

ESTADOS FINANCIEROS
INTERMEDIOS CONDENSADOS

Banco Agrario de Colombia S.A.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Índice

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



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia Condensada

Señores Accionistas
Banco Agrario de Colombia S.A.

Introducción

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

Alcance de la Revisión

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

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

Conclusión

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

Ernst & Young Audit S.A.S.
Bogotá D.C.
Carrera 11 No 98 - 07
Edificio Pijao Green Office
Tercer Piso
Tel. +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 intermedia adjunta al presente informe, la cual fue tomada de los libros de contabilidad del Banco.

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.

Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre 2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 1,851,778,078	\$ 1,700,388,525
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,567,511,791	3,926,217,773
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado <i>(Nota5)</i>	9,888,035,590	10,315,390,908
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales <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
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial <i>(Nota 8)</i>	58,286,990	64,795,383
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota9)</i>	18,604,632,234	16,777,935,382
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	467,665,233	363,820,673
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto <i>(Nota 11)</i>	4,494,620	5,380,687
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	8,311,854	8,283,438
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	231,834,362	215,473,591
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	27,808,917	32,865,430
Activo por derecho de uso, neto <i>(Nota 15)</i>	125,191,596	119,167,702
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto <i>(Nota 21)</i>	56,885,421	77,748,889
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(21)</i>	57,818,416	-
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 16)</i>	17,191,051	8,641,184
Total Activos	\$ 35,166,576,790	\$ 33,792,387,143
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 17)</i>	\$ 20,072,398,780	\$ 18,833,799,299
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
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 20)</i>	57,464,019	27,855,128
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 21)</i>	-	215,017,855
Obligaciones por arrendamientos <i>(Nota 15)</i>	122,780,620	116,331,353
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	4,112,473	6,448,359
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	329,352,447	398,410,945
Total pasivos	32,464,927,423	31,364,790,206
Patrimonio		
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	492,546,910	671,782,039
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NIIF <i>(Nota 24)</i>	43,708,420	(31,639,399)
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	54,238,471	34,159,263
Total Patrimonio	2,701,649,367	2,427,596,937
Total Pasivos y Patrimonio	\$ 35,166,576,790	\$ 33,792,387,143

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
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
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.

Estado de Resultados Separado Intermedio Condensado

	Periodos acumulados al		Trimestres terminados al	
	30 de	30 de	30 de	30 de
	septiembre	septiembre	septiembre	septiembre
	2023	2022	2023	2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Ingresos por Intereses				
Cartera de créditos <i>(Nota 25)</i>	\$ 2,230,556,944	\$ 1,321,881,239	\$ 795,549,299	\$ 544,194,310
Operaciones del mercado monetario <i>(Nota 25)</i>	61,207,026	41,574,755	15,716,720	28,385,933
Total Ingresos por Intereses	2,291,763,970	1,363,455,994	811,266,019	572,580,243
Gasto por Intereses				
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 25)</i>	(541,257,865)	(227,655,544)	(187,410,508)	(109,782,978)
Créditos con bancos y otros <i>(Nota 25)</i>	(887,778,329)	(300,255,884)	(317,314,248)	(154,140,347)
Otros intereses <i>(Nota 29)</i>	264,567	(3,767,096)	1,821,607	173,962
Total Gastos por Intereses Neto	(1,428,771,627)	(531,678,524)	(502,903,149)	(263,749,363)
Ingresos Netos por Intereses	862,992,343	831,777,470	308,362,869	308,830,880
Utilidad de operaciones financieras, neto <i>(Nota 26)</i>	1,144,640,460	703,351,108	266,140,243	226,198,446
Margen Financiero Bruto	2,007,632,803	1,535,128,578	574,503,112	535,029,326
Ingresos Netos por comisiones <i>(Nota 27)</i>	232,062,945	213,521,647	86,358,700	74,288,360
Gasto por comisiones <i>(Nota 27)</i>	(67,424,923)	(51,239,745)	(26,850,958)	(17,974,941)
Ingresos Netos por Comisiones	164,638,022	162,281,902	59,507,742	56,313,419
Pérdida por deterioro por riesgo de crédito, neto <i>(nota 9)</i>	(358,410,922)	(98,142,295)	(61,377,719)	(92,080,018)
Margen Financiero Neto	1,813,859,903	1,599,268,185	572,633,135	499,262,727
Utilidad en aplicación de método de la participación <i>(Nota 28)</i>	1,061,136	2,078,607	264,172	636,052
Otros ingresos <i>(Nota 29)</i>	46,932,001	38,313,271	11,644,071	14,617,558
Diferencia de cambio, neta <i>(Nota 30)</i>	(69,285,165)	52,432,793	(12,142,359)	35,568,595
Total Otros Ingresos, Neto	(21,292,028)	92,824,671	(234,115)	50,822,205
Remuneraciones y gastos del personal <i>(Nota 31)</i>	(446,172,643)	(373,484,369)	(152,879,285)	(124,110,153)
Gastos de administración <i>(Nota 32)</i>	(457,670,447)	(412,614,356)	(160,545,419)	(144,746,048)
Depreciaciones y amortizaciones <i>(Nota 33)</i>	(57,197,767)	(52,143,180)	(20,000,251)	(17,926,084)
Otros gastos <i>(Nota 34)</i>	(13,411,573)	(16,801,774)	(2,100,992)	(3,261,988)
Total Otros Gastos	(974,452,430)	(855,043,679)	(335,525,946)	(290,044,273)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	818,115,445	837,049,177	236,873,073	260,040,659
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto <i>(Nota 21)</i>	(325,568,535)	(312,154,216)	(94,873,164)	(96,333,184)
Utilidad del Período	492,546,910	524,894,961	141,999,909	163,707,475
Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)	\$ 7,368	\$ 15,720	\$ 7,852	\$ 4,903

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
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
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.

Estados de Resultados Integrales Separado Intermedio Condensado

	Periodos acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de	30 de	30 de	30 de
	septiembre de	septiembre de	septiembre de	septiembre de
	2023	2022	2023	2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$492,546,910	\$524,894,961	\$141,999,909	\$163,707,475
Partidas que pueden ser Subsecuentemente Reclasificadas a Resultados				
Utilidad no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	20,079,208	4,494,700	5,456,984	3,648,248
Cobertura de Derivados de flujo de efectivo	-	656,448	-	656,448
Resultado Integral Total	\$512,626,118	\$530,046,109	\$147,456,893	\$168,012,171

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado

Periodos de 9 meses acumulados al 30 de septiembre de 2023

	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Periodo	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NIIF	Otros Resultados Integrales	Patrimonio de los Accionistas
<i>(En miles de pesos colombianos, excepto el dividendo por acción)</i>								
Saldo al 1 de enero de 2022	\$ 388,503,840	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 778,918,609	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 24,857,872	\$ 2,468,298,436
Aplicación del resultado del período 2021	-	-	-	(778,918,609)	778,918,609	-	-	-
Pago del 10 % de las utilidades al fondo de insumos agropecuarios, según Ley 2183 de 2022	-	-	-	-	(77,891,860)	-	-	(77,891,860)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$16,573.66 por acción	-	-	-	-	(643,893,069)	-	-	(643,893,069)
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en acciones a razón de \$10,000 por acción	57,133,680	-	-	-	(57,133,680)	-	-	-
Utilidad del Período	-	-	-	524,894,961	-	-	-	524,894,961
Otro Resultado Integral del Período	-	-	-	-	-	-	5,151,148	5,151,148
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 524,894,961	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 30,009,020	\$ 2,276,559,616
Saldo al 1 de enero de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 671,782,039	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 34,159,263	\$ 2,427,596,937
Aplicación del resultado del período 2022	-	-	-	(671,782,039)	671,782,039	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,353.54 por acción	-	-	-	-	(238,573,688)	-	-	(238,573,688)
Reservas realizadas de utilidades del periodo 2022	-	-	433,208,351	-	(433,208,351)	-	-	-
Realización ajustes NIIF primera vez (Nota 24)	-	-	(75,347,819)	-	-	75,347,819	-	-
Utilidad del Período	-	-	-	492,546,910	-	-	-	492,546,910
Otro Resultado Integral del Período	-	-	-	-	-	-	20,079,208	20,079,208
Saldo al 30 de septiembre 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 492,546,910	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 54,238,471	\$ 2,701,649,367

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
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
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.

Estado de Flujos de Efectivo Separado Intermedio Condensado

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2023	2022
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Utilidad del periodo	\$ 492,546,910	\$ 524,894,961
Ajustes para conciliar la utilidad del año por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		
Deterioro por riesgo de crédito, neto (Nota 9)	358,410,922	98,142,295
Impuesto corriente (Nota 21)	305,043,012	348,755,313
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 33)	27,139,062	25,613,527
Amortización de activos intangibles (Nota 33)	21,726,161	18,606,466
Impuesto diferido, neto (Nota 21)	20,525,524	(36,601,097)
Depreciación propiedades y equipo (Nota 33)	8,251,611	7,842,932
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	7,575,279	5,701,810
Pérdida (utilidad) Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	677,062	(243,969)
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 33)	80,933	80,255
Perdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	52,289	596,263
Pérdida en baja de intangibles (Nota 14)	-	28,786
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(366,935,195)	(39,293,273)
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	(88,623,758)	40,511,396
Movimiento de provisiones (Nota 22)	(2,335,886)	(6,374,799)
Dividendos recibidos en acciones	(1,535,760)	(1,077,243)
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 11)	(1,061,136)	(2,078,607)
Recuperación de deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(953,161)	(308,765)
(Recuperación) deterioro de propiedades de inversión	(109,349)	61,387
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(20,663)	(23,535)
Utilidad en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (nota 15)	(4,983)	(11,277)
Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes	287,901,964	459,927,865
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Intereses recibidos cartera de créditos	2,037,150,721	1,133,654,858
Incremento de las obligaciones financieras con bancos	1,273,567,893	1,135,326,030
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,238,599,481	1,007,355,891
Disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto.	725,641,177	1,573,945,493
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	86,961,381	(38,132,177)
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	29,608,891	26,441,284
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	1,162,162	1,580,182
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(4,222,258,495)	(2,951,402,219)
Intereses pagados obligaciones financieras	(678,185,801)	(134,770,910)
Impuesto a las ganancias pagado	(577,879,287)	(434,812,236)
Operaciones de mercado monetario	(482,728,044)	(312,665,653)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(103,844,561)	(23,658,696)
Disminución de los otros pasivos	(69,058,498)	(136,954,916)
Incremento de los otros activos no financieros	(8,549,864)	(6,685,136)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	30,636,030	1,824,044,621
Actividades de inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	427,355,322	(345,188,941)
Dividendos recibidos	7,569,529	0
Adquisición de propiedades y equipo	(24,644,008)	(18,041,242)
Adquisición de activos intangibles	(16,669,647)	(9,106,095)
Prepago de activos por derechos de uso	(2,616,307)	(2,817,256)
Efectivo provisto (usado) por las actividades de inversión	390,994,889	(375,153,534)
Actividades de financiación		
Efectivo usado para el pago de dividendos	(238,573,688)	-
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(31,667,678)	(29,152,035)
Efectivo usado para el fondo de acceso a insumos agropecuarios Ley 2183 de 2022	-	(77,891,861)
Efectivo Usado en Actividades de Financiación	(270,241,366)	(107,043,896)
Aumento neto del efectivo y equivalentes al efectivo	151,389,553	1,341,847,191
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,700,388,525	1,538,743,610
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,851,778,078	\$ 2,880,590,801

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
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
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.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. Entidad que Reporta

El Banco Agrario de Colombia S.A. (en adelante El Banco), fue constituido el 28 de junio de 1999. Es una sociedad anónima de economía mixta, del orden nacional, sujeta al régimen de las empresas industriales y comerciales del Estado, vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través del Grupo Bicentenario S.A.S. que pertenece al sector descentralizado de la rama ejecutiva de acuerdo con la Ley 489 de 1998, y con domicilio principal en la ciudad de Bogotá. El capital social autorizado es de quinientos veinte mil millones de pesos (\$520,000,000) y el suscrito es de cuatrocientos cuarenta y cinco mil millones seiscientos treinta y siete mil quinientos veinte pesos (\$445,637,520), según aprobación de la Asamblea General de Accionistas, como consta en el Acta 097 del 29 de marzo de 2023.

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

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

Al 30 de septiembre de 2023, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 7,852 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,854. Adicionalmente, cuenta con 384 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 981 empleados temporales.

El Banco 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.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Separados

Los estados financieros separados intermedios condensados de Banco Agrario de Colombia S.A., por el período de 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.

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

1. La NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones. Para estos casos el Banco continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
2. Los estados financieros separados intermedios condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros separados anuales, por lo que estos estados financieros separados intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros separados anuales con corte al 31 de diciembre de 2022.

2.1. Políticas Contables Significativas

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

2.2. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas

Para los estados financieros separados intermedios condensados para el Banco Agrario no se presentaron cambios en nuevas normas adicionales a las publicadas en el informe anual con corte al 31 de diciembre de 2022.

2.2. Continuidad del Negocio en Marcha

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

2.3. Moneda Funcional y de Presentación

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

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Caja	\$ 1,232,015,818	\$ 1,110,458,829
Operaciones simultáneas (1)	216,393,721	190,582,352
Banco de la República (2)	368,012,427	299,727,495
Bancos y otras entidades financieras	35,214,122	19,474,109
Operaciones de Contado (3)	141,990	16,900
Fondos interbancarios (4)	–	80,124,333
Canje y remesas	–	4,507
	<u>\$ 1,851,778,078</u>	<u>\$ 1,700,388,525</u>

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

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

Al 30 de septiembre de 2023

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	7	\$ 117,729,681	12.31%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	8	98,664,040	12.37%
Total:	<u>15</u>	<u>\$ 216,393,721</u>	

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

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

Al 31 de diciembre de 2022

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

- (2) 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.
- (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 pesos 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) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 31 de diciembre de 2022, para el cierre de septiembre de 2023 no se realizaron esta clase de operaciones:

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%
Total moneda legal	1	\$ 80,124,333	

Calificación de Riesgos de Entidades en donde el Banco 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	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local y Moneda extranjera	AAA
	JP MORGAN	Moneda extranjera	A-2
	CAIXABANK	Moneda extranjera	F1
	SEGUROS BOLIVAR	Moneda local	AAA
	CITIBANK	Moneda extranjera	F1+
	CAMARA DE RIESGO		
OTRAS ENTIDADES	CENTRAL DE CONTRAPARTE	Moneda local	N/A

* Riesgo país

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Títulos de deuda pública y privada (1)	\$ 2,585,767,413	\$ 2,584,560,951
Títulos entregados en operaciones del mercado (2)	778,124,417	1,176,458,282
Títulos entregados en garantía	203,619,961	165,198,540
	\$ 3,567,511,791	\$ 3,926,217,773

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
TES corto plazo (a)	\$ 1,097,795,906	\$ 663,363,576
TES UVR (b)	430,949,624	859,872,831
Certificado de depósito a término fijo	370,965,575	373,782,786
TES tasas fija (c)	287,225,006	77,864,624
Títulos TDS Ley 562 de 2020 (d)	238,633,359	389,954,989
Otros bonos sector financiero (e)	98,416,811	145,165,882
Time Deposit (f)	61,781,132	74,556,263
	\$ 2,585,767,413	\$ 2,584,560,951

- (a) Los TES corto plazo al 30 de septiembre de 2023 generaron un incremento del 65% por valor de \$434,432,330 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, principalmente por el vencimiento de títulos y las condiciones de mercado existentes, por consiguiente, el Banco optó en invertir más en operaciones de mercado monetario y disminuir la negociación de esta clase de títulos.
- (c) Los TES Tasa Fija al 30 de 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 TDS presenta disminución del 39% al cierre del 30 de septiembre de 2023 por valor de \$151,321,630, principalmente por el vencimiento en mayo de un TDS por valor de \$362,092,000 y la compra de un nuevo título por valor de \$ 210,944,000.
- (e) Los bonos a septiembre 2023 presentan una disminución del 32% por valor de \$46.749,071 generado por menor negociación de bonos yankee, disminución en la TRM y menor negociación de bonos del sector financiero por \$ 44.394,000, dado por las condiciones del mercado existentes. Al 30 de septiembre el portafolio cerró con 7 bonos yankee por USD 14,575,596 con una TRM de \$ 4,053.76 y para diciembre 2022 estaban vigentes 8 bonos por USD 20,949,561 con una TRM de \$4,810.20

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- (f) Los Time Deposit presentan una disminución del 17% al cierre del 30 de septiembre de 2023 por valor de \$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>
<i>Time Deposit</i> en USD	<u>USD\$ 15,240,451</u>	<u>USD\$ 15,499,618</u>

- (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	\$ 362,596,006	\$ 348,188,667
TES UVR	276,576,018	325,319,794
TES corto plazo	138,952,393	502,949,821
	<u>\$ 778,124,417</u>	<u>\$ 1,176,458,282</u>

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 este periodo el Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado

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

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Título de deuda pública (1)	\$ 9,858,912,362	\$ 10,287,544,018
Títulos de deuda otros emisores (2)	29,123,228	27,846,890
	<u>\$ 9,888,035,590</u>	<u>\$ 10,315,390,908</u>

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Certificados de Depósito a Término	\$ 29,151,363	\$ 28,662,572
Deterioro (a)	(28,135)	(815,682)
	\$ 29,123,228	\$ 27,846,890

a) Al cierre del 30 de septiembre de 2023 se generó deterioro sobre (1) CDT con el Banco GNB Sudameris, mientras que al 31 de diciembre de 2022 se presentó deterioro sobre los títulos de deuda privada por \$815,682.

Al 30 de 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 de 2022, respaldando las operaciones detalladas en la nota 18 obligaciones financieras con bancos.

Calificación de Riesgo por Emisor

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

			septiembre 2023	Diciembre 2022
		Calificación de riesgos		
DEUDA PUBLICA	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda local	BBB-	BBB-
	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda extranjera	BB+	BB+
	BANCO BBVA COLOMBIA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE BOGOTA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE OCCIDENTE	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO FALABELLA	Moneda local	AAA	AAA
CORPORATIVOS	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO POPULAR	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO CAIXABANK	Moneda extranjera	BBB+	N/A
	BANCO CITIBANK	Moneda extranjera	F1+	F1+
	BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	Moneda local	AAA	AAA
		Moneda local y extranjera	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
	Moneda local	AAA	AAA	
OFF SHORE	MORGAN STANLEY	Moneda extranjera	A	A

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

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

- (1) La inversión en el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.). El Banco calculó el valor razonable multiplicando el precio determinado por el proveedor mediante la técnica de Ingreso – Flujo de Caja Libre al Accionista, por la cantidad de valores participativos de acuerdo con lo definido en el Capítulo 1–I de la Circular Básica Contable y Financiera 100 de 1995, numeral 6.2.5 Valores participativos no inscritos en Bolsas de Valores.

Al 30 de septiembre de 2023 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$ 3,299.28 pesos. El día 22 de marzo de 2023 Finagro celebró la Asamblea General de Accionistas y decretó los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2022 a favor del Banco Agrario distribuidos así: \$1,535,760 dividendos en acciones representado en 569,019 acciones las cuales se recibieron el día 29 de mayo de 2023 y \$6,143,045 en efectivo los cuales fueron recibidos vía SEBRA el día 26 de mayo de 2023.

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

- (2) La inversión en Credibanco S.A., es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el proveedor de precios Infovalmer – Precia Proveedor de Precios para Valoración S.A. – Precia

Al 30 de septiembre de 2023, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$115.27 pesos. El día 30 de marzo de 2023, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas, donde se decretaron los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2022, de los cuales al Banco Agrario le correspondieron \$260,463 los cuales fueron recibidos vía SEBRA el día 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 S.A., 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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

7. Activos Por Instrumentos Financieros 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 de 2022, los activos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados de la siguiente forma:

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

7. Activos Por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación (continuación)

(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.

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

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

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

Al 30 de septiembre 2023

Compañía	Valor inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 64,795,383	\$ 1,061,136	\$ -	\$ (7,569,529)	\$ 58,286,990
	\$ 64,795,383	\$ 1,061,136	\$ -	\$ (7,569,529)	\$ 58,286,990

Al 30 de septiembre de 2023 el Banco contaba con participación accionaria en la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario – Fiduagraria; al 31 de agosto 2023 la subsidiaria, cerró con una utilidad neta de \$1,132,495. De acuerdo, con su Estado Financiero el valor de sus activos totales sumó \$65,151,899, pasivos por \$18,239,974 y patrimonio de \$46,911,924; frente a su estado de Resultados sus ingresos a agosto cerraron en \$41,717,851 y sus egresos en \$42,516,096, incluyendo el impuesto de renta.

Al 30 de septiembre de 2023, se generó un menor valor en la inversión dada la pérdida reportada en los meses de mayo, junio y julio reflejada en la disminución de ingresos por comisiones producto de liquidación y suspensión de negocios generando un aumento en el prorratio de IVA. Por otro lado, se presentaron gastos dentro de los consorcios y se llevó a cabo la actualización de un proceso judicial en contra de la Fiducia. Así mismo, en el mes de marzo se reconoció la distribución de dividendos a favor del Banco dada la utilidad del ejercicio 2022, disminuyendo el valor de la inversión por un valor de \$7.569.529.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre 2022

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

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

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

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

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Capital		
Cartera de créditos	\$ 19,612,398,056	\$ 17,694,569,957
Intereses y otros conceptos	903,358,053	717,216,466
Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto	<u>\$ 20,515,756,109</u>	<u>\$ 18,411,786,423</u>
Deterioro		
Capital	\$ (1,622,104,570)	\$ (1,409,300,518)
Intereses y otros conceptos	(289,019,305)	(224,550,523)
Total deterioro	<u>(1,911,123,875)</u>	<u>(1,633,851,041)</u>
Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto	<u>\$ 18,604,632,234</u>	<u>\$ 16,777,935,382</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

Al 30 de septiembre 2023

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera bruta			
Comercial	\$ 8,477,080,799	\$ 392,912,308	\$ 8,869,993,107
Microcrédito	9,088,085,334	474,410,321	9,562,495,655
Consumo	1,722,295,517	33,828,498	1,756,124,015
Vivienda	324,936,406	2,206,926	327,143,332
Total cartera bruta	\$19,612,398,056	\$ 903,358,053	\$20,515,756,109
Deterioro			
Comercial	\$ (945,081,178)	\$ (131,512,555)	\$ (1,076,593,733)
Microcrédito	(410,292,225)	(136,466,296)	(546,758,521)
Consumo	(139,063,629)	(7,054,392)	(146,118,021)
Vivienda	(5,831,417)	(554,064)	(6,385,481)
Provisión general	(121,836,121)	(13,431,998)	(135,268,119)
Total deterioro	\$ (1,622,104,570)	\$ (289,019,305)	\$ (1,911,123,875)
Cartera neta			
Comercial	\$ 7,531,999,621	\$ 261,399,753	\$ 7,793,399,374
Microcrédito	8,677,793,109	337,944,025	9,015,737,134
Consumo	1,583,231,888	26,774,106	1,610,005,994
Vivienda	319,104,989	1,652,862	320,757,851
Provisión general	(121,836,121)	(13,431,998)	(135,268,119)
Total cartera neta	\$17,990,293,486	\$ 614,338,748	\$18,604,632,234

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre de 2022

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera bruta			
Comercial	\$ 7,906,906,018	\$ 319,885,502	\$ 8,226,791,520
Microcrédito	8,149,926,215	337,944,026	8,522,745,004
Consumo	1,469,977,543	23,136,092	1,493,113,635
Vivienda	167,760,181	1,376,083	169,136,264
Total cartera bruta	\$ 17,694,569,957	\$ 717,216,466	\$ 18,411,786,423
Deterioro			
Comercial	\$ (915,051,409)	\$ (107,568,579)	\$ (1,022,619,988)
Microcrédito	(291,893,360)	(95,441,283)	(387,334,643)
Consumo	(95,202,950)	(5,014,570)	(100,217,520)
Vivienda	(3,569,873)	(466,040)	(4,035,913)
Provisión general	(103,582,926)	(16,060,051)	(119,642,977)
Total deterioro	\$ (1,409,300,518)	\$ (224,550,523)	\$ (1,633,851,041)
Cartera neta			
Comercial	\$ 6,991,854,609	\$ 212,316,923	\$ 7,204,171,532
Microcrédito	7,858,032,855	277,377,506	8,135,410,361
Consumo	1,374,774,593	18,121,522	1,392,896,115
Vivienda	164,190,308	910,043	165,100,351
Provisión general	(103,582,926)	(16,060,051)	(119,642,977)
Total cartera neta	\$ 16,285,269,439	\$ 492,665,943	\$ 16,777,935,382

Al 30 de septiembre de 2023 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 46.61%, comercial 43.24%, consumo 8.56% y vivienda 1.59%. Al 31 de diciembre de 2022 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 44.68%, comercial 46.29%, consumo 8.11% y vivienda 0.92%.

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Microcréditos	\$ 9,088,085,333	\$ 8,149,926,215
Préstamos ordinarios	6,715,729,794	5,677,339,919
Préstamos con recursos de otras entidades	3,239,278,320	3,466,817,854
Cartera hipotecaria para vivienda	282,790,172	128,780,248
Tarjetas de crédito	220,726,142	197,450,967
Préstamos a empleados	42,174,364	39,041,566
Factoring	4,832,368	19,133,017
Descubiertos en cuentas corrientes	18,781,563	16,080,171
Total, cartera bruta	19,612,398,056	17,694,569,957
Deterioro cartera de créditos	(1,622,104,570)	(1,409,300,518)
Total cartera neta	\$ 17,990,293,486	\$ 16,285,269,439

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Distribución de Cartera con Recursos Propios y Redescontada

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Cartera de redescuento		
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 11,290,918,179	\$ 10,578,747,872
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	35,825,178	53,219,044
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	24,284,639	32,664,515
Citibank S.A.	–	20,947,924
Total cartera de redescuento	11,351,027,996	10,685,579,355
Recursos propios	8,261,370,060	7,008,990,602
Total cartera	\$ 19,612,398,056	\$ 17,694,569,957

Detalle de la cartera, según la fuente de recursos:

Al 30 de septiembre de 2023:

	Cantidad Obligaciones	Saldo Capital	Intereses Corrientes	Intereses De Mora	Total Intereses
Cartera de redescuento					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 1,120,175	\$ 11,290,918,179	\$ 557,172,923	\$ 6,363,279	\$ 563,536,202
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	3,246	35,825,178	690,963	15,391	706,354
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	8	24,284,639	703,060	1,777	704,837
Total cartera de redescuento	1,123,429	11,351,027,996	558,566,946	6,380,447	564,947,393
Recursos propios	554,719	8,261,370,060	205,393,654	4,871,237	210,264,891
Total cartera	\$ 1,678,148	\$ 19,612,398,056	\$ 763,960,600	\$ 11,251,684	\$ 775,212,284

Al 31 de diciembre 2022:

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Deterioro de Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar Cartera

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo inicial	\$ 1,633,851,041	\$ 1,526,249,521
Provisión cargada a gastos (1)	676,511,705	617,771,182
Castigos	(86,819,922)	(131,435,688)
Recuperación de provisión (2)	(312,418,952)	(378,733,974)
Saldo final	\$ 1,911,123,872	\$ 1,633,851,041

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Microcrédito (a)	\$ 235,831,348	\$ 151,552,851
Comercial (b)	188,410,376	260,038,983
Intereses (c)	113,030,844	74,220,531
Consumo (d)	81,862,489	56,980,931
Otros conceptos	29,753,431	32,076,295
Provisión General Capital	19,700,019	36,115,182
Provisión General Intereses	5,300,941	4,912,949
Vivienda (e)	2,622,257	1,873,460
	\$ 676,511,705	\$ 617,771,182

- a) Con relación a la cartera Microcrédito, se observa que, a septiembre de 2023, de los \$235,831,348 que se han constituido de provisión el 60.57% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$142,854,666. El 39.43% restante está explicado por la provisión de norma por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.
- b) Para cartera Comercial, se observa que al cierre de septiembre del año 2023 de los \$188,410,376 que se han constituido de provisión el 34.93% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$65,804,378. El 65.07% restante está explicado por la provisión de norma que se constituye por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.
- c) La provisión de intereses al cierre de septiembre 2023 se ubica en el tercer lugar de los conceptos que más impactaron la constitución de provisiones, dicho impacto se explica por el incremento en la exposición del saldo de intereses con relación al cierre de diciembre del año 2022 y al incremento de las tasas variables; al pasar de \$74.220.531 a \$113.030.844.
- d) Con relación a la cartera Consumo se observa que a septiembre de 2023 se presentó más constitución de provisiones explicado por: mayor deterioro de la cartera y crecimiento del valor expuesto, para esta modalidad de crédito el impacto de las provisiones adicionales es del 30.60%
- (g) Para cartera de vivienda se observa que a septiembre de 2023 es el concepto con menor constitución de provisiones dada su participación sobre la cartera total del Banco, su variación en provisiones se explica por el incremento del valor expuesto, para esta modalidad de crédito el impacto de las provisiones adicionales es del 7.83%

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Comercial	\$ (138,162,208)	\$ (187,965,344)
Microcrédito	(89,092,916)	(102,066,623)
Reintegro Intereses	(38,330,129)	(20,312,533)
Consumo	(23,014,685)	(23,525,292)
Reintegro otros conceptos	(13,950,202)	(30,792,118)
Provisión General Intereses	(7,928,994)	(11,906,634)
Provisión General Capital	(1,446,825)	(1,507,482)
Vivienda	(492,993)	(657,948)
Saldo final	\$ (312,418,952)	\$ (378,733,974)

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

Provisiones Adicionales

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

Al cierre de Septiembre del año 2023 se constituyó provisiones adicionales por valor de \$248,858.955 por los siguientes factores: vía panamericana, zonal occidente, costa pacífica, precio del café, acuerdos concursales, posible erupción volcán Nevado del Ruíz, paro minero, cosecha 2022 microfinanzas, factores externos activados por la gerencia de administración de cartera, monitoreo Circular Externa 026 de 2022, municipios afectados por orden público, afectación acuicultores, Comité de Calificación, Puente Quetame y Lecheros Cauca. Más adelante se detallan cada uno de los conceptos por mes.

Así mismo, al cierre de septiembre del año 2023 se reversó provisiones adicionales a obligaciones que se encuentran al día, ya que han realizado pagos y no presentan normalizaciones recientes por valor de \$116,450,239 por los siguientes conceptos: "Covid-19", obligaciones con provisión adicional constituida antes del 31 de diciembre de 2021, Circular Externa 026 que fueron individualizadas en abril de 2023, "IBR", normalizaciones sin marca, caña panelera, plátano Cordoba, volcán Nevado del Ruiz, plátano Córdoba, caña panelera, cacao – varios, plátano, Aguacate, factor externo abril, factor externo mayo, Café y Vía Panamericana, para un total neto de provisiones adicionales (Constitución y reversión) al cierre de septiembre de 2023 por valor de \$132,408,716.

Durante 2022 se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$146,377,311 anticipando posibles pérdidas por el deterioro de cartera derivado de los siguientes factores: Ola Invernal, inundaciones en La Mojana, normalizaciones sin marca (aquellas que no generan marca de modificado o reestructurado), incremento en tasas de interés variable, factores macroeconómicos adversos que incrementan la probabilidad de incumplimiento de los deudores y deterioro en la PDI de la cartera comercial. Así mismo, se reversaron provisiones constituidas en 2020 por "Covid-19" por valor de \$16,623,082.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Provisiones Adicionales (continuación)

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

Detalle Constitución de Provisiones

AÑO 2023	Comercial	Consumo	Vivienda	Microcrédito	TOTAL
Enero	\$ 15,499,976	\$ -	\$ -	\$ 22,606,869	\$ 38,106,845
Vía panamericana	15,499,976	-	-	22,606,869	38,106,845
Febrero	5,829,926	1,430,227	-	37,577,346	44,837,499
Cosecha Café Brasil	1,412,578	-	-	34,398,857	35,811,435
Acuerdos Concursales	4,324,703	39,535	-	588,952	4,953,190
Costa Pacífica	92,645	1,390,692	-	2,589,537	4,072,874
Marzo	23,423,499	15,949,215	137,208	27,645,333	67,155,254
volcán	23,053,570	13,038,089	-	20,472,982	56,564,640
Microfinanzas ICV >=6.5%	140,934	543,087	137,208	7,144,750	7,965,979
Paro Minero	228,995	2,368,039	-	27,601	2,624,635
Abril	106,991	7,641,863	-	366,874	8,115,728
Consumo ce026/23	-	7,641,863	-	-	7,641,863
Factor externo	106,991	-	-	366,874	473,865
Mayo	1,530,447	44,424	-	4,384,947	5,959,818
Factor externo	1,463,995	-	-	4,213,073	5,677,068
Afectación total – Mun Rosas	66,452	44,424	-	171,874	282,750
Junio	6,342,935	8,524,913	-	4,877,260	19,745,109
ce026 Consumo Actualización”	-	7,299,993	-	-	7,299,993
Municipios afect. Orden público	1,486,800	1,219,194	-	3,693,827	6,399,821
Comité de Calificación ISem–23	-	-	-	-	-
Asozulía Indusel	4,449,953	-	-	-	4,449,953
Factores externos Ola invernol	270,562	5,726	-	1,063,828	1,340,117
Acuicultura alertamiento “ICA”	135,620	-	-	119,605	255,225
Julio	4,157,962	6,016,540	-	17,751,912	27,926,414
Orden Público Julio	2,428,755	5,976,397	-	13,920,861	22,326,014
Café Julio	1,710,064	-	-	3,577,703	5,287,767
Puente Quetame	3,668	-	-	156,969	160,637
Factores Externos Julio	15,475	40,143	-	96,379	151,996
Agosto	7,542,874	-	-	26,895,520	34,438,393
Café Agosto	7,385,556	-	-	25,069,552	32,455,106
Lecheros Cauca	157,318	-	-	1,813,634	1,970,953
Factores Externos Agosto	-	-	-	12,334	12,334
Septiembre	1,369,769	387,300	68,220	748,605	2,573,895
56 municipios Ola Invernol	1,369,467	377,494	68,220	737,245	2,552,427
Ola Invernol Toribio	302	9,806	-	11,360	21,468
TOTAL	\$ 65,804,378	\$ 39,994,482	\$ 205,428	\$142,854,666	\$248,858,955

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Detalle Constitución de Provisiones (continuación)

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

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

Para abril de 2023 se constituyeron provisiones adicionales para las obligaciones de cartera de consumo atendiendo la recomendación de la SFC a través del comunicado del 12 febrero de 2023 de continuar con los ejercicios prospectivos con el fin de contribuir a reducir la prociclicidad y a mitigar el impacto de la posible materialización de riesgo de crédito en un entorno de desaceleración económica, por lo anterior, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$7,641,863 a partir de un factor de ajuste macroeconómico para el cálculo de la probabilidad de incumplimiento de la clase cartera de consumo; así mismo, se constituyó \$473,865 corresponde a las obligaciones de los municipios donde se activaron factores externos por parte de la Gerencia de Administración de Cartera en el mes de abril de 2023 como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los siguientes municipios: San José de la Montaña, Quipama, Muzo y San Vicente del Chucurí. Como resultado de la identificación de estos riesgos se constituyeron provisiones adicionales por \$8,115,728.

Para mayo de 2023, ante el alertamiento por factores externos activados por parte de la Gerencia de Administración de Cartera como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los municipios de “La Mesa, Guayabal de Siquima, Cimitarra, Molagavita, San Pedro, Caldono, Piendamó, Rosas, Buenos Aires, Villa Caro, 23 municipio del Depto. Valle del cauca y Depto. La Guajira” se constituyó provisiones adicionales por valor de \$5,677,068, así mismo, se constituyó provisiones adicionales por valor de \$282,750 para la cartera del municipio de Rosas (Cauca) dada la afectación total; Por último, se realizó reversión de provisiones adicionales por \$4,595,838 para obligaciones con provisión adicional constituida antes de diciembre de 2021 y por “Covid-19” del año 2020 que registraron un adecuado comportamiento de pago y calificación de riesgo normal

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Detalle Constitución de Provisiones (continuación)

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

- Actualización de la provisión de la Circular Externa 026 de 2022 para la cartera consumo aprobado en Junta Directiva del 29 de mayo de 2023 para ser contabilizados en la cuenta de la provisión general de consumo al cierre de junio de 2023 por valor de \$7,299,993 y se reversaron las provisiones adicionales por “Circular Externa 026” que fueron individualizadas en abril de 2023 con un saldo a capital de \$6,530,118.
- Ante el alertamiento por factores externos activados por parte de la Gerencia de Administración de Cartera como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los siguientes municipios: Ábrego, Amaga, Caparrapí, Chitaga, Contratación, El Guacamayo, La Unión (Nariño), Paima, Puerto Escondido, San Joaquín y Zaragoza por valor de \$1,340.117.
- Afectaciones en el sector acuícola. según la Resolución No. 6535 el 7 de junio de 2023 emitida por el (ICA) en los Departamentos del Atlántico, Magdalena, Huila y Tolima por valor de \$255,225.
- Municipios afectados por Orden Público – Alertamientos Gerencia de Administración de Cartera \$6,399,821 Afectaciones del orden público que afectan la gestión de cobro de la cartera en los siguientes municipios: Buenaventura, Chinavita, El Águila, La Esperanza, Mapiripán, Miraflores, Pisba, Puerto Gaitán, Puerto Santander, San Alberto, San José del Guaviare, San Pablo, Santander de Quilichao, Socha y Tibaná,
- Por el proceso semestral de Evaluación y Calificación de Cartera el Comité Nacional solicitó la constitución de provisiones adicionales por \$ 4,449,953 para los siguientes clientes: “Asozulia” e “Indusel”.

Para julio de 2023, se constituyó un neto de reversión de provisiones adicionales a capital por \$6,478,185 como se detalla a continuación:

- Activación por parte de la Gerencia de Administración de Cartera por motivo de orden público en 47 municipios por valor de \$22,326,014.
- Se evaluó la exposición de la cartera agropecuaria vigente en los municipios que registraron reportes de afectación por efectos asociados a la ola invernal, según información consolidada de la Unidad Nacional para la Gestión de Riesgos y Desastres (*Decreto 2113 del 1 de noviembre de 2022*), específicamente en los cultivos de café, en ese sentido se constituyó provisiones adicionales por valor de \$5,287,767.
- Puente Quetame por \$160.637 y Factores Externos del mes de julio por \$151.996; y por último, se realizó reversión de provisiones adicionales por \$31,222,998 a obligaciones sin deterioro constituidas en septiembre, octubre y diciembre de 2022 por la variación en la IBR, estimándose que el riesgo por el incremento al que se sometió la tasa en lo corrido del año 2022 ya no representa un riesgo para los clientes que se encuentran al día, calificados en A, con cero días de mora, que han realizado pagos a lo largo del 2023 y que no se han acogido a algún plan de normalización de sus obligaciones, así mismo se realizó reversión para obligaciones de los siguientes conceptos: Normalizaciones sin marca M/R \$1,294,335, Plátano Córdoba \$223,687, Caña Panelera \$492,603, Covid-19 \$44,974 y Provisiones Constituidas anteriores a diciembre de 2021 por \$1,126,001. En conclusión, en julio se constituyeron un total de provisiones adicionales a capital por \$27,926,414 y se reversó \$34,404,599.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Detalle Constitución de Provisiones (continuación)

Para agosto de 2023, se constituyó un neto de reversión de provisiones adicionales a capital por \$4,822,720 como se detalla a continuación:

- Afectaciones por ola invernal / cartera café, por el deterioro observado en los últimos meses en las originaciones, el comportamiento en los precios por la caída del precio internacional y la TRM, disminución en la cosecha de mitaca por baja floración producto de la ola invernal y comportamiento clientes no federados, se constituyó provisiones adicionales a capital por valor de \$32,455,107.
- Afectaciones del sector lechero / departamento Cauca: según alertamiento las plantas de procesamiento de leche Alpina y Mr. Quick finiquitaron su operación en el departamento debido a los altos costos de procesamiento y transporte, esto representa un riesgo dada la imposibilidad de que la leche sea comprada a los productores locales, dicho esto, se constituyó provisiones adicionales a capital por valor de \$1,970,953 y por último se constituyó provisiones adicionales por factores externos de obligaciones reportadas por la gerencia de Administración de Cartera como consecuencia de la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos en los siguientes municipios: Briceño, Calvario y Pajarito por valor de \$12.334.
- Así mismo se realizó reversión de provisiones adicionales (Sin deterioro) constituidas en marzo por la emergencia del Volcán Nevado del Ruiz por valor de \$39,261,113: INGEOMINAS disminuyó el nivel de riesgo de erupción del Volcán Nevado del Ruiz, por lo anterior, se evaluaron las obligaciones a las que se le constituyó provisión adicional en el mes de marzo de 2023, aplicando la reversión a operaciones que se encuentran con cero días de mora al cierre de agosto, calificadas en A, sin procesos de normalización y que han pagado después de haberle efectuado la constitución de adicionales.

Para septiembre de 2023, se dio un neto de provisiones adicionales a capital por (\$29,084,677) como se detalla a continuación:

- Constitución de provisiones adicionales por \$2,552,427 por activación de factores externos por ola invernal para 56 municipios ubicados en los departamentos de Arauca, Casanare, Cundinamarca y Meta, y para obligaciones afectadas por la temporada de lluvias y el desbordamiento afluentes hídricos del municipio de Toribio Cauca por valor de \$21,468; total constitución \$2,573,895.
- Así mismo se realizó reversión de provisiones adicionales constituidas por valor de \$31,658,572 para obligaciones con cero días de mora al cierre de septiembre de 2023, calificadas en A, sin procesos de normalización y pagos realizados posterior a la constitución, el concepto de dichas obligaciones es: Vía Panamericana \$14,392,927, Café \$8,479,067, Factor externo mayo \$3,366,952, volcán Nevado de Ruiz \$2,233,272, IBR \$1,176,504, Covid-19 \$698,293, anterior al 2021 \$417,945 factor externo abril \$266,087, Aguacate \$245,527, Plátano \$195,292, Cacao \$147,932, Caña Panelera \$26,050 y Plátano – Cordoba \$12,722.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Detalle Constitución de Provisiones (continuación)

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

Mes	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Enero	\$ 38,106,845	\$ —
Febrero	44,837,499	—
Marzo	67,155,254	—
Abril	8,115,728	—
Mayo	1,363,980	—
Junio	13,214,991	—
Julio	(6,478,185)	—
Agosto	(4,822,720)	33,709,095
Septiembre	(29,084,677)	19,775,074
Octubre	—	14,376,150
Noviembre	—	19,112,002
Diciembre	—	42,781,953
Total	\$ 132,408,716	\$ 129,754,274

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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 (1)	\$ 336,399,452	\$ 267,961,038
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	81,987,116	83,639,737
Diversas (2)	26,587,303	746,191
Comisiones (3)	9,402,239	1,935,653
Anticipos procesos judiciales (4)	7,976,492	7,976,492
Dividendos y participaciones (5)	7,829,991	–
Compra de cartera libranza (6)	5,152,349	5,190,270
Depósitos en garantía (7)	3,415,080	7,161,513
Liquidación de operaciones con derivados (8)	3,367,696	202,757
Incapacidades por cobrar	734,886	872,316
Faltantes en caja	185,560	253,476
Deudores varios (9)	182,571	2,702
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	142,279	165,065
Venta de cartera (10)	–	2,118,858
Saldos a favor por contribuciones a la Superintendencia Financiera de Colombia	–	805,516
Total, cuentas por cobrar no cartera	483,363,014	379,031,584
Deterioro de cuentas por cobrar (11)	(15,697,781)	(15,210,911)
Total	\$ 467,665,233	\$ 363,820,673

- (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, con saldos de cuentas de ahorros de clientes que excedan individualmente 322 UVR y que además presenten una inactividad de 3 años.

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

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

- (2) La variación corresponde principalmente al aumento en los intereses de tasa subsidiada LEC por valor de \$ 25,719,357.
- (3) Corresponde a las comisiones pendientes de recaudar por la prestación de servicios bancarios y convenios celebrados con entidades del Gobierno Nacional para la entrega de recursos a beneficiarios de auxilios.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el saldo corresponde a 6 anticipos que aún se encuentran en audiencias de sustentación y fallo sobre las pretensiones, presentados por los apoderados del banco. Estas partidas se encuentran provisionadas al 100%
- (5) El saldo al 30 de septiembre de 2023 corresponde a los dividendos por cobrar de Fiduagraria por \$7,569,529, y Credibanco por \$260,462, cuyo pago se estará recibiendo entre los meses de octubre y diciembre del año en curso.
- (6) El saldo corresponde al reconocimiento de la operación celebrada entre el Banco y Activos y Finanzas SAS por la deuda a cargo de esta entidad en desarrollo del contrato de compraventa de cartera de libranza.
- Dada la baja expectativa de recuperabilidad de esta cartera, el Banco se encuentra evaluando diferentes alternativas legales y jurídicas para el cobro adeudado por las obligaciones adquiridas a través del contrato de cartera de compra de cartera al originador Activos y Finanzas S.A.
- (7) 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.
- (8) Corresponde al valor pendiente por cobrar a la Cámara de Riesgo Central de contraparte como resultado de la valoración positiva de las operaciones con derivados Futuros negociados por el Banco, principalmente en los forwards novados de venta de dólares.
- (9) La variación corresponde principalmente a la cuenta por cobrar de Millenium BPO SA por \$177.769.
- (10) La variación en los registros de operaciones de venta de cartera se presenta, por 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.
- (11) El movimiento de la provisión al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<u>Al 30 de septiembre de 2023</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>
Saldo al inicio del período	\$ 15,210,911	\$ 14,385,808
Provisión cargada a gastos	730,050	1,763,010
Recuperación de provisión	(243,180)	(937,907)
Saldo al final del período	<u>\$ 15,697,781</u>	<u>\$ 15,210,911</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

11. Activos No Corrientes Mantenidos Para la Venta, Neto

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

Tipo	Al 30 septiembre de 2023				Al 31 de diciembre de 2022			
	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros
Terrenos	29	\$ 9,503,776	\$ (7,759,415)	\$ 1,744,361	41	\$10,525,242	\$ (8,460,430)	\$ 2,064,812
Edificios	28	9,701,458	(7,529,539)	2,171,919	29	10,726,773	(8,195,384)	2,531,389
Valores Mobiliarios	2	2,554,926	(2,554,926)	-	6	2,571,338	(2,555,883)	15,455
Inmuebles-Vivienda	7	2,891,703	(2,313,363)	578,340	9	2,999,499	(2,230,468)	769,031
Bienes Muebles	0	-	-	-	1	72,000	(72,000)	-
	66	\$24,651,863	\$(20,157,243)	\$ 4,494,620	86	\$26,894,852	\$(21,514,165)	\$ 5,380,687

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Costo		
Saldo inicial	\$ 26,894,852	\$ 26,862,978
Traslados desde propiedades de inversión	-	1,549,389
Variación por medición del valor razonable	(677,062)	292,410
Traslado desde otros activos	-	40,334
Activos recibidos durante el periodo	83,401	25,962
Baja por castigo	(16,412)	-
Baja de activos	(387,349)	-
Venta de activos (1)	(1,245,567)	(1,876,221)
Saldo final	\$ 24,651,863	\$ 26,894,852
	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Provisión		
Saldo inicial	\$ (21,514,165)	\$ (20,510,358)
Traslados desde propiedades de inversión	-	(1,239,511)
Provisiones con cargos a resultados	(674,654)	(910,424)
Reintegro de Provisión por venta – gasto	2,767	-
Reintegro de Provisión por baja – activo	315,349	-
Traslado desde otros activos	-	(40,334)
Reintegro provisiones por ventas	927,993	1,166,960
Provisión del costo dada de baja	72,000	-
Baja por castigo	16,412	-
Recuperación de provisiones	697,055	19,502
Saldo final	(20,157,243)	(21,514,165)
Valor en libros, neto	\$ 4,494,620	\$ 5,380,687

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

(1) Durante el año 2023, han sido efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia o Pérdida
Terrenos	\$ 683,716	\$ 1,261,479	\$ 577,763
Edificios	454,055	693,426	239,371
Inmuebles – Vivienda	107,796	117,000	9,204
Bienes Muebles	–	72,000	72,000
	\$ 1,245,567	\$ 2,143,905	\$ 898,338

Durante el año 2022, fueron efectuadas las siguientes ventas:

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

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
Costo		
Saldo inicial	\$ 21,183,988	\$ 24,173,285
Traslados a Propiedad y Equipo	–	(491,514)
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	–	(2,497,783)
Saldo final	\$ 21,183,988	\$ 21,183,988
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (981,466)	\$ (1,108,978)
Depreciación	(80,933)	(107,505)
Traslados a Propiedad y Equipo	–	235,017
Saldo final	\$ (1,062,399)	\$ (981,466)
Deterioro		
Saldo inicial	\$ (11,919,084)	\$ (14,034,596)
Cargo por deterioro	(437,396)	(361,964)
Recuperación de deterioro	546,745	289,571
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	–	2,187,905
Saldo final	(11,809,735)	(11,919,084)
Valor en libros	\$ 8,311,854	\$ 8,283,438

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

12. Propiedades de Inversión, Neto (continuación)

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

Las Propiedades de Inversión que se Encuentran en Proceso de Saneamiento

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

OFICINA	No. MATRICULA	Valor en libros al 30 de septiembre de 2023	
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C-56086	\$	1,391,205
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C-113343		1,391,205

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

13. Propiedades y Equipo, Neto

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

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Construcciones en curso	Otros Activos	Total
Costo								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 16,105,937	\$ 116,189,523	\$ 1,372,586	\$ 125,383,937	\$ 34,566,872	\$ 19,309,823	\$ 6,026,457	\$ 318,955,135
Adquisiciones	–	–	536,798	19,389,563	2,988,930	4,172,913	7,103,129	34,191,333
Traslados entre PPE	–	14,985,264	–	821,815	786	(16,297,312)	489,447	–
Traslados desde Propiedades de Inversión	33,621	509,954	–	–	–	–	(52,060)	491,515
Traslados desde / hacia otros Activos	–	(27,409)	–	–	–	–	(53,922)	(81,331)
Retiros	–	–	(228,444)	(3,483,962)	(4,056,203)	(393,549)	(4,433,658)	(12,595,816)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	16,139,558	131,657,332	1,680,940	142,111,353	33,500,385	6,791,875	9,079,393	340,960,836
Adquisiciones	–	–	–	14,797,899	2,650	1,775,781	8,067,678	24,644,008
Traslados entre PPE	–	–	–	–	–	(1,061,028)	1,061,028	–
Retiros	–	–	(216,301)	(633,959)	(137,437)	–	–	(987,697)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 16,139,558	\$ 131,657,332	\$ 1,464,639	\$ 156,275,293	\$ 33,365,598	\$ 7,506,628	\$ 18,208,099	\$ 364,617,147
Depreciación								
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ –	\$ (10,763,979)	\$ (1,192,581)	\$ (67,936,049)	\$ (32,881,161)	\$ –	\$ (617,022)	\$ (113,390,792)
Gasto por depreciación	–	(2,809,767)	(68,715)	(7,083,082)	(1,434,735)	–	(3,539,433)	(14,935,732)
Retiros	–	–	228,444	2,987,520	4,031,471	–	–	7,247,435
Traslados desde Propiedades de Inversión	–	(235,017)	–	–	–	–	–	(235,017)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	–	(13,808,763)	(1,032,852)	(72,031,611)	(30,284,425)	–	(4,156,455)	(121,314,106)
Gasto por depreciación	–	(1,251,905)	(54,806)	(6,198,938)	(744,591)	–	(1,371)	(8,251,611)
Retiros	–	–	216,300	581,668	137,440	–	–	935,408
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ –	\$ (15,060,668)	\$ (871,358)	\$ (77,648,881)	\$ (30,891,576)	\$ –	\$ (4,157,826)	\$ (128,630,309)
Deterioro								
Al 31 de diciembre de 2022	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,211,835)	\$ (66,079)	\$ –	\$ –	\$ (4,173,139)
Retiros	–	–	–	20,663	–	–	–	20,663
Al 30 de septiembre de 2023	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ –	\$ (2,191,172)	\$ (66,079)	\$ –	\$ –	\$ (4,152,476)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2022	\$ 15,360,608	\$ 116,732,294	\$ 648,088	\$ 67,867,907	\$ 3,149,881	\$ 6,791,875	\$ 4,922,938	\$ 215,473,591
Valor en libros al 30 de septiembre de 2023	\$ 15,360,608	\$ 115,480,389	\$ 593,281	\$ 76,435,240	\$ 2,407,943	\$ 7,506,628	\$ 14,050,273	\$ 231,834,362

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Bienes Inmuebles que se Encuentran en Proceso de Saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento con gestiones administrativas, jurídicas, que viene realizando el área administrativa para la protocolización de los inmuebles:

OFICINA	No. MATRICULA	Valor en libros al 30 de septiembre de 2023
Dirección General	50C-472829	\$ 52,257,346
Cajibío – Lote y construcción	120-31469	286,719
La Cruz Nariño – Local	246-5394	202,952
San Martín – Lote	236-6491	516,586
Sasaima – Lote	156-26376	\$ 307,110

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
Programas y aplicaciones informáticas		
Costo programas de software	\$ 75,658,107	\$ 60,082,525
Amortización programas de software	(47,849,190)	(27,217,095)
	\$ 27,808,917	\$ 32,865,430

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Saldo inicial	\$ 32,865,430	\$ 25,895,368
Adquisiciones	7,917,343	33,186,701
Adiciones	8,752,305	–
Traslados	–	27,409
Amortización	(21,726,161)	(25,600,939)
Bajas	–	(643,109)
Saldo final	\$ 27,808,917	\$ 32,865,430

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Inmuebles	Tecnología	Total
Costo			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 131,572,063	\$ 17,844,379	\$ 149,416,442
Adiciones	38,708,287	32,117,845	70,826,132
Adecuaciones	4,437,991	-	4,437,991
Bajas y retiros	(28,847,899)	(17,844,379)	(46,692,278)
Incremento/Disminución IPC	3,335,576	-	3,335,576
Saldo al 31 de diciembre de 2022	149,206,018	32,117,845	181,323,863
Adiciones	23,214,287	-	23,214,287
Adecuaciones	2,616,308	-	2,616,308
Bajas y retiros	(17,486,207)	-	(17,486,207)
Incremento/Disminución IPC	7,446,493	-	7,446,493
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 164,996,899	\$ 32,117,845	\$ 197,114,744
Amortización			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$(54,223,321)	\$ (17,844,379)	\$ (72,067,700)
Cargo por amortización	(28,386,318)	(5,962,733)	(34,349,051)
Retiros	26,416,211	17,844,379	44,260,590
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(56,193,428)	(5,962,733)	(62,156,161)
Cargo por amortización	(22,337,215)	(4,801,847)	(27,139,062)
Retiros	17,372,075	-	17,372,075
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ (61,158,568)	\$ (10,764,580)	\$ (71,923,148)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2022	\$ 93,012,590	\$ 26,155,112	\$ 119,167,702
Valor en libros al 30 de septiembre de 2023	\$ 103,838,331	\$ 21,353,265	\$ 125,191,596
Obligaciones por Arrendamientos			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 76,197,009	\$ -	\$ 76,197,009
Adiciones	38,708,287	32,117,845	70,826,132
Incremento/Disminución IPC	3,335,576	-	3,335,576
Bajas y retiros	(2,520,378)	-	(2,520,378)
Intereses causados	5,706,860	2,252,376	7,959,236
Pagos efectuados	(32,103,204)	(7,363,018)	(39,466,222)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	89,324,150	27,007,203	116,331,353
Adiciones	23,214,287	-	23,214,287
Incremento/Disminución IPC	7,446,494	-	7,446,494
Bajas y retiros	(119,115)	-	(119,115)
Intereses causados	6,167,679	1,407,600	7,575,279
Pagos efectuados	(25,873,140)	(5,794,538)	(31,667,678)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 100,160,355	\$ 22,620,265	\$ 122,780,620

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 3,830,807	\$ 50,262,421	\$ 46,067,127	\$ 100,160,355
Tecnología	–	22,620,265	–	22,620,265
Total	\$ 3,830,807	\$ 72,882,686	\$ 46,067,127	\$ 122,780,620

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre 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
Total	\$ 4,632,335	\$ 71,405,142	\$ 40,293,876	\$ 116,331,353

16. Otros Activos No Financieros

El detalle de otros activos es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Gastos pagados por anticipado		
Contribuciones (1)	\$ 2,212,304	\$ 14,496
Seguros (2)	1,655,252	425,158
Prima compra de cartera libranza	–	604
Total gastos pagados por anticipado	\$ 3,867,556	\$ 440,258
Otros		
Otros activos por impuestos corrientes (3)	\$ 8,936,796	\$ –
Anticipos a contratos y proveedores (4)	3,573,983	7,300,540
Otros	809,048	898,263
Derechos de registro de garantías mobiliarias	3,500	1,788
Otros activos no corrientes	705	705
Total otros activos	\$ 13,324,032	\$ 8,201,296
Provisión otros activos	(537)	(370)
Total otros activos no financieros, neto	\$ 17,191,051	\$ 8,641,184

(1) El saldo a septiembre de 2023 corresponde principalmente a la contribución de la Superintendencia Financiera del segundo semestre del 2023 por valor de \$1,973,215.

(2) Corresponde principalmente a la renovación de las diferentes pólizas administrativas que posee el Banco las cuales tienen vigencia de un año. Los conceptos de estas pólizas son Global Bancaria, Vida, manejo de Corresponsales bancarios, póliza de Incendios y póliza de incendios.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

16. Otros Activos No Financieros (continuación)

- (3) El saldo corresponde a Anticipos de ICA de todos los municipios en los cuales el Banco debe declarar a lo largo de la vigencia 2023.
- (4) El saldo corresponde al proceso de legalización de los recursos entregados por el banco a proveedores de bienes y servicios para desarrollar obras de adecuaciones en oficinas del banco por concepto de plantas eléctricas y aires acondicionados.

17. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Depósitos judiciales y otros (1)	\$ 9,618,481,025	\$ 8,845,965,800
Cuentas de ahorro	7,012,527,400	6,983,642,015
Cuentas corrientes	1,767,394,767	1,613,843,342
Certificados de depósito a termino	1,673,995,588	1,390,348,142
	<u>\$ 20,072,398,780</u>	<u>\$ 18,833,799,299</u>

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

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

Considerando que estos recursos provienen de la Nación y son reconocidos en subcuentas dentro de grupo de depósitos Especiales en la contabilidad del Banco Agrario de Colombia. Dichos recursos con corte al mes de septiembre de 2023 presentaron un saldo en los Estados Financieros en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$105.887.013 y un saldo al cierre del mes de diciembre de 2022 de \$94,305,020 para el mismo concepto.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Obligaciones Financieras con Bancos

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Bancos nacionales en moneda local (1)	\$ 11,011,535,636	\$ 10,395,031,432
Operaciones del mercado (2)	778,272,408	1,163,506,488
Compromisos originados en operaciones en corto (3)	87,542,405	185,036,368
Bancos moneda extranjera (4)	-	21,122,112
	<u>\$ 11,877,350,449</u>	<u>\$ 11,764,696,400</u>

(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
	<u>\$ 10,724,468,513</u>	<u>\$ 287,067,123</u>	<u>\$ 11,011,535,636</u>	

Al 31 de diciembre de 2022

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro(a)	\$ 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
	<u>\$ 10,206,033,679</u>	<u>\$ 188,997,753</u>	<u>\$ 10,395,031,432</u>	

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

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
	44	\$ 778,272,408			

Al 31 de diciembre de 2022

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

(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%
	11	\$ 87,542,405	

Al 31 de diciembre de 2022

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

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

19. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Futuros de Negociación		
De Monedas		
Derechos de venta	\$ 21,575,250	\$ 361,448,350
Obligación de venta	(21,575,250)	(361,448,350)
De Títulos		
Derechos de compra	1,954,025	15,706,125
Obligaciones de compra	(1,954,025)	(15,706,125)
Derechos de venta	1,954,025	11,634,125
Obligaciones de venta	(1,954,025)	(11,634,125)
Mark to market futuros de negociación (1)	\$ -	\$ -
Forward de Negociación		
De Monedas		
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)
Mark to market forward de negociación (2)	\$ (107,817)	\$ (121,330)
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 40,382,468	\$ 49,541,016
Obligaciones	(41,743,287)	(51,650,553)
Mark to market swaps de negociación (3)	\$ (1,360,819)	\$ (2,109,537)
	\$ (1,468,636)	\$ (2,230,867)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no se registraron operaciones de contado de monedas Next Day con resultado de valoración negativa.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- (1) Para el cierre de septiembre de 2023 se encontraba vigente 1 contrato Futuro *Forward Novado* de venta por USD5,000, con resultado de valoración negativa de \$395,250 y vencimiento el 19 de julio de 2024. Así mismo, 20 contratos de compra y venta de Futuros TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$64,325 y vencimiento 05 de 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 el Banco 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 obligaciones por \$9,647,277 y vencimientos acordados entre octubre 2023 y diciembre de 2024.

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

- (3) Se registró al cierre de septiembre de 2023 una valoración negativa en 226 contratos *Swaps O/S* de negociación novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$40,382,468 y obligaciones de \$41,743,288, con vencimientos entre octubre 2023 y septiembre de 2024.

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

20. Beneficios a Empleados por Pagar

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Prima legal (1)	\$ 23,729,107	\$ -
Vacaciones	14,936,496	12,641,340
Prima vacaciones	14,936,496	12,641,340
Bonificaciones	1,885,249	1,625,208
Cesantías	1,976,671	-
Salarios	-	947,240
	\$ 57,464,019	\$ 27,855,128

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Periodos terminados en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 267,819,371	\$ 320,741,524
Sobretasa	38,259,910	28,605,905
Ajuste de periodos anteriores	(1,036,269)	(592,116)
Subtotal impuestos período corriente	\$ 305,043,012	\$ 348,755,313
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	\$ 20,525,523	\$ (36,601,097)
Total, gasto por Impuesto a las ganancias	\$ 325,568,535	\$ 312,154,216
Tasa de tributación efectiva	39.79%	37.29%

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 306,079,281	\$ 468,138,331
Retenciones y autorretenciones a favor (1)	(363,897,697)	(253,120,476)
Total, pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto	(57,818,416)	215,017,855
Total, impuesto sobre las ganancias, neto	\$ (57,818,416)	\$ 215,017,855

(1) El siguiente es el detalle del saldo por concepto de retenciones y autorretenciones a favor

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Retenciones y autorretenciones a favor		
Autorretenciones a título de Renta	\$ 166,471,754	\$ 158,448,977
Anticipos imprenta	133,568,396	63,158,973
Anticipo sobretasa renta	63,857,547	31,512,527
Total, Retenciones y autorretenciones a favor	\$ 363,897,697	\$ 253,120,477

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Impuesto Diferido

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

Para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023, se presenta una variación de \$20.863.468, con respecto al periodo terminado al 31 de diciembre del 2022, la cual, se encuentra detallada a continuación:

	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2023
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 75,039,006	\$ (39,492,060)	\$ -	\$ 35,546,946
Valoración de derivados	15,546,127	(15,001,799)	-	544,328
Operaciones simultáneas	904,715	(393,263)	-	511,452
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	8,898,784	2,790,007	-	11,688,791
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	60,981,887	24,871,567	-	85,853,454
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	19,513	(19,513)	-	-
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	4,907,462	2,035,176	-	6,942,638
Provisiones pasivas no deducibles	-	-	-	-
Ingresos diferidos	-	-	-	-
Diferencia de cambio	260,498	4,908,113	-	5,168,611
Arrendamiento financiero	49,857,923	3,323,641	-	53,181,564
Descuento tributario – Industria y Comercio	-	-	-	-
Otros – provisiones laborales	513,310	(129,647)	-	383,663
Bienes recibidos en dación de pago	1,390,725	148,745	-	1,539,470
Total, impuestos diferidos activos	\$ 218,319,950	\$ (16,959,033)	\$ -	\$201,360,917
Impuestos diferidos pasivos				
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (57,174,633)	\$ 13,117,556	\$ -	\$ (44,057,077)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(2,695,100)	(163,277)	(337,945)	(3,196,322)
Valoración de derivados	(143,496)	(17,236,632)	-	(17,380,128)
Operaciones simultáneas	(43,170)	(168,929)	-	(212,099)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(29,891,892)	378,473	-	(29,513,419)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	(4,234)	4,234	-	-
Diferencia de cambio	(2,951,455)	2,911,645	-	(39,810)
Arrendamiento financiero	(47,667,085)	(2,409,554)	-	(50,076,639)
Total, impuestos diferidos pasivos	(140,571,064)	(3,566,487)	(337,945)	(144,475,496)
Activo (pasivo) por impuesto a las ganancias diferido neto	\$ 77,748,886	\$ (20,525,519)	\$ (337,945)	\$ 56,885,421

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

22. Provisiones

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Multas, sanciones y litigios		
Procesos administrativos (1)	\$ 1,203,863	\$ 1,439,668
Procesos laborales (2)	959,159	1,283,278
Procesos civiles (3)	623,951	791,483
Procesos Dian	–	890
	\$ 2,786,973	\$ 3,515,319
Otras		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,325,500	\$ 1,256,000
Otras provisiones	–	1,677,040
	1,325,500	2,933,040
	\$ 4,112,473	\$ 6,448,359

- (1) La variación neta en los procesos administrativos se debe por el pago de 12 procesos por \$420 millones y la constitución de provisiones para 16 procesos por \$184 millones siendo los pagos más significativos las sentencias a favor de Municipio de Nuevo Colon \$305 millones y Municipio de Soata \$30 millones; a la vez la provisión por procesos con probabilidad alta de pérdida a favor de Carlos José Vélez \$31 millones y Constanza Moraima Villareal \$20 millones.
- (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 Álzate Hurtado por \$359,000 y Juan Carlos Orjuela Cortes por \$126,000; a la vez la provisión por proceso con probabilidad alta de pérdida a favor de Jorge Alberto Aparicio Trujillo por \$168,000
- (3) La variación neta en los procesos civiles se da principalmente por el pago del proceso a favor del Banco AV Villas por \$159,000.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Procesos DIAN	Total Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 889,962	\$ 5,855,820	\$ 1,113,479	\$ 890	\$ 7,860,151	\$ 2,020,914	\$ 9,881,065
Provisiones constituidas	676,873	825,675	2,448,436	–	3,950,984	912,126	4,863,110
Liberación de provisiones	(283,557)	(5,890,012)	(2,122,247)	–	(8,295,816)	–	(8,295,816)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	1,283,278	791,483	1,439,668	890	3,515,319	2,933,040	6,448,359
Provisiones constituidas	314,047	71,503	396,215	–	781,765	69,500	851,265
Liberación de provisiones	(638,166)	(239,035)	(632,020)	(890)	(1,510,111)	(1,677,040)	(3,187,151)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 959,159	\$ 623,951	\$ 1,203,863	\$ –	\$ 2,786,973	\$ 1,325,500	\$ 4,112,473

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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 (1)	\$ 97,575,805	\$ 110,750,687
Compensaciones de redes (2)	59,173,833	29,941,547
Retenciones y aportes laborales	31,167,721	27,815,703
Impuestos	27,591,901	17,864,121
Honorarios (3)	25,717,147	25,296,949
Comisiones (4)	16,793,580	12,464,652
Cheques Girados No Cobrados	15,905,583	17,440,388
Retiros tarjeta Debito (5)	12,851,670	38,786,916
Seguros	11,769,716	11,135,458
Ingresos Anticipados (6)	4,395,933	1,256,760
Recaudo de obligaciones al cobro (7)	4,279,465	6,905,719
Transferencias operaciones interbancarias (8)	4,015,992	69,899,743
Intereses originados en procesos de reestructuración	3,744,725	3,654,871
Contribuciones sobre transacciones	2,771,744	3,186,022
Sobrantes de pagos en créditos cancelados (9)	2,556,079	6,968,893
Diversas (10)	2,740,789	7,831,110
Auxilio Funerario	1,745,478	1,091,780
Prometientes Compradores	1,409,875	2,387,710
Utilización de banca virtual pendientes	1,180,626	1,108,563
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	925,327	1,010,076
Propaganda y publicidad	901,822	1,399,922
Arrendamientos	94,326	213,355
Reintegros, comisiones y reconocimientos	43,310	-
	\$ 329,352,447	\$ 398,410,945

(1) Corresponde principalmente a los proveedores con los cuales el Banco, adquirió la compra de bienes o servicios, entre los principales se encuentran, Inetum España S.A Sucursal Colombia, Colombia Telecomunicaciones S.A y OFIX suministros y logística.

(2) Corresponde a 14,230 transferencias interbancarias recibidas de otros bancos para ser abonadas a clientes del Banco.

(3) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Otros Honorarios	\$ 10,211,421	\$ 11,856,451
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos (a)	8,155,939	7,186,233
Cobranzas	6,086,705	4,977,967
Asesoría desarrollo	1,263,082	1,276,298
	\$ 25,717,147	\$ 25,296,949

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (a) Corresponden a honorarios cobrados a clientes hasta el año 2019, los cuales se encuentran en un proceso de conciliación con el objetivo de realizar el retorno de los cobros realizados a los clientes por dichos conceptos. El Banco se encuentra ejecutando un plan de acción desde el año 2021 donde se están regularizando las partidas de honorarios de cobranza jurídica y pre jurídica de vieja data.
- (4) Corresponde principalmente al aumento en \$3,885,325 de las comisiones de corresponsales bancarios por programas de gobierno y por las comisiones por corresponsal Su Red por \$948,244.
- (5) Corresponde a una disminución en el volumen de retiros en efectivo con tarjeta debito comparado con diciembre de 2022.
- (6) Corresponde a los recursos asignados para cubrir los gastos de operación del programa de vivienda de interés social rural.
- (7) El saldo corresponde al dinero recibido de los clientes que será aplicado a las obligaciones en cumplimiento de los acuerdos de pago celebrados.
- (8) El saldo de esta cuenta corresponde a las transferencias interbancarias realizadas después de las 3:00 pm, las cuales el primer día hábil siguiente en la primera compensación se gestionan 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 es el periodo del año en el cual se realizan más operaciones porque los cuentahabientes reciben mayores flujos de efectivo productos de primas y vacaciones.
- (9) 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 13-01-2023.
- (10) La variación en septiembre de 2023 frente a diciembre de 2022 corresponde principalmente a la disminución en \$3,885,569 en la liquidación de operaciones con derivados y a la disminución en los reintegros de fraudes e ilícitos por \$569,113.

24. Patrimonio

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio (continuación)

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:

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,520, y la distribución es la misma que se mantiene para el 30 de septiembre de 2023.

Reservas Legal

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Reserva Legal (1)	\$ 1,664,937,572	\$ 1,307,077,040
	\$ 1,664,937,572	\$ 1,307,077,040

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

Resultado por proceso de convergencia NIIF

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Ajuste por adopción por primera vez (1)	\$ 43,708,420	\$ (31,639,399)
	\$ 43,708,420	\$ (31,639,399)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio (continuación)

Resultado por proceso de convergencia NIIF (continuación)

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

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

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

Ganancias o Pérdidas no Realizadas (ORI)

Variación Patrimonial de Inversiones en Títulos Participativos

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

De las acciones que el Banco posee en las siguientes entidades

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 31 de diciembre de 2022
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A – Finagro (a)	\$ 38,618,718	\$ 20,401,439
Credibanco S.A	18,013,324	15,760,349
Adecaña	308,428	361,527
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(2,701,999)	(2,364,052)
	\$ 54,238,471	\$ 34,159,263

- (a) El incremento en el ORI para los títulos participativos Finagro esta dado por un mayor valor del precio por acción al 30 de 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.

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: 1. La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.15%) y La Relación de Solvencia Total (16.99%)

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por intereses				
Cartera microcrédito	\$1,116,759,211	\$ 656,643,812	\$ 403,247,397	\$ 268,917,012
Cartera comercial	931,909,070	549,259,027	325,768,596	232,492,795
Cartera consumo	162,613,937	110,639,614	58,414,323	40,754,832
Cartera de vivienda	17,522,613	3,526,135	7,515,179	1,421,790
Otros ingresos por intereses	1,752,113	1,812,651	603,804	607,881
Ingresos por intereses cartera de créditos (1)	2,230,556,944	1,321,881,239	795,549,299	544,194,310
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario (2)	61,207,026	41,574,755	15,716,720	28,385,933
Total ingresos por intereses	\$2,291,763,970	\$1,363,455,994	\$ 811,266,019	\$ 572,580,243
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales (3)	\$(310,248,201)	\$(152,782,028)	\$(105,851,594)	\$(76,046,821)
Cuentas de ahorro	(118,819,458)	(41,061,863)	(40,214,211)	(17,133,958)
Certificados de depósito a Término (4)	(100,830,064)	(27,768,255)	(38,025,887)	(13,897,319)
Cuentas corrientes (5)	(11,360,142)	(6,043,398)	(3,318,816)	(2,704,880)
Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	\$(541,257,865)	\$(227,655,544)	\$(187,410,508)	\$(109,782,978)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras (6)	\$(880,208,031)	\$(294,579,926)	\$(314,711,974)	\$(152,132,572)
Pasivos por arrendamientos	(7,570,298)	(5,675,958)	(2,602,274)	(2,007,775)
Gasto por intereses créditos con bancos y otros	(887,778,329)	(300,255,884)	(317,314,248)	(154,140,347)
Otros intereses netos	264,567	(3,767,096)	1,821,608	173,962
Total gastos por intereses	(1,428,771,627)	(531,678,524)	(502,903,149)	(263,749,363)
Ingresos netos por intereses	\$862,992,343	\$831,777,470	\$308,362,869	\$308,830,880

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Recursos Propios		
Comercial	\$ 521,407,846	\$ 261,564,525
Microcrédito	162,613,905	110,639,361
Consumo	180,349,447	154,757,190
Vivienda	17,522,613	3,526,135
Otros	1,752,115	1,812,652
	883,645,926	532,299,863
Redescuento		
Comercial	410,501,223	287,694,502
Microcrédito	936,409,764	501,886,622
Consumo	31	253
	1,346,911,018	789,581,376
Total, ingreso por intereses cartera (a)	\$ 2,230,556,944	\$ 1,321,881,239

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

- (1) Incremento anual se presenta principalmente por tasas, IBR en 4.19 pbs (9.05% septiembre 2022 vs 13.24% septiembre 2023) y DTF 2.42 pbs (10.9% septiembre 2022 – 13.32% septiembre 2023).
- (2) Se registran los ingresos operacionales por concepto de rendimientos generados sobre los recursos colocados por el Banco mediante Compromisos de Transferencia en Operaciones Simultáneas. A 30 de 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 Banco.
- (3) Se presenta un aumento en los intereses pagados en las doce cuentas corrientes que posee el Consejo Superior de la Judicatura, principalmente por incremento en el costo de la DTF en (10.90% septiembre 2022 – 13.32% septiembre 2023)
- (4) La variación corresponde principalmente al aumento en el capital de CDT menores a 6 meses por \$30,388,143 y CDT a 12 meses por \$30,150,617.
- (5) Se presenta un incremento en la tasa DTF mensual, la cual es la base para liquidar los intereses de las cuentas corrientes de la Rama Judicial, al pasar de un promedio del 10.90% en septiembre de 2022 al 13.38% en septiembre de 2023.
- (6) La variación del gasto por intereses se debe a que en este rubro se incluye el gasto por intereses de las obligaciones con Finagro, estas operaciones presentan un aumento de las tasas DTF en 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 un billón de pesos al pasar a \$10,665.

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por operaciones financieras				
Inversiones medidas a costo amortizado (1)	\$ 756,406,076	\$ 693,919,760	\$ 191,618,251	\$ 219,275,285
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto (2)	348,721,219	24,064,007	43,271,628	27,115,693
Valoración de derivados, neto (3)	88,623,758	(40,511,396)	19,222,124	(31,555,404)
Utilidad en venta de inversiones (4)	18,213,975	15,229,266	734,461	1,947,184
Operaciones de contado (5)	4,531,042	(19,155)	1,843,033	(85,483)
Total ingresos por operaciones financieras	\$1,216,496,070	\$ 692,682,481	\$ 256,689,497	\$ 216,697,275
Gastos por operaciones financieras				
Operaciones en corto, repo y simultáneas (6)	\$ (71,855,610)	\$ 10,668,627	\$ 9,450,746	\$ 9,501,171
Total gastos por operaciones financieras	(71,855,610)	10,668,627	9,450,746	9,501,171
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$1,144,640,460	\$ 703,351,108	\$ 266,140,243	\$ 226,198,446

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto (continuación)

- (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 los 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 incrementaron producto de una adecuada estrategia que ha permitido capturar las valorizaciones que ha presentado la curva de rendimientos e incrementar los ingresos por rotación y trading. Así como a las tasas nominales que hoy ostenta éste portafolio.
- (3) Corresponde principalmente al resultado positivo en la valoración de las operaciones con derivados Forward de venta de dólares, impactada por la volatilidad de la TRM presentada en el transcurso del año 2023.
- (4) El aumento en la utilidad acumulada se presentó por un mayor volumen de ventas de títulos a valor razonable Tes Tasa Fija y Tes UVR, TES Corto Plazo y TES Verdes, los cuales son negociados bajo las condiciones de mercado existentes.
- (5) El incremento obedece principalmente a la utilidad obtenida por la mayor cantidad de negociación de operaciones de contado Next Day de venta de dólares en lo transcurrido del año 2023, como estrategia de negociación de la Tesorería del Banco; mientras que durante el periodo 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. Ingresos Netos por Comisiones

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios (1)	\$ 183,741,627	\$ 163,465,375	\$ 69,930,902	\$ 57,298,663
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	61,639	62,867	22,119	23,155
Total ingresos por comisiones	\$ 232,062,945	\$ 213,521,647	\$ 86,358,700	\$ 74,288,360
Comisiones bancarias (2)	\$ (38,888,171)	\$ (28,851,368)	\$ (16,360,937)	\$ (10,261,108)
Servicios bancarios (3)	(25,424,499)	(19,753,573)	(9,462,484)	(6,597,174)
Otros	(3,112,253)	(2,634,804)	(1,027,537)	(1,116,658)
Total gastos por comisiones	(67,424,923)	(51,239,745)	(26,850,958)	(17,974,941)
Ingresos netos por comisiones	\$ 164,638,022	\$ 162,281,902	\$ 59,507,742	\$ 56,313,419

- (1) Refleja el saldo de las comisiones gravadas generadas por convenios comerciales, convenios ACH.
- (2) Corresponde principalmente a las comisiones por cajeros tarjeta debito Servibanca por valor de \$14,185,383.
- (3) Corresponde al gasto de comisión de convenios con correspondales bancarios.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

28. Utilidad en aplicación de Método de la Participación, Neto

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Por Método De Participación Patrimonial Subsidiarias	\$ 1,061,136	\$ 2,078,607	\$ 264,172	\$ 636,052
Total	\$ 1,061,136	\$ 2,078,607	\$ 264,172	\$ 636,052

29. Otros Ingresos

El detalle de los otros ingresos es el siguiente:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Diversos (1)	\$ 13,929,026	\$ 3,759,903	\$ 4,513,660	\$ 1,303,748
Dividendos y participaciones	7,939,267	5,486,451	–	–
Reintegro gastos administrativos (2)	5,767,849	2,775,052	14,596	472,436
Recuperaciones Riesgo Operativo (3)	5,732,371	7,792,984	2,621,039	5,932,608
Comisión programa vis rural	5,329,782	5,047,036	1,632,317	1,641,780
Recuperación deterioro bienes recibidos en dación de pago	1,707,561	1,783,793	779,568	904,339
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
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago	898,338	556,121	299,354	139,508
Recuperación Por prescripción De Cuentas Pasivas (4)	722,648	5,254,168	274,432	1,450,746
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	359,196	–	–	–
Utilidad en venta de propiedades y equipo	34,712	13,445	13,966	13,445
Subvenciones del gobierno	–	1,156,381	–	1,156,381
	\$ 46,932,001	\$ 38,313,271	\$ 11,644,071	\$ 14,617,558

(1) El saldo corresponde principalmente a los descuentos monetarios realizados a los proveedores por \$5,809,873, y los incentivos comerciales CARDIF por \$2,254,995.

(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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

29. Otros Ingresos (continuación)

- (3) La variación corresponde principalmente al reintegro por parte de Seguros la Previsora al Banco por hurtos de dinero de las oficinas de Sabana de Torres Santander por \$405.835, Convención por \$1.992.022 y un fraude por banca virtual a 85 clientes en 2021 y 2022 por \$1.142.894.
- (4) Corresponde a la regularización de pasivos que por su antigüedad han prescrito a favor del Banco (saldos con antigüedad superior a 10 años). Las operaciones regularizadas fueron objeto de análisis por parte del área jurídica y atendieron lo dispuesto en el código civil en materia de prescripción extintiva extraordinaria (10 años) y el código de comercio sobre la prescripción especial extraordinaria en materia de seguros (5 años).

30. 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 de 9 meses acumulado a:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Diferencia en cambio por Reexpresión		
Activos Posición Propia, neto	\$ (50,160,388)	\$ 32,130,226
Pasivos Posición Propia, neto	6,378,261	(8,854,178)
Total Diferencia en cambio por reexpresión	\$ (43,782,127)	\$ 23,276,048
Diferencia en Cambio por Realización		
Activos posición Propia, neto	(24,910,521)	29,321,449
Diferencia en cambio por Liquidación		
Otros Pasivos, neto	(592,517)	(164,704)
Total Diferencia en Cambio, neto	\$ (69,285,165)	\$ 52,432,793

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 del Banco.

Se presentó una disminución de 756.44 puntos en la variación de la TRM de cierre de balances del 01 de enero al 30 de septiembre de 2023 que generó una disminución en la reexpresión monetaria de la posición propia del Banco, mientras que para el cierre de balances del 01 de enero al 30 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 el Banco.

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.

Notas a los Estados Financieros Separados

31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Sueldos (1)	\$ 351,381,125	\$ 303,693,763	\$ 116,381,012	\$ 100,819,587
Aportes parafiscales	52,045,947	45,207,317	17,447,752	15,074,288
Servicios temporales (2)	27,516,307	14,232,007	13,089,875	4,478,216
Bienestar	5,546,418	3,688,657	2,238,506	1,163,214
Bonificaciones y Premios	4,649,920	3,309,823	1,719,648	1,461,033
Otros	3,129,438	2,921,830	976,938	895,433
Capacitación al personal (3)	1,903,488	401,224	1,025,554	218,382
Indemnizaciones	-	29,748	-	-
	\$ 446,172,643	\$ 373,484,369	\$ 152,879,285	\$ 124,110,153

- (1) Corresponde al incremento salarial del año 2023 y a la variación de colaboradores por cubrimiento de vacantes y novedades de personal por concepto de ausentismos, incapacidades, licencias no remuneradas, licencias de maternidad y paternidad, sanciones y suspensiones.
- (2) Corresponde a gastos generados por las necesidades de personal adicional para atender los diferentes proyectos, tareas estratégicas y nuevas iniciativas que emprende el Banco, así como el cubrimiento de las ausencias generadas por los colaboradores producto de incapacidades médicas y licencias por maternidad, etc.
- (3) Con base en las políticas y la programación para las capacitaciones a los funcionarios, promoviendo de esta forma que cada una de las estructuras del Banco tengan colaboradores altamente calificados y actualizados a los nuevos lineamientos en el desarrollo de las funciones de su cargo, que redunden en beneficios del Banco, se pasó de 13 instituciones que prestaron dichos servicios en el año 2022 a 24 instituciones para el año 2023. (A corte del mes de Septiembre de cada año), para el fortalecimiento de la parte comercial, crediticia, productiva, competitiva, liderazgo estratégico, equipos de alto desempeño, manejo y gobierno de datos, SARLAFT, auditoría interna y de todos los procesos internos del Banco con base en formaciones presenciales y virtuales.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

32. Gastos de Administración

El siguiente es el detalle del Gasto de Administración:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Impuestos (1)	\$ 109,116,466	\$ 84,769,335	\$ 36,805,274	\$ 29,849,430
Arrendamientos	52,569,911	49,842,145	16,976,858	17,509,491
Seguros	48,056,520	46,148,844	16,640,072	16,485,777
Honorarios	41,096,941	42,881,539	12,902,942	14,099,109
Procesamiento Electrónico de Datos	36,102,358	35,709,922	12,168,481	12,076,221
Transporte	29,686,413	25,383,736	11,155,574	8,808,849
Servicios de aseo y vigilancia	22,702,204	19,642,698	7,405,961	6,534,072
Servicios públicos	19,823,466	17,458,624	6,882,776	6,093,547
Otros (2)	18,244,128	12,742,221	6,969,847	5,020,219
Contribuciones y afiliaciones	13,356,002	11,142,314	5,658,832	3,426,220
Publicidad y propaganda	12,861,544	14,041,660	8,276,681	6,055,605
Mantenimiento y reparaciones	8,941,269	7,656,319	4,146,754	2,898,612
Suscripciones	8,807,123	7,491,257	2,966,070	2,556,400
Útiles y papelería	8,705,888	5,517,367	2,391,171	2,231,687
Gastos de viaje	8,560,847	6,777,002	2,944,683	2,776,717
Servicios de correo y aero-mensajería	6,679,338	3,963,316	1,526,928	1,257,876
Adecuaciones e instalaciones oficinas	5,677,453	4,839,356	2,744,889	1,946,212
Negociación de cartera (3)	5,659,003	15,820,216	1,478,999	4,864,495
Premios a empleados	528,600	363,500	304,858	157,100
Gastos de bienes recibidos en pago	494,973	422,985	197,769	98,409
Total gastos de administración	\$ 457,670,447	\$ 412,614,356	\$ 160,545,419	\$ 144,746,048

- (1) Se genera un incremento principalmente por la provisión de Impuesto de Industria y Comercio, por el aumento en los débitos contables en el gravamen a los movimientos financieros (GMF), por los impuestos municipales y por IVA descontable ya que la mayoría de estos servicios se facturan de acuerdo con la TRM.
- (2) El saldo a 30 de septiembre de 2023 corresponde principalmente a gestión documental y de garantías \$5,614,062 y servicio de call center por \$ 8,956,183.
- (3) El saldo a 30 de septiembre de 2023 corresponde principalmente, a la disminución en los créditos a normalizar por condonaciones en negociación de cartera, a los cuales les aplica el Decreto 596 de junio de 2021.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

33. Depreciaciones y Amortizaciones

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

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Derechos de uso	\$ 27,139,062	\$ 25,613,527	\$ 9,305,553	\$ 8,809,672
Intangibles	21,726,161	18,606,466	7,840,568	6,302,557
Propiedades y equipo	8,251,611	7,842,932	2,826,856	2,787,669
Propiedades de inversión	80,933	80,255	27,274	26,186
	\$ 57,197,767	\$ 52,143,180	\$ 20,000,251	\$ 17,926,084

34. Otros Gastos

El siguiente es el detalle de Otros Gastos:

	Período de 9 meses acumulado a:		Trimestre finalizado en:	
	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2022
Pérdida por siniestros – riesgo operativo (1)	\$ 9,196,680	\$ 10,034,547	\$ 903,661	\$ 1,252,297
Diversos	3,068,982	4,798,877	1,039,524	1,621,269
Multas, sanciones y litigios	1,145,911	1,968,350	157,807	388,422
	\$ 13,411,573	\$ 16,801,774	\$ 2,100,992	\$ 3,261,988

(1) La variación corresponde principalmente a la disminución en los reintegros por fraudes en cuentas de ahorro por \$1,331,000, y a los fraudes en depósitos judiciales por \$1,247,000.

35. Valores Razonables

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

	Al 30 de septiembre 2023		Al 31 de diciembre 2022	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
El portafolio de inversiones a costo amortizado es el siguiente:				
Total	\$ 9,888,035,590	\$ 8,839,934,638	\$10,316,206,590	\$8,803,377,300
	\$ 9,888,035,590	\$ 8,839,934,638	\$10,316,206,590	\$8,803,377,300

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Valores Razonables (continuación)

Jerarquía de las Inversiones a Valor Razonable

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

Al 30 de septiembre de 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$1,285,665,026	\$ -	\$ -	\$1,285,665,026
TES UVR	709,476,149	-	-	709,476,149
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 <i>Time Deposits (a)</i>	-	370,965,574	-	370,965,574
Otros bonos sector financiero	-	61,781,131	-	61,781,131
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	39,330,841	-	39,330,841
	-	59,085,971	-	59,085,971
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$2,644,962,187	\$ 922,549,604	\$ -	\$3,567,511,791
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
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	\$ -	\$ -	\$ 197,871,752	\$ 197,871,752
Swaps	\$ -	\$ 717,200	\$ -	\$ 717,200
Forwards de negociación	-	541,686	-	541,686
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ -	\$ 1,258,886	\$ -	\$ 1,258,886
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$2,644,962,187	\$ 923,808,490	\$ 197,871,752	\$3,766,642,429
Swaps	\$ -	\$ (1,360,819)	\$ -	\$ (1,360,820)
Forwards de negociación	-	(107,817)	-	(107,817)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ -	\$ (1,468,636)	\$ -	\$ (1,468,636)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ (1,468,636)	\$ -	\$ (1,468,636)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Valores Razonables (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$1,141,987,176	\$ –	\$ –	\$1,141,987,176
TES UVR	1,362,983,708	–	–	1,362,983,708
TES tasas fija	437,786,970	–	–	437,786,970
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	389,954,989	–	389,954,989
Certificado de depósito a término fijo	–	373,782,786	–	373,782,786
<i>Time Deposits (a)</i>	–	74,556,265	–	74,556,265
Otros bonos sector financiero	–	44,394,302	–	44,394,302
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	–	100,771,577	–	100,771,577
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$2,942,757,854	\$ 983,459,919	\$ –	\$3,926,217,773
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
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	\$ –	\$ –	\$ 175,918,838	\$ 175,918,838
Swaps	\$ –	\$ 243,576	\$ –	\$ 243,576
Forwards de negociación	–	115,164	–	115,164
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ –	\$ 358,740	\$ –	\$ 358,740
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$2,942,757,854	\$ 983,818,659	\$ 175,918,838	\$4,102,495,351
Swaps	\$ –	\$ (2,109,537)	\$ –	\$ (2,109,537)
Forwards de negociación	–	(121,330)	–	(121,330)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ –	\$ (2,230,867)	\$ –	\$ (2,230,867)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ –	\$ (2,230,867)	\$ –	\$ (2,230,867)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera del Banco Agrario de Colombia para 2023 está conformada en un 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 el valor por el cual el banco la refleja en sus estados financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Valores Razonables (continuación)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado (continuación)

El detalle de la cartera registrada en el Banco 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)
Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto	\$18,604,632,235	\$18,604,632,235	\$16,777,935,382	\$16,777,935,382
Total	\$18,604,632,235	\$18,604,632,235	\$16,777,935,382	\$16,777,935,382

Depósitos de Clientes

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

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

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

36. Partes Relacionadas

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

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

Matriz: Grupo Bicentenario S.A.S.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

- Adicionalmente, según la política contable NIIF de presentación y consolidación de estados financieros publicada el 10 de enero de 2020 se incluyeron a los funcionarios con Representación Legal.
- Familiares cercanos a los miembros de la Junta Directiva, el presidente, y los ejecutivos de la Alta Gerencia.
 - a) Los hijos de esa persona y el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad;
 - b) Los hijos del cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad; y
 - c) Personas dependientes de esa persona, o el cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad. Se realizan transacciones bancarias con partes vinculadas en el curso normal de los negocios del Banco Agrario. Estas incluyen préstamos, depósitos y transacciones propias de la actividad de un establecimiento bancario y/o de crédito.
- d) Especial consideración ostenta Finagro, donde el Banco mantiene una participación accionaria como inversión equivalente al 12,9% y participa en la Junta Directiva con un miembro principal de un total de cinco, es decir, con el 20% en la toma de decisiones.

Controladora Principal

El Banco Agrario es controlado por el Grupo Bicentenario S.A.S. con una participación del 99.9999742602287% de sus acciones ordinarias. El 0.0000257397713237532% restante pertenecen a la Bolsa Mercantil de Colombia S.A. BMC y Corporación Abastos de Bogotá S.A. Corabastos. La matriz dominante del Banco Agrario es constituida en Colombia.

Se realizaron transacciones con el Gobierno Nacional como pagos de impuestos, recibo de intereses por los títulos emitidos por el Gobierno, entre otros. El detalle de los mismos se encuentra en la respectiva nota de estas revelaciones.

Adicionalmente los créditos a entidades adscritas al Gobierno Nacional se revelan en la nota de Cartera por Sector económico.

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

Detalle	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Cuentas de ahorro	\$ 408,428,430	\$ -
Cuentas corrientes	131,828	255,671,773
Dividendos	-	643,892,897
Pasivo	\$ 408,560,258	\$ 899,564,670
Comisiones	\$ 714	\$ 923
Ingresos	\$ 714	\$ 923
Intereses cuentas de ahorro/ corriente	\$ 27,730,308	\$ 1,746,832
Gastos	\$ 27,730,308	\$ 1,746,832

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

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

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

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

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Inversiones en Subsidiarias	\$ 58,286,990	\$ 64,795,383
Dividendos por cobrar	7,569,529	-
Cuentas por cobrar arriendos-comisiones	-	5,759
	<u>\$ 65,856,519</u>	<u>\$ 64,801,142</u>
Depósitos en cuentas corrientes / Ahorros cuentas por pagar	\$ 137,772 886,423	\$ 51,897 877,389
	<u>\$ 1,024,195</u>	<u>\$ 929,286</u>
Método de Participación Patrimonial	\$ 711,977	\$ 589,551
Arrendamientos / Comisiones	1,061,136	2,078,607
	<u>\$ 1,773,113</u>	<u>\$ 2,668,158</u>
Arrendamientos / Comisiones	\$ 233,148	\$ 209,058
Intereses sobre depósitos	209	12
	<u>\$ 233,357</u>	<u>\$ 209,070</u>

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

Al cierre del 30 de septiembre de 2023 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,248,128 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,423,344

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

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

La remuneración total por beneficios a corto plazo al cierre del 30 de septiembre de 2023 ascendió a \$7,746,527 y durante el mismo periodo del 2022 alcanzó los \$6,277,866

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

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

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

30 de septiembre de 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ -	\$ 1,114,937
crédito vivienda empleados	-	(11,149)
Provisión crédito de consumo	-	1,117
Provisión créditos de vivienda	-	(11)
Intereses crédito de consumo	-	1,572,038
Intereses crédito vivienda	-	(34,525)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	2,977
Otros cargos	-	(74)
Provisión intereses de vivienda	-	49
Provisión otros cargos	-	(2)
Activo	\$ -	\$ 2,645,357
Honorarios	\$ 222,602	\$ -
Sobrantes liquidación de cartera	-	-
Pasivo	\$ 222,602	\$ -
Intereses de crédito	\$ -	\$ 34,771
Comisiones	-	2,170
Reexpedición Tarjetas	-	21
Otros ingresos	-	20
Ingresos	\$ -	\$ 36,982
Beneficios	\$ -	\$ 7,746,527
Honorarios	1,248,128	-
Otros gastos	-	80
Gastos	\$ 1,248,128	\$ 7,746,607

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

30 de septiembre de 2022

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito de consumo	\$ –	\$ 2,220,302
Crédito vivienda empleados	–	836,411
Intereses crédito de consumo	–	1,972
Intereses crédito vivienda	–	1,074
Otros cargos	–	483
Provisión crédito de consumo	–	(39,764)
Provisión créditos de vivienda	–	(8,364)
Provisión Intereses crédito de consumo	–	(40)
Provisión intereses de vivienda	–	(11)
Provisión otros cargos	–	(10)
Activo	\$ –	\$ 3,012,053
Honorarios	\$ 11,412	\$ –
Sobrantes liquidación de cartera	–	5
Pasivo	\$ 11,412	\$ 5
Intereses de crédito	\$ –	\$ 14,654
Comisiones	138	2,572
Reexpedición Tarjetas	–	59
Otros ingresos	–	19
Ingresos	\$ 138	\$ 17,304
Beneficios	\$ –	\$ 6,277,866
Honorarios	1,423,344	–
Otros gastos	–	400
Gastos	\$ 1,423,344	\$ 6,278,266

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro

Dentro del Contrato de Cesión de Activos y Pasivos celebrado entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y la Extinta Caja Agraria, el 30 de junio de 1999 el Banco recibió \$32,891, representados en 11,599,052 acciones del Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro.

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

El número de acciones del Banco en Finagro al 30 de 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.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro

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

	Al 30 de septiembre de 2023	Al 30 de septiembre de 2022
Activo:		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 175,792,447	\$ –
Cuentas de ahorro	530,417	–
Dividendos por cobrar	–	156,039,408
	<u>\$ 176,322,864</u>	<u>\$ 156,039,408</u>
Pasivo:		
Créditos de Bancos e Intereses	\$ 10,952,435,757	\$ 10,307,226,186
Recursos Programas Especiales	–	–
	<u>\$ 10,952,435,757</u>	<u>\$ 10,307,226,186</u>
Patrimonio:		
Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 38,618,718	\$ 20,401,439
	<u>\$ 38,618,718</u>	<u>\$ 20,401,439</u>
Ingresos:		
Operacionales– Dividendos	\$ 7,678,804	\$ 5,386,225
	<u>\$ 7,678,804</u>	<u>\$ 5,386,225</u>
Gastos:		
Intereses–Créditos de Redescuento	\$ 768,211,522	\$ 246,270,560
Intereses sobre depósitos	6,277	48,422
	<u>\$ 768,217,799</u>	<u>\$ 246,318,982</u>

El Banco realiza las operaciones propias del objeto social con Finagro relacionadas con su Misión, que consiste en contribuir al desarrollo integral, competitivo y sostenible del sector rural, facilitando el acceso al financiamiento y a los demás instrumentos de apoyo establecidos en la política pública, a través de productos como el Crédito de Redescuento, aplicación de incentivos (ICR) y la utilización del Fondo de Garantía Agropecuaria – FAG, cuyo objetivo es respaldar los créditos redescontados ante Finagro con recursos propios del Banco, validados como cartera sustitutiva de inversión obligatoria o registrada como cartera agropecuaria, dirigidos a financiar nuevos proyectos del sector agropecuario y rural que sean técnica, financiera y ambientalmente viables, y que se otorguen a productores que no pueden ofrecer las garantías ordinariamente exigidas por las entidades otorgantes del crédito.

Adicionalmente, existen operaciones comunes relacionadas con la administración de bienes recibidos en pago, en los que el Banco y Finagro tienen alguna participación.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

37. Hechos Posteriores

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

38. Aprobación de los Estados Financieros Separados

Los Estados Financieros Separados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de septiembre de 2023, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 26 de octubre del 2023, tal y como consta en la respectiva acta No.729 de esa misma fecha.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Certificación a los Estados Financieros Separados

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

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal

Carlos Armando Beltrán Ruíz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 –T