$ 8,458,477
Honorarios	1,650,483	–
Otros gastos	–	400
<b>Gastos</b>	<b>\$ 1,650,483</b>	<b>\$ 8,458,877</b>

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

El Grupo 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 Grupo en Finagro al 30 de septiembre de 2023 es de 53,282,087 y al 31 de diciembre de 2022 era de 52,713,068.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
<b>Activos</b>		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 175,792,447	\$ 156,039,408
Cuenta de ahorro	530,417	446,541
<b>Total, Activos</b>	<b>\$ 176,322,864</b>	<b>\$ 156,485,949</b>
<b>Pasivos</b>		
Créditos de Bancos e Intereses	\$10,952,435,757	\$10,307,226,186
<b>Total, Pasivos</b>	<b>\$10,952,435,757</b>	<b>\$10,307,226,186</b>
<b>Patrimonio</b>		
Ganancias o pérdidas no realizadas (ORI)	\$ 38,618,718	\$ 20,401,439
<b>Total, Patrimonio</b>	<b>\$ 38,618,718</b>	<b>\$ 20,401,439</b>
<b>Ingresos</b>		
Operacionales– Dividendos	\$ 7,678,804	\$ 5,386,225
<b>Total, Ingresos</b>	<b>\$ 7,678,804</b>	<b>\$ 5,386,225</b>
<b>Gastos</b>		
Intereses créditos de redescuento	\$ 768,211,522	\$ 246,270,560
Intereses sobre depósitos	6,277	48,422
<b>Total, Gastos</b>	<b>\$ 768,217,799</b>	<b>\$ 246,318,982</b>

El Grupo 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 Grupo 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 Grupo y Finagro tienen alguna participación.

#### 37. Hechos Posteriores

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2023 y a la fecha del informe de Revisor Fiscal que requieran modificación y/o revelación.

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

### **Certificación de los Estados Financieros Consolidados**

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

Que, para la emisión del Estado de Situación Financiera Consolidado al 30 de septiembre de 2023, y de los Estados de Resultados Consolidado y Otro Resultado Integral Consolidados, de Cambios en el Patrimonio Consolidados y Flujos de Efectivo Consolidados por año terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

Rafael Fernando Orozco Vargas  
Representante Legal

Carlos Armando Beltrán Ruíz  
Contador Público  
Tarjeta Profesional 24375-T