

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023
con Informe del Revisor Fiscal

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estados Financieros Consolidados Intermedio Condensados

Al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre 2023

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Consolidados	
Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados	3
Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados	4
Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios Condensados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados	8
Certificación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados.....	69



**Building a better
working world**

Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores Accionistas
Banco Agrario de Colombia S.A.

Introducción

He revisado los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos de Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria. (El Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio condensado al 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados de resultados, y de resultados integrales consolidados intermedios condensados por los periodos de seis y tres meses terminados en esa fecha; los estados de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo consolidados intermedios condensados por el período de seis meses terminado en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales. La Administración del Grupo 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 consolidada intermedia, fundamentado en mi revisión.

Alcance de la Revisión

He efectuado mi revisión de acuerdo con la norma internacional de trabajos de revisión 2410 Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad aceptada en Colombia. Una revisión de la información financiera a una fecha intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones con el personal del Grupo responsable de los asuntos financieros y contables; y en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. El alcance de una revisión es sustancialmente menor al examen que se practica a los estados financieros al cierre del ejercicio, de acuerdo con normas internacionales de auditoría aceptadas en Colombia, y, en consecuencia, no me permite obtener una seguridad de que hayan llegado a mi conocimiento todos los asuntos importantes que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expreso una opinión de auditoría.

Conclusión

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera consolidada intermedia condensada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera consolidada intermedia condensada del Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria al 30 de junio de 2024, los resultados consolidados intermedios condensados de sus operaciones por el periodo de seis y tres meses terminados en esa fecha y sus flujos de efectivo consolidados intermedios condensados por el periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2024, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

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

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

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



**Building a better
working world**

Otra Información

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251-T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530

Bogotá, Colombia
14 de agosto de 2024

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estado de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 1,826,291,532	\$ 1,765,943,087
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,620,393,341	2,413,031,605
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto <i>(Nota 5)</i>	10,145,783,188	9,960,359,832
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto <i>(Nota 6)</i>	208,119,003	205,385,865
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	939,689	1,971,288
Otras inversiones en acuerdos conjuntos <i>(Nota 8)</i>	1,412,004	828,719
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 9)</i>	20,130,327,036	19,883,999,716
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	531,183,982	481,175,731
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 11)</i>	94,850,522	36,155,444
Activos no corrientes mantenidos para la venta <i>(Nota 12)</i>	24,294,542	25,034,639
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 13)</i>	5,339,295	12,950,166
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 14)</i>	290,679,414	265,855,011
Activos intangibles, neto <i>(Nota 15)</i>	42,729,018	52,136,423
Activos por derecho de uso, neto <i>(Nota 16)</i>	130,661,474	132,682,907
Activos por impuesto a las ganancias diferido neto	8,918,928	-
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 17)</i>	14,363,676	4,730,407
Total Activos	\$ 37,076,286,644	\$ 35,242,240,840
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 18)</i>	\$ 22,103,645,657	\$ 19,799,997,607
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 19)</i>	11,311,679,968	11,756,749,271
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 20)</i>	1,912,308	1,504,328
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 21)</i>	56,837,105	33,009,865
Pasivos por arrendamientos <i>(Nota 16.1)</i>	125,899,043	129,312,663
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	-	23,082,228
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	8,018,245	7,488,212
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	563,272,405	511,871,502
Total pasivos	34,171,264,731	32,263,015,676
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>	2,032,952,673	1,664,937,572
Utilidad del período	167,971,798	590,104,904
Resultados acumulados	133,170,414	156,424,011
Resultado por proceso de convergencia NCIF <i>(Nota 24)</i>	68,462,239	68,462,239
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	53,202,739	50,319,305
Total Patrimonio de la controlante	2,901,552,810	2,976,040,978
Participación en entidades no controladas	3,469,103	3,184,186
Total Patrimonio	2,905,021,913	2,979,225,164
Total pasivos y patrimonio	\$ 37,076,286,644	\$ 35,242,240,840

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estado de Resultados Consolidados Intermedios Condensados

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Ingresos por intereses				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 1,632,750,902	\$ 1,478,354,535	\$ 808,699,182	\$ 768,486,453
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	39,226,709	45,801,764	28,421,793	30,960,712
Otros intereses (Nota 25)	2,655,523	–	1,934,981	–
Total, ingresos por intereses	1,674,633,134	1,524,156,299	839,055,956	799,447,165
Gasto por intereses				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(421,775,729)	(353,847,238)	(216,186,453)	(180,438,205)
Créditos de bancos y otros (Nota 25)	(575,459,231)	(570,469,231)	(276,879,359)	(301,594,511)
Otros intereses (Nota 25)	–	(1,557,041)	–	420.176
Total, gasto por intereses	(997,234,960)	(925,873,510)	(493,065,812)	(481,612,540)
Ingresos Netos Por Intereses	677,398,174	598,282,789	345,990,144	317,834,625
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	528,744,186	880,377,189	241,767,280	398,099,171
Margen de intermediación	1,206,142,360	1,478,659,978	587,757,424	715,933,796
Ingresos por comisiones (Nota 27)	171,617,710	166,322,309	83,311,746	86,024,893
Gasto por comisiones (Nota 27)	(41,637,785)	(40,646,806)	(18,121,707)	(21,279,171)
Ingresos Netos por Comisiones	129,979,925	125,675,503	65,190,039	64,745,722
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(390,409,051)	(130,303,753)	(207,099,669)	(58,147,689)
Margen Financiero Neto	945,713,234	1,474,031,728	445,847,794	722,531,829
Otros Ingresos				
Utilidad en acuerdos conjuntos (Nota 28)	2,514,693	2,395,194	1,100,636	812,161
Otros ingresos (Nota 29)	31,676,690	34,731,203	13,266,389	11,759,125
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	28,116,547	–	26,278,546	–
Total, Otros Ingresos, netos	62,307,930	37,126,397	40,645,571	12,571,286
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 31)	(347,067,961)	(306,644,470)	(174,138,592)	(155,916,170)
Gastos de administración (Nota 32)	(335,570,347)	(304,361,150)	(174,104,253)	(159,069,812)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 33)	(44,386,989)	(37,868,555)	(22,523,500)	(19,603,161)
Otros gastos (Nota 34)	(4,320,405)	(11,532,888)	(3,093,834)	(4,867,571)
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	–	(57,142,806)	–	(42,295,024)
Total, Otros Gastos	(731,345,702)	(717,549,869)	(373,860,179)	(381,751,738)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	276,675,462	793,608,256	112,633,186	353,351,377
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 11)	(108,423,071)	(314,778,400)	(44,636,157)	(140,984,474)
Utilidad del Período	168,252,391	478,829,856	67,997,029	212,366,903
Resultado integral atribuible a:				
Accionistas de la controlante	167,971,798	478,777,046	67,855,530	212,375,805
Interés no controlado	280,593	52,810	141,499	(8,902)
Resultado Total	\$ 168,252,391	\$ 478,829,856	\$ 67,997,029	\$ 212,366,903

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estado de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$ 168,252,391	\$ 478,829,856	\$ 67,997,029	\$ 212,366,903
Partidas que pueden ser subsecuentemente reclasificadas a resultados				
Utilidad no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	2,883,434	14,622,223	2,999,399	6,471,084
Resultado Integral Total	\$ 171,135,825	\$ 493,452,079	\$ 70,996,428	\$ 218,837,987

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estado de Cambios en el Patrimonio Consolidados Intermedios Condensados

Por los seis meses acumulados al 30 de junio de 2024 y 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	Total patrimonio de la Controlante	Participaciones en entidades no controladas	Patrimonio de los accionistas
	<i>(Expresados en miles de pesos, excepto el dividendo por acción)</i>									
Saldo al 1 de enero de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 625,320,259	\$ (191,150,079)	\$ 387,150,290	\$ 22,874,066	\$ 2,597,064,523	\$ 3,393,624	\$ 2,600,458,147
Aplicación del resultado del año 2022	-	-	-	(625,320,259)	625,320,259	-	-	-	-	-
Movimientos de reservas	-	-	433,208,351	-	(433,208,351)	-	-	-	-	-
Realización ajustes NIIF primera vez	-	-	(75,347,819)	-	-	75,347,819	-	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,353,54 por acción	-	-	-	-	(238,573,688)	-	-	(238,573,688)	-	(238,573,688)
Movimiento de participaciones no controladas	-	-	-	-	-	-	-	-	(509,034)	(509,034)
Utilidad del periodo	-	-	-	478,777,046	-	-	-	478,777,046	52,810	478,829,856
Otro Resultado Integral del periodo	-	-	-	-	-	-	14,622,223	14,622,223	-	14,622,223
Saldos al 30 de junio de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 478,777,046	\$ (237,611,859)	\$ 462,498,109	\$ 37,496,289	\$ 2,851,890,104	\$ 2,937,400	\$ 2,854,827,504
Saldo al 1 de enero de 2024	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 590,104,904	\$ 156,424,011	\$ 68,462,239	\$ 50,319,305	\$ 2,976,040,978	\$ 3,184,186	\$ 2,979,225,164
Aplicación del resultado del periodo 2023	-	-	-	(590,104,904)	590,104,904	-	-	-	-	-
Movimiento de Reservas	-	-	368,015,101	-	(368,015,101)	-	-	-	-	-
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,505,45 por acción	-	-	-	-	(245,343,400)	-	-	(245,343,400)	-	(245,343,400)
Movimiento de participaciones no controladoras	-	-	-	-	-	-	-	-	4,324	4,324
Utilidad del Periodo	-	-	-	167,971,798	-	-	-	167,971,798	280,593	168,252,391
Otro Resultado Integral del Periodo	-	-	-	-	-	-	2,883,434	2,883,434	-	2,883,434
Saldos al 30 de junio de 2024	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 2,032,952,673	\$ 167,971,798	\$ 133,170,414	\$ 68,462,239	\$ 53,202,739	\$ 2,901,552,810	\$ 3,469,103	\$ 2,905,021,913

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Estado de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados

	Por los semestres terminados al 30 de junio de	
	2024	2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del período	\$ 168,252,391	\$ 478,829,856
Ajustes para conciliar la utilidad del periodo por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		
Deterioro por riesgo de crédito, neto	390,409,051	130,303,753
Impuesto corriente (Nota 11)	140,591,897	217,481,578
Amortización activos por derechos de uso (Nota 16)	19,331,821	17,690,518
Amortización de activos intangibles (Nota 15)	16,540,667	14,240,691
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	15,263,780	(69,401,634)
Depreciación propiedades y equipo (Nota 14)	8,478,366	5,483,832
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	5,756,740	4,958,539
Pérdida Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 12)	2,109,666	12,900
Pérdida (Utilidad) en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 16)	1,704,302	(4,002)
Movimiento de provisiones	530,033	(1,660,185)
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 13)	36,135	65,740
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 14)	32,517	24,168
Dividendos recibidos en acciones	–	(1,535,760)
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(92,742,334)	(324,004,483)
Impuesto diferido, neto	(32,168,826)	97,296,822
Utilidad en negocios conjuntos (Nota 28)	(2,514,693)	(2,395,194)
Interés no controlado del periodo	(280,593)	(52,810)
Recuperación del deterioro propiedades y equipo (Nota 14)	(22,903)	(19,084)
Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes	473,055,626	88,485,389
Utilidad Neta de Ajustes	641,308,017	567,315,245
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	2,303,648,051	1,618,795,564
Intereses recibidos cartera de créditos	1,557,840,100	1,315,303,451
Incremento de las obligaciones financieras con Bancos	599,667,668	716,886,602
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	23,827,240	21,763,916
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	2,347,404	1,171,741
Disminución en inversiones en acuerdo conjuntos	1,931,408	2,721,914
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(2,194,576,471)	(2,624,482,855)
(Incremento) Disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto.	(1,114,619,402)	301,697,163
Intereses pagados obligaciones financieras	(579,957,213)	(437,072,815)
Operaciones de mercado monetario	(464,779,758)	(134,615,833)
Impuesto a las ganancias pagado	(198,964,686)	(525,909,381)
Disminución de los otros pasivos	(193,657,581)	(124,664,113)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(50,008,251)	(65,574,751)
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	(13,824,201)	68,151,523
Incremento de los otros activos no financieros	(9,633,269)	(7,228,026)
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonables con cambios en otros resultados integrales, neto	(4,324)	–
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	310,544,732	694,259,345
Actividades de inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	(185,423,354)	346,065,418
Adquisición de propiedades y equipo	(31,203,756)	(10,714,205)
Adquisición de activos intangibles	(7,133,262)	(10,668,985)
Prepago de activos por derechos de uso	(3,223,319)	(1,778,319)
Efectivo (usado en) provisto por las actividades de inversión	(226,983,691)	322,903,909
Actividades de financiación		
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(23,212,596)	(20,713,685)
Efectivo usado para el pago de dividendos	–	(238,573,688)
Efectivo usado en actividades de financiación	(23,212,596)	(259,287,373)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	60,348,445	757,875,881
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,765,943,087	1,703,553,043
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,826,291,532	\$ 2,461,428,924

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

Jorge Andrés Rodríguez Pozo
Revisor Fiscal
Tarjeta Profesional 108251–T
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530
(véase mi informe del 14 de agosto de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(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 099 del 21 de marzo de 2024.

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

Los Estados Financieros Consolidados, incluyen al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las cuentas del Banco y de su subordinada, la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S.A., Fiduagraria S.A. (en adelante conjuntamente “el Grupo” o “el Banco”). El Banco tiene su domicilio principal en la ciudad de Bogotá D.C.

Al 30 de junio de 2024, el Grupo cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 8,051 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 8,053. Adicionalmente, cuenta con 379 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 1,005 empleados temporales.

El Banco opera en 793 oficinas, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 130 puntos Banco Agrario más cerca

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 27,679 corresponsales bancarios, localizados en 1,103 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 99%. Los puntos de corresponsalía hacen parte de las siguientes redes: Corresponsales Bancarios propios, Movilred, Epago, Soluciones en Red, 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 821 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,481 de la red verde de Servibanca y 415 cajeros de Servibanca en otros negocios corporativos

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

2.1. Declaración de Cumplimiento

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados del Grupo, por el período de seis meses terminados al 30 de junio de 2024, han sido preparados de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad – NIC 34 Información financiera intermedia, la cual hace parte de las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2.1. Declaración de Cumplimiento (continuación)

Los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos estados financieros consolidados anuales, por lo que estos estados financieros consolidados intermedios condensados deben ser leídos en conjunto con los estados financieros consolidados anuales con corte al 31 de diciembre de 2023.

2.2. Políticas Contables Significativas

Las políticas contables aplicadas por el Grupo en los estados financieros consolidados intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los estados financieros consolidados anuales con corte 31 de diciembre de 2023.

2.3. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas

Para los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados del segundo trimestre de 2024 para el Grupo no se presentaron cambios en nuevas normas adicionales a las publicadas en el informe anual con corte al 31 de diciembre 2023.

2.4. Continuidad del Negocio en Marcha

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

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

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

2.5. Moneda Funcional y de Presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros consolidados del Grupo se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera el Banco. El Banco opera en el territorio de la República de Colombia, por lo que los estados financieros consolidados 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.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2.6. Segmentos de Operación

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

Descripción de los Segmentos de Negocio del Grupo

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

30 de junio de 2024

Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Activos				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 1,816,441,512	\$ 10,265,996	\$ (415,976)	\$ 1,826,291,532
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3,593,832,066	26,561,275	-	3,620,393,341
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	10,145,783,188	-	-	10,145,783,188
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto	208,050,380	68,623	-	208,119,003
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	939,689	-	-	939,689
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	-	1,412,004	-	1,412,004
Inversiones en subsidiarias	65,082,189	-	(65,082,189)	-
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto	20,130,327,036	-	-	20,130,327,036
Otras cuentas por cobrar neto	520,133,737	12,205,294	(1,155,049)	531,183,982
Impuesto a las ganancias corriente neto	90,140,145	4,710,377	-	94,850,522
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto	24,294,542	-	-	24,294,542
Propiedades de inversión neto	8,095,061	1,072,234	(3,828,000)	5,339,295
Propiedades y equipo neto	285,249,556	1,601,857	3,828,001	290,679,414
Activos intangibles neto	39,872,968	2,856,050	-	42,729,018
Activos por derecho de uso neto	130,828,064	-	(166,590)	130,661,474
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	8,362,670	556,258	-	8,918,928
Otros activos no financieros	11,979,235	2,384,441	-	14,363,676
Total Activos	\$ 37,079,412,038	\$ 63,694,409	\$ (66,819,803)	\$ 37,076,286,644
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$ 22,104,222,069	\$ -	(576,412)	\$ 22,103,645,657
Obligaciones financieras con Bancos	11,311,679,968	-	-	11,311,679,968
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,912,308	-	-	1,912,308
Beneficios a empleados por pagar	54,382,016	2,455,089	-	56,837,105
Pasivos por arrendamientos	126,092,787	-	(193,744)	125,899,043
Provisiones	5,573,313	2,444,932	-	8,018,245
Otros pasivos	560,875,614	3,688,607	(1,291,816)	563,272,405
Total pasivos	\$ 34,164,738,075	\$ 8,588,628	\$ (2,061,972)	\$ 34,171,264,731

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2.6. Segmentos de Operación (continuación)

Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Cartera de créditos	\$ 1,632,750,902	\$ -	\$ -	\$ 1,632,750,902
Operaciones del mercado monetario	38,927,143	300,332	(766)	39,226,709
Otros intereses netos	2,655,523	-	-	2,655,523
Total ingresos por intereses	1,674,333,568	300,332	(766)	1,674,633,134
Gasto por intereses				
Depósitos y exigibilidades	(421,776,495)	-	766	(421,775,729)
Créditos con bancos y otros	(575,465,283)	(30,367)	36,419	(575,459,231)
Total gastos por intereses	(997,241,778)	(30,367)	37,185	(997,234,960)
Ingresos Netos Por Intereses	677,091,790	269,965	36,419	677,398,174
Utilidad de operaciones financieras, neto	527,068,714	1,675,472	-	528,744,186
Margen financiero bruto	1,204,160,504	1,945,437	36,419	1,206,142,360
Ingresos por comisiones	145,813,401	25,967,264	(162,955)	171,617,710
Gasto por comisiones	(41,552,151)	(248,589)	162,955	(41,637,785)
Ingresos Netos por Comisiones	104,261,250	25,718,675	-	129,979,925
Deterioro (recuperación de deterioro) por riesgo de crédito, neto	(391,351,622)	892,655	49,916	(390,409,051)
Margen financiero neto	917,070,132	28,556,767	86,335	945,713,234
Utilidad en acuerdos conjuntos	-	2,514,693	-	2,514,693
Otros ingresos	30,405,547	1,271,143	-	31,676,690
Utilidad en cambio, neta	28,116,547	-	-	28,116,547
Total Otros Ingresos	58,522,094	3,785,836	-	62,307,930
Remuneraciones y gastos del personal	(331,488,529)	(15,579,432)	-	(347,067,961)
Gastos de administración	(327,655,683)	(7,745,249)	(169,415)	(335,570,347)
Depreciaciones y amortizaciones	(43,757,890)	(789,246)	160,147	(44,386,989)
Otros Gastos	(4,309,355)	(11,050)	-	(4,320,405)
Total Otros Gastos	(707,211,457)	(24,124,977)	(9,268)	(731,345,702)
Resultado antes de impuesto a la renta	268,380,769	8,217,626	77,067	276,675,462
Impuesto Sobre la Renta	(104,658,547)	(3,764,524)	-	(108,423,071)
Utilidad del Periodo	\$ 163,722,222	\$ 4,453,102	\$ 77,067	\$ 168,252,391

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2.6. Segmentos de Operación (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Activos y Pasivos por Segmento.

Concepto	Banco	Fiduciaria	Ajustes y Eliminaciones	Consolidado
Activos				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$ 1,756,504,979	\$ 10,063,702	\$ (625,594)	\$ 1,765,943,087
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	2,392,018,641	21,012,964	–	2,413,031,605
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	9,955,250,455	5,159,294	(49,917)	9,960,359,832
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto	205,385,865	–	–	205,385,865
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,971,288	–	–	1,971,288
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	–	828,719	–	828,719
Inversiones en subsidiarias	61,727,739	–	(61,727,739)	–
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes neto	19,883,999,716	–	–	19,883,999,716
Otras cuentas por cobrar neto	472,256,703	9,859,483	(940,455)	481,175,731
Impuesto a las ganancias corriente, neto	32,360,627	3,794,817	–	36,155,444
Activos no corrientes mantenidos para la venta neto	25,034,639	–	–	25,034,639
Propiedades de inversión neto	11,865,850	1,084,316	–	12,950,166
Propiedades y equipo neto	264,233,809	1,621,202	–	265,855,011
Activos intangibles neto	49,263,831	2,872,593	–	52,136,424
Activos por derecho de uso neto	132,682,906	–	–	132,682,906
Otros activos no financieros	3,755,124	975,283	–	4,730,407
Total, Activos	\$35,248,312,172	\$ 57,272,373	\$ (63,343,705)	\$35,242,240,840

Concepto	Banco	Fiduciaria	Ajustes y Eliminaciones	Consolidado
Pasivos				
Depósitos y exigibilidades	\$19,800,623,201	\$ –	\$ (625,594)	\$19,799,997,607
Obligaciones financieras con Bancos	11,756,749,271	–	–	11,756,749,271
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,504,328	–	–	1,504,328
Beneficios a empleados por pagar	31,486,796	1,523,069	–	33,009,865
Pasivos por arrendamientos	129,312,663	–	–	129,312,663
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido neto	24,243,965	(1,161,737)	–	23,082,228
Provisiones	4,953,476	2,534,736	–	7,488,212
Otros pasivos	509,316,911	3,792,250	(1,237,659)	511,871,502
Total, Pasivos	\$32,258,190,611	\$ 6,688,318	\$ (1,863,253)	\$32,263,015,676

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

2.6 Segmentos de Operación (continuación)

30 de junio 2023

Ingresos y Gastos

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
Ingresos por intereses				
Cartera de créditos	\$ 1,478,354,535	\$ –	\$ –	\$ 1,478,354,535
Operaciones del mercado monetario	45,490,307	311,575	(118)	45,801,764
Total ingresos por intereses	1,523,844,842	311,575	(118)	1,524,156,299
Gasto por intereses				
Depósitos y exigibilidades	(353,847,356)	–	118	(353,847,238)
Créditos con bancos y otros	(570,464,081)	(18,636)	13,486	(570,469,231)
Otros intereses netos	(1,557,041)	–	–	(1,557,041)
Total gastos por intereses	(925,868,478)	(18,636)	13,604	(925,873,510)
Ingresos Netos Por Intereses	597,976,364	292,939	13,486	598,282,789
Utilidad de operaciones financieras, neto	878,500,216	1,876,973	–	880,377,189
Margen financiero bruto	1,476,476,580	2,169,912	13,486	1,478,659,978
Ingresos por comisiones	145,704,245	20,779,236	(161,172)	166,322,309
Gasto por comisiones	(40,573,964)	(234,014)	161,172	(40,646,806)
Ingresos Netos por Comisiones	105,130,281	20,545,222	–	125,675,503
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(127,085,832)	(3,217,921)	–	(130,303,753)
Margen financiero neto	1,454,521,029	19,497,213	13,486	1,474,031,728
Utilidad en acuerdos conjuntos	–	2,395,194	–	2,395,194
Otros ingresos	33,749,579	981,624	–	34,731,203
Utilidad en cambio, neta	(57,142,806)	–	–	(57,142,806)
Total Otros Ingresos	(23,393,227)	3,376,818	–	(20,016,409)
Remuneraciones y gastos del personal	(293,293,358)	(13,351,112)	–	(306,644,470)
Gastos de administración	(297,125,028)	(7,082,746)	(153,376)	(304,361,150)
Depreciaciones y amortizaciones	(37,197,517)	(426,256)	142,992	(37,480,781)
Otros Gastos	(11,310,582)	(610,080)	–	(11,920,662)
Total Otros Gastos	(638,926,485)	(21,470,194)	(10,384)	(660,407,063)
Resultado antes de impuesto a la renta	792,201,317	1,403,837	3,102	793,608,256
Impuesto Sobre la Renta	(314,212,683)	(565,717)	–	(314,778,400)
Utilidad del Periodo	\$ 477,988,634	\$ 838,120	\$ 3,102	\$ 478,829,856

Información Sobre los Principales Clientes

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Caja	\$ 1,293,642,148	\$ 1,111,730,015
Banco de la República – Colombia ⁽¹⁾	248,131,920	464,720,093
Operaciones simultáneas ⁽²⁾	172,161,248	120,896,483
Fondos interbancarios ⁽³⁾	79,325,733	–
Bancos y otras entidades financieras ⁽⁴⁾	27,617,750	68,596,496
Canje y Remesas ⁽⁵⁾	5,412,733	–
	<u>\$ 1,826,291,532</u>	<u>\$ 1,765,943,087</u>

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no existen partidas pendientes por conciliar.

(1) La disminución se genera por un menor volumen de transferencias electrónicas de fondos vía SEBRA a la cuenta CUD del Banco de la República; estas variaciones están sujetas al volumen transaccional. Así mismo, el saldo al cierre de junio de 2024, incluye recursos por \$86,980,356 correspondientes al Programa de Vivienda de Interés Social Rural (VISR), los cuales corresponden a los recursos autorizados del giro de parte del Ministerio de Agricultura y Desarrollo Rural al Banco Agrario de Colombia S.A., en calidad de Entidad Otorgante y Administrador del Programa de Vivienda para la materialización de vivienda nueva o mejoramiento de vivienda, así como saneamiento básico en sitio propio en suelo rural.

(2) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de junio de 2024:

<u>Al 30 de junio de 2024</u>			
Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República.	8	\$ 86,469,020	10.93%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	10	85,868,002	11.13%
Pérdida esperada		<u>(175,774)</u>	
Total	18	<u>\$ 172,161,248</u>	

El incremento en las operaciones simultáneas se generó principalmente por mayor negociación a esta clase títulos, situación generada por la liquidez de la Tesorería del Banco.

Las operaciones simultáneas al 31 de diciembre de 2023 se encuentran en el siguiente detalle:

<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>			
Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	6	\$ 64,785,932	11.89%
Banco de la República	4	56,160,860	11.76%
Pérdida esperada	4	<u>(50,309)</u>	
Total:	10	<u>\$ 120,896,483</u>	

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo (continuación)

(3) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 30 de junio de 2024:

Al 30 de junio de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
En moneda legal			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 20,018,258	10.95%
Banco de Occidente S.A.	1	20,018,258	10.95%
Itaú CorpBanca	1	20,018,258	10.95%
Banco de Bogotá	1	20,018,258	10.95%
Total moneda legal	4	80,073,032	
Pérdida esperada		(747,299)	
Total	4	\$ 79,325,733	

Al corte del 31 de diciembre de 2023 no se realizaron este tipo de operaciones.

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

Calificación de Riesgos		Junio 2024	Diciembre 2023
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 extranjera	AAA
	JP MORGAN	Moneda extranjera	AA-
	CAIXABANK	Moneda extranjera	F2
	SEGUROS BOLIVAR	Moneda local	AAA
	CITIBANK	Moneda extranjera	F1+
	CAMARA DE RIESGO CENTRAL DE		
OTRAS ENTIDADES	CONTRAPARTE	Moneda local	N/A

* Riesgo País

(4) Al cierre de junio 2024, se registra en la cuenta corriente de Bancolombia un saldo por aplicar a convenios de libranza de cartera por \$4,380,846, para el cierre de diciembre 2023 se encontraba pendiente por aplicar \$13,046,523.

Para el cierre de junio de 2024 el Grupo registró en sus cuentas corrientes de corresponsales del exterior un saldo en dólares por USD413 reexpresados a la TRM de cierre \$4,148.04 pesos, para un total de \$1,714,124 pesos. Para el cierre de diciembre de 2023 se registraron en las cuentas corrientes de corresponsales del exterior en saldo en dólares de USD8,885, reexpresados a la TRM de cierre \$3,822.05 pesos, para un total de \$33,960,720 pesos.

(5) El saldo corresponde principalmente al Canje por \$ 5,339,100 de la segunda compensación recibida el 28 de junio de 2024, este saldo es gestionado en la segunda compensación del primer día hábil de julio de 2024.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023. Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el encaje legal era del 8% para depósitos a la vista y del 3.5% para certificados de depósito inferiores a 18 meses, representados en depósitos en el Banco de la República y otras entidades financieras.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Títulos de deuda pública y privada ⁽¹⁾	\$ 3,266,412,252	\$ 1,686,876,080
Títulos entregados en garantía ⁽²⁾	207,911,896	210,577,103
Títulos entregados en operaciones del mercado ⁽³⁾	143,731,049	507,468,104
Otros instrumentos financieros ⁽⁴⁾	2,338,144	8,110,318
	<u>\$ 3,620,393,341</u>	<u>\$ 2,413,031,605</u>

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
TES UVR ^(a)	\$ 1,251,901,953	\$ 190,145,729
TES corto plazo ^(b)	762,431,053	406,989,998
TES tasas fija ^(c)	504,441,670	358,490,475
Títulos TDS Ley 562 de 2020 ^(d)	382,058,934	247,393,641
Certificado de depósito a término fijo ^(e)	232,361,803	368,651,044
Time Deposits ^(f)	109,061,069	74,512,541
Otros bonos sector financiero ^(g)	24,155,770	40,692,652
	<u>\$ 3,266,412,252</u>	<u>\$ 1,686,876,080</u>

(a) Los Títulos TES UVR, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 558% por valor de \$1,061,756,224 comparados con el 31 de diciembre de 2023, el aumento se presentó principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos. Para el cierre de junio 2024 estaban vigentes 283 operaciones por 3,355,476,981 UVR, comparado con diciembre de 2023 en donde el portafolio cerró con 53 operaciones por 531,382,388 UVR; adicionalmente, se presentó una variación promedio de la UVR por \$15.1216 pesos. (372.2586 pesos en junio 2024 Vs. 357.1370 pesos en diciembre del 2023).

Para el cierre de en junio del 2024 el portafolio cerró con 283 TES por 3,355,476,981 UVR y en diciembre del 2023 con 53 operaciones por 531,382,388 UVR, estas negociaciones se realizan de acuerdo con las condiciones existentes del mercado.

(b) Los TES a corto plazo, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 88% por valor de \$355,441,055 frente a 31 de diciembre de 2023, principalmente por una mayor negociación en esta clase de títulos, dadas las condiciones del mercado existente y las estrategias de negociación de la Tesorería del Banco.

(c) Los TES Tasa Fija, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 41% por valor de \$145,951,195 comparado con el 31 de diciembre de 2023, principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos en el portafolio a valor razonable y dada la valorización de la curva de rendimientos de deuda pública.

(d) Los Títulos TDS, al 30 de junio del 2024 presentan un incremento del 54% por valor de \$134,665,293 principalmente por la mayor inversión en esta clase de títulos, dado por las condiciones del mercado existentes.

(e) Los certificados de depósito a término presentaron una disminución del 37% por valor de \$136,289,241, por una menor negociación de esta clase de títulos. Estas negociaciones hacen parte de la operación normal y dependen de las estrategias de la Tesorería.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (f) Los Time Deposit presentaron un incremento del 46% por valor de \$34,548,529 principalmente por una mayor negociación, en junio del 2024 el portafolio cerró con 4 operaciones en dólares por USD26.2 millones en comparación con el cierre a diciembre 2023 con 3 operaciones por USD19.4 millones.
- (g) Los Otros Bonos del Sector Financiero presentaron una disminución del 41% por valor de \$16,536,884, por una menor negociación de esta clase de títulos. Estas negociaciones hacen parte de la operación normal y dependen de las estrategias de la Tesorería.

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES corto plazo	\$ 207,723,430	\$ 50,244,469
TES UVR	188,466	2,027,085
Títulos TDS ley 562 de 2020	-	158,305,549
	\$ 207,911,896	\$ 210,577,103

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES UVR ^(a)	\$ 103,950,640	\$ 393,816,733
TES tasa fija ^(a)	39,780,409	94,503,813
TES corto plazo ^(b)	-	19,147,558
	\$ 143,731,049	\$ 507,468,104

- (a) La disminución se genera por una menor entrega en garantía de TES para la constitución de operaciones simultáneas pasivas.
- (b) Para el cierre de junio 2024 no se entregaron en garantía esta clase de títulos, para diciembre de 2023 se entregaron en garantía 2 títulos.

Las operaciones mencionadas se realizan de acuerdo con la situación de liquidez que posea el Banco.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

Concepto	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo de Inversión Colectiva Occirenta	\$ 1,299,048	\$ 2,199,731
Fondo de Inversión Colectiva del Mercado Monetario "Btg Pactual Liquidez"	404,318	—
Fondo de Inversión Colectiva Davivienda	352,729	1,489
Fondo de Inversión Colectiva Old Mutual	111,813	1,883,493
Fondo de Inversión Colectiva Fiducentral	69,455	66,651
Fondo de Inversión Colectiva Accival Vista	55,294	2,049,882
Fondo de Inversión Colectiva Fiducoldex	24,854	1,889,397
Fondo de Inversión Colectiva Bancolombia	19,961	19,035
Fondo de Inversión Colectiva Popular	523	498
Fondo de Inversión Colectiva Alianza	149	142
Total ^(a)	\$ 2,338,144	\$ 8,110,318

(a) La disminución en la participación de los fondos de inversión colectiva foráneos obedece principalmente al traslado de recursos a las cuentas bancarias teniendo en cuenta el aumento en la rentabilidad de las tasas de captación.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2023 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 de Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación. Durante este periodo el Grupo 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, principalmente, como se muestra a continuación:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Título de deuda pública ⁽¹⁾	\$10,188,321,708	\$ 9,946,805,127
Título de deuda otros emisores ⁽²⁾	9,515,133	34,499,511
Deterioro de las inversiones a costo amortizado ⁽³⁾	(52,053,653)	(20,944,806)
	\$10,145,783,188	\$ 9,960,359,832

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
TES tasa fija	\$ 5,908,361,506	\$ 5,795,114,239
TES UVR	4,279,960,202	4,151,690,888
	<u>\$10,188,321,708</u>	<u>\$ 9,946,805,127</u>

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Certificados de Depósito a Término ^(a)	\$ 9,515,133	\$ 34,499,511
	<u>\$ 9,515,133</u>	<u>\$ 34,499,511</u>

a) La disminución se genera por el vencimiento de un Certificado de Depósito a Término el 5 de marzo de 2024 por valor de \$ 20,015,000. Por directriz de la alta gerencia, la Tesorería del Banco no está realizando compras para el portafolio a costo amortizado y con los recursos provenientes de los vencimientos estos títulos, se están realizando operaciones de valor razonable principalmente en TES UVR, y TES Corto Plazo.

(3) El incremento en la pérdida esperada de las inversiones a costo amortizado a 30 de junio de 2024 en comparación al cierre del 31 de diciembre de 2023, obedece principalmente a una variación en la probabilidad de incumplimiento (PI) y en el valor expuesto (VE) de las inversiones que se tienen en el portafolio con corte al mes de junio 2024 y se explica fundamentalmente por una mayor probabilidad de incumplimiento para el caso de la contraparte Ministerio de Hacienda y Crédito Público, el cual emite los títulos de deuda pública (TES) que recogen el riesgo soberano del país.

Se presentó un aumento en el valor esperado de junio respecto a diciembre en la contraparte Ministerio de Hacienda y Crédito Público por \$ 241,516,581.28. Adicionalmente, aumentó la pérdida incurrida de junio respecto a diciembre en la contraparte Ministerio de Hacienda y Crédito Público.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, las inversiones del portafolio a costo amortizado no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones. Durante este periodo el Grupo no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Calificación de Riesgo por Emisor

A continuación, se relacionan las calificaciones de riesgo por emisor al corte del 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 que tenían las inversiones de los portafolios a valor razonable y costo amortizado:

			Junio 2024	Diciembre 2023
			Calificación de Riesgos	
DEUDA PUBLICA	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda local	Baa2	BBB-
	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda extranjera	Baa2	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	AA	AA
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO POPULAR	Moneda local	AAA	AAA
CORPORATIVOS	BANCO AV. VILLAS	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO CAJA SOCIAL	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO SANTANDER	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO CAIXABANK	Moneda extranjera	BBB+	BBB+
	BANCO CITIBANK	Moneda extranjera	F1+	F1+
	BANCO SCOTIABANK COLPATRIA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCOLOMBIA	Moneda local y extranjera	AAA	AAA
	CORFICOLOMBIANA	Moneda local	AAA	AAA
	ITAU CORPBANCA COLOMBIA S. A	Moneda local	AAA	AAA
	OFF SHORE	MORGAN STANLEY	Moneda extranjera	A

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

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro ⁽¹⁾	\$ 186,099,092	\$ 182,353,075
Credibanco S.A. ⁽²⁾	21,502,741	22,533,538
Adecaña ⁽³⁾	448,547	499,252
Empresa Nacional Promotora Del Desarrollo Territorial S.A – ⁽⁴⁾	68,623	–
	\$ 208,119,003	\$ 205,385,865

(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.).

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Al 30 de junio de 2024 se encuentra vigente la valoración que realizó el proveedor de precios al 01 de abril de 2024, donde se determinó un precio por acción de \$3,492.71 pesos. El 22 de marzo de 2024 Finagro celebró la Asamblea General de Accionistas y decretó los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2023 a favor del Banco Agrario distribuidos en efectivo por un valor de \$3,426,400 pagados en mayo de 2024.

Al 31 de diciembre de 2023 el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$3,422.41 pesos.

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

Al 30 de junio de 2024, se encuentra vigente la valoración determinada por el proveedor de precios con corte a mayo 2024 en el cual se determinó un precio por acción de \$113.48 pesos. En marzo de 2024, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas, donde se decretaron los dividendos correspondientes a las utilidades del año 2023, de los cuales al Banco Agrario le correspondieron \$176,016 con proyecciones de pago en el mes de septiembre 2024.

Al 31 de diciembre de 2023, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$118.92 pesos.

- (3) La valoración de las acciones de Adecaña S.A., fue evaluada bajo el enfoque de ingresos, de acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP Colombia S. A.).

Al 30 de junio de 2024 se encuentra vigente la valoración determinada por el Proveedor de Precios con corte al 30 de abril 2024, donde se determinó un precio por acción de \$2,967.51 pesos. Este instrumento financiero es medido a valor razonable y sus variaciones se reflejan contra el Otro Resultado Integral ORI. El 22 de marzo de 2024, se llevó a cabo la Asamblea General de Accionistas y dado el informe de pérdidas del ejercicio al 31 de diciembre de 2023, no hay lugar a distribución de utilidades.

A 31 de diciembre de 2023, el proveedor de precios determinó un precio por acción de \$3,302.96 pesos

- (4) Corresponde a acciones que se poseen en la Empresa Nacional Promotora del Desarrollo Territorial S.A – Enterritorio S.A. según lo consignado en el Libro de Accionistas con número de registro 01891004 inscrito en Cámara de Comercio de Bogotá por 68.623 acciones por valor nominal de \$1000 C/U, asignadas de acuerdo con el decreto 1962 de 2023.

El modelo de valoración de esta inversión es valor razonable con cambios en el ORI – Instrumentos de Patrimonio y fue adquirida en junio 2024

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 las inversiones en instrumentos de patrimonio no tienen restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones.

7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación

Derivados de Negociación

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación (continuación)

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, los activos por instrumentos financieros derivados de negociación se encontraban conformados de la siguiente forma:

	Al 30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Futuros de Negociación De Monedas		
Derechos de venta	\$ 146,168,000	\$ 315,063,750
Obligación de venta	(146,168,000)	(315,063,750)
De Títulos		
Derechos de compra	-	2,165,125
Obligaciones de compra	-	(2,165,125)
Mark to market futuros de negociación ⁽¹⁾	\$ -	\$ -
Forward de Negociación De Monedas		
Derechos de venta	\$ 2,976,311	\$ 21,525,717
Obligación de venta	(2,949,344)	(20,444,352)
Derechos de compra	165,671	-
Obligaciones de compra	(157,438)	-
Mark to market forward de negociación ⁽²⁾	\$ 35,200	\$ 1,081,365
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 39,563,356	\$ 43,685,916
Obligaciones	(38,658,867)	(42,795,993)
Mark to market swaps de negociación ⁽³⁾	904,489	889,923
	\$ 939,689	\$ 1,971,288

Para el cierre de junio de 2024 se encontraban vigentes 7 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD35,000 con resultado de valoración positiva de \$9,198,250 y vencimiento entre julio y octubre de 2024. No se registraron a este corte contratos de Futuros TES de Referencia Específica.

Al cierre de diciembre de 2023 se encontraban vigentes 16 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD80,000 con resultado de valoración positiva de \$45,945,000 y vencimiento entre enero y diciembre de 2024. Así mismo, 10 contratos de compra de Futuros TES de referencia específica por \$2,500,000 con valoración positiva de \$101,875 y vencimiento 04 de enero de 2024.

- (1) Al 30 de junio de 2024 se registraron 2 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD726 con resultado de valoración positiva de derechos por \$2,976,311 y obligaciones por \$2,949,344, con vencimientos en julio y diciembre de 2024. Así mismo se registraron 2 contratos de *Forward Delivery de compra* por USD40, con resultado de valoración positiva de derechos por \$165,671 y obligaciones por \$157,438, con vencimiento el 11 de julio de 2024.

Al 31 de diciembre de 2023 se registraron 25 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD5,372 con resultado de valoración positiva de derechos por \$21,525,717 y obligaciones por \$20,444,352, con vencimientos entre enero y diciembre de 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

7. Activos por Instrumentos Derivados de Negociación (continuación)

(2) Se registró al cierre de junio de 2024 una valoración positiva en 220 contratos Swaps de negociación OIS y Segmento 9 novados, con un registro en los derechos de \$39,563,356 y obligaciones de \$38,658,867, con vencimientos entre julio 2024 y junio del 2025.

Para el cierre de diciembre de 2023 se registró una valoración positiva en 209 contratos Swaps OIS de negociación novados, con un registro en los derechos de \$43,685,916 y obligaciones de \$42,795,993, con vencimientos entre enero y diciembre del 2024.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el Banco no tenía ninguna restricción sobre los derechos de los derivados.

8. Otras Inversiones en Acuerdos Conjuntos

A continuación, se detallan las Inversiones en Acuerdos Conjuntos:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Consortio Fondo de Solidaridad Pensional ⁽¹⁾	\$ 786,221	\$ 185,246
Consortio Remanentes Telecom ⁽²⁾	405,734	460,039
Consortio Fondo de Atención en Salud PPL 2019 ⁽²⁾	148,298	156,267
Consortio Fondo Colombia en Paz 2019	43,286	–
Consortio PAR BCH en Liquidación	28,465	27,167
	<u>\$ 1,412,004</u>	<u>\$ 828,719</u>

(1) El aumento corresponde al recaudo de las cuentas por cobrar al Ministerio del Trabajo por concepto de la comisión fiduciaria de los periodos de enero y febrero de 2024, así mismo, se presenta salida de recursos en pro a la ejecución normal del acuerdo consorcial.

(2) La variación corresponde al pago de las obligaciones contraídas para el normal funcionamiento del acuerdo consorcial con los recursos dispuestos en el Fondo de Inversión Colectiva.

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

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Capital		
Cartera de créditos	\$22,461,305,268	\$21,993,777,027
Intereses y otros conceptos	140,774,750	129,527,097
Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto	22,602,080,018	22,123,304,124
Deterioro		
Capital	(2,401,653,467)	(2,178,918,682)
Intereses y otros conceptos	(70,099,515)	(60,385,726)
Total deterioro	(2,471,752,982)	(2,239,304,408)
Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto	\$20,130,327,036	\$19,883,999,716

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

30 de junio 2024

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Comercial	\$ 9,559,687,628	\$ 60,721,278	\$ 9,620,408,906
Microcrédito	10,411,599,557	71,093,017	10,482,692,574
Consumo	2,046,368,228	8,630,937	2,054,999,165
Vivienda	443,649,855	329,518	443,979,373
Total Cartera Bruta	22,461,305,268	140,774,750	22,602,080,018
Deterioro			
Comercial	(1,215,881,504)	(33,840,124)	(1,249,721,628)
Microcrédito	(1,002,207,804)	(34,441,170)	(1,036,648,974)
Consumo	(164,486,072)	(1,664,215)	(166,150,287)
Vivienda	(19,078,087)	(154,006)	(19,232,093)
Total Deterioro	(2,401,653,467)	(70,099,515)	(2,471,752,982)
Cartera Neta			
Comercial	8,343,806,124	26,881,154	8,370,687,278
Microcrédito	9,409,391,753	36,651,847	9,446,043,600
Consumo	1,881,882,156	6,966,722	1,888,848,878
Vivienda	424,571,768	175,512	424,747,280
Total Cartera Neta	\$ 20,059,651,801	\$ 70,675,235	\$ 20,130,327,036

31 de diciembre de 2023

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera bruta			
Comercial	\$ 9,853,967,775	\$ 56,222,692	\$ 9,910,190,467
Microcrédito	9,959,800,073	64,882,997	10,024,683,070
Consumo	1,806,817,863	8,102,034	1,814,919,897
Vivienda	373,191,316	319,374	373,510,690
Total, cartera bruta	\$ 21,993,777,027	\$ 129,527,097	\$ 22,123,304,124
Deterioro			
Comercial	\$ (1,167,539,399)	\$ (29,536,527)	\$ (1,197,075,926)
Microcrédito	(855,700,193)	(29,211,618)	(884,911,811)
Consumo	(141,690,635)	(1,492,223)	(143,182,858)
Vivienda	(13,988,455)	(145,358)	(14,133,813)
Total, deterioro	\$ (2,178,918,682)	\$ (60,385,726)	\$ (2,239,304,408)
Cartera neta			
Comercial	\$ 8,686,428,376	\$ 26,686,165	\$ 8,713,114,541
Microcrédito	9,104,099,880	35,671,379	9,139,771,259
Consumo	1,665,127,228	6,609,811	1,671,737,039
Vivienda	359,202,861	174,016	359,376,877
Total, cartera neta	\$ 19,814,858,345	\$ 69,141,371	\$ 19,883,999,716

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

La composición de la cartera bruta al 30 de junio de 2024 por modalidad fue: comercial 42.56%, microcrédito 46.38%, consumo 9.09% y vivienda 1.96%.

La composición de la cartera bruta para el año 2023 por modalidad fue: comercial 43.80%, microcrédito 45.31%, consumo 8.20% y vivienda 1.69%.

El movimiento del deterioro al 30 de junio de 2024 y diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del periodo	\$ 2,239,304,408	\$ 1,662,490,592
Deterioro cargado a gastos ⁽¹⁾	909,325,298	1,498,407,490
Recuperación de deterioro ⁽²⁾	(546,384,953)	(744,053,469)
Castigos	(130,491,771)	(177,540,205)
Saldo al final del período	\$ 2,471,752,982	\$ 2,239,304,408

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Microcrédito	\$ 452,993,329	\$ 588,194,181
Comercial	357,354,078	776,776,295
Consumo	64,074,527	89,325,129
Gasto otros	26,421,505	35,329,612
Vivienda	8,481,859	8,782,273
	\$ 909,325,298	\$ 1,498,407,490

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comercial	\$ 286,327,708	\$ 412,770,165
Microcrédito	225,112,883	259,541,883
Consumo	26,421,520	58,901,330
Reintegro otros conceptos	5,123,686	10,658,195
Vivienda	3,399,156	2,181,896
	\$ 546,384,953	\$ 744,053,469

Clasificación de la cartera de créditos por Stage y Modalidad

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Al 30 de junio de 2024

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Capital, Intereses y Otros				
Microcrédito	\$ 8,352,978,214	\$ 755,325,533	\$ 1,374,388,827	\$ 10,482,692,574
Comercial	7,363,030,650	857,893,270	1,399,484,986	9,620,408,906
Consumo	1,829,245,252	88,609,721	137,144,192	2,054,999,165
Vivienda	413,336,658	21,988,104	8,654,611	443,979,373
Total, Cartera Bruta	\$ 17,958,590,774	\$ 1,723,816,628	\$ 2,919,672,616	\$ 22,602,080,018
Deterioro				
				\$
Microcrédito	\$ (125,932,766)	\$ (119,590,792)	\$ (791,125,416)	(1,036,648,974)
Comercial	(103,499,389)	(145,566,927)	(1,000,655,312)	(1,249,721,628)
Consumo	(28,517,781)	(22,457,099)	(115,175,407)	(166,150,287)
Vivienda	(5,345,537)	(6,529,858)	(7,356,698)	(19,232,093)
Total, Deterioro	\$ (263,295,473)	\$ (294,144,676)	(1,914,312,833)	\$ (2,471,752,982)
Cartera Neta				
Microcrédito	\$ 8,227,045,448	\$ 635,734,741	\$ 583,263,411	\$ 9,446,043,600
Comercial	7,259,531,261	712,326,343	398,829,674	8,370,687,278
Consumo	1,800,727,471	66,152,622	21,968,785	1,888,848,878
Vivienda	407,991,121	15,458,246	1,297,913	424,747,280
Total, Cartera Neta	\$ 17,695,295,301	\$ 1,429,671,952	\$ 1,005,359,783	\$ 20,130,327,036

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Capital, Intereses y Otros				
Microcrédito	\$ 8,267,385,164	\$ 687,016,493	\$ 1,070,281,413	\$ 10,024,683,070
Comercial	7,864,834,862	774,585,134	1,270,770,471	9,910,190,467
Consumo	1,633,037,293	72,062,975	109,819,629	1,814,919,897
Vivienda	356,286,059	11,399,526	5,825,105	373,510,690
Total, Cartera Bruta	\$ 18,121,543,378	\$ 1,545,064,128	\$ 2,456,696,618	\$ 22,123,304,124
Deterioro				
Microcrédito	\$ (149,334,290)	\$ (113,737,851)	\$ (621,839,670)	\$ (884,911,811)
Comercial	(120,024,608)	(140,062,877)	(936,988,441)	(1,197,075,926)
Consumo	(30,973,705)	(20,064,670)	(92,144,483)	(143,182,858)
Vivienda	(5,537,998)	(3,596,030)	(4,999,785)	(14,133,813)
Total, Deterioro	\$ (305,870,601)	\$ (277,461,428)	\$ (1,655,972,379)	\$ (2,239,304,408)
Cartera Neta				
Microcrédito	\$ 8,118,050,874	\$ 573,278,642	\$ 448,441,743	\$ 9,139,771,259
Comercial	7,744,810,254	634,522,257	333,782,030	8,713,114,541
Consumo	1,602,063,588	51,998,305	17,675,146	1,671,737,039
Vivienda	350,748,061	7,803,496	825,320	359,376,877
Total, Cartera Neta	\$ 17,815,672,777	\$ 1,267,602,700	\$ 800,724,239	\$ 19,883,999,716

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Deterioro de Pérdida Esperada por Stage y Clase de Cartera

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

Al 30 de junio de 2024

Conciliación del Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldos al 31 de diciembre 2023	\$ 305,870,601	\$ 277,461,428	\$ 1,655,972,379	\$ 2,239,304,408
Castigos Del Periodo	–	–	(130,491,771)	(130,491,771)
Reintegro De Instrumentos Pagados O Cancelados	(46,243,004)	(39,318,142)	(63,969,827)	(149,530,973)
Gastos De Provisiones Por Instrumentos Nuevos U Originado	51,582,847	42,141,796	38,943,523	132,668,166
Gasto De provisión De Instrumentos Que Permanecen Durante El Periodo	30,111,815	130,847,662	615,697,655	776,657,132
Reintegro De provisión De Instrumentos Que Permanecen Durante El Periodo	(89,120,096)	(54,104,290)	(253,629,594)	(396,853,980)
Transferencia De Stage 1 a 2 ⁽¹⁾	(11,270,440)	11,270,440	–	–
Transferencia De Stage 1 a 3 ⁽²⁾	(11,698,861)	–	11,698,861	–
Transferencia De Stage 2 a 1 ⁽³⁾	19,360,948	(19,360,948)	–	–
Transferencia De Stage 2 a 3 ⁽⁴⁾	–	(64,286,999)	64,286,999	–
Transferencia De Stage 3 a 1	14,701,662	–	(14,701,662)	–
Transferencia De Stage 3 a 2	–	9,493,728	(9,493,728)	–
Saldos Al 30 de junio 2024	\$ 263,295,472	\$ 294,144,675	\$ 1,914,312,835	\$ 2,471,752,982

- (1) La transferencia de stage 1 a stage 2 de diciembre 2023 a junio 2024 por valor de \$ 11,270 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de Comercial (35,58%) y microcrédito (54,5%).
- (2) La transferencia de stage 1 a stage 3 de diciembre 2023 a junio 2024 por valor de \$ 11,698 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de Comercial (14.43%) y microcrédito (80.28%).
- (3) La transferencia de stage 2 a stage 1 de diciembre 2023 a junio 2024 por valor de \$ 19,360 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de Comercial (32.52%) y microcrédito (51.89%). Lo que indica una recuperación de la cartera comercial y de microcrédito del Banco.
- (4) La transferencia de stage 2 a stage 3 de diciembre 2023 a junio 2024 por valor de \$ 64,286 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de Comercial (35.10%) y microcrédito (55.44%).

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2023

	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
Saldos al 31 De diciembre 2022	\$ 350,679,316	\$ 168,447,898	\$ 1,143,363,378	\$ 1,662,490,592
Castigos del periodo	–	–	(177,540,205)	(177,540,205)
Reintegro de instrumentos pagados o cancelados	(67,388,993)	(18,290,854)	(155,715,308)	(241,395,155)
Gasto de deterioro por instrumentos nuevos	144,615,592	109,580,523	99,624,007	353,820,122
Gasto de Instrumentos que permanecen durante el Periodo	80,436,665	163,767,143	900,383,560	1,144,587,368
Reintegro de deterioro de instrumentos que permanecen durante el periodo	(203,719,421)	(104,428,224)	(194,510,669)	(502,658,314)
Transferencia de Stage 1 A 2 ⁽¹⁾	(18,407,044)	18,407,044	–	–
Transferencia de Stage 1 A 3 ⁽²⁾	(19,667,694)	–	19,667,694	–
Transferencia de Stage 2 A 1 ⁽³⁾	28,467,096	(28,467,096)	–	–
Transferencia de Stage 2 A 3 ⁽⁴⁾	–	(44,175,957)	44,175,957	–
Transferencia de Stage 3 A 1	10,855,084	–	(10,855,084)	–
Transferencia de Stage 3 A 2	–	12,620,951	(12,620,951)	–
Saldos al 31 de diciembre 2023	\$ 305,870,601	\$ 277,461,428	\$ 1,655,972,379	\$ 2,239,304,408

- (1) Al corte de diciembre 2023 se realiza transferencia del Stage 1 al 2 de 57,373 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 46.55% para la cartera de Microcrédito, 43.21% cartera de Comercial, 9.75% cartera de Consumo y el 0.49% para la cartera de Vivienda.
- (2) Al corte de diciembre de 2023 se realiza transferencia del Stage 1 al 3 de 86,701 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 64.42% para la cartera de Microcrédito, 28.13% de la cartera Comercial 7.39% cartera de Consumo y el 0.06% para la cartera de Vivienda, lo que indica un aumento significativo del deterioro de la cartera comercial del Banco por la pérdida dado el incumplimiento y el deterioro de estas obligaciones.
- (3) Al corte de diciembre de 2023 se realiza transferencia del Stage 2 al 1 de 13,312 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 43.95% en la cartera de Comercial, 32.52% cartera Microcrédito, 22.68% cartera de Consumo y el 0.85% en la cartera de Vivienda.
- (4) Al corte de diciembre 2023 se realiza transferencia del Stage 2 al 3 de 18,595 obligaciones, las cuales están distribuidas en el 51.02% para la cartera de Microcrédito, 36.79% cartera de Comercial, 12.10% cartera de Consumo y el 0.09% para la cartera de Vivienda.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

10. Otras Cuentas Por Cobrar, Neto

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas abandonadas ⁽¹⁾	\$ 345,932,233	\$ 345,562,095
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	77,779,479	78,895,242
Depósitos en garantía ⁽²⁾	63,793,969	3,963,206
Diversas ⁽³⁾	27,556,559	31,257,085
Comisiones ⁽⁴⁾	20,178,476	22,939,230
Anticipos procesos judiciales ⁽⁵⁾	7,976,492	7,976,492
Compra de cartera libranza	5,148,764	5,148,764
Venta de cartera ⁽⁶⁾	4,635,559	7,994,358
Operaciones conjuntas	4,362,944	2,677,050
Liquidación de operaciones con derivados ⁽⁷⁾	1,000,717	2,179,885
Incapacidades por cobrar	841,096	668,426
Dividendos y Participaciones ⁽⁸⁾	176,016	–
Faltantes en caja	147,471	255,349
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	66,545	42,800
Contribuciones superintendencia financiera ⁽⁹⁾	29,436	798,065
Deudores varios ⁽¹⁰⁾	–	401,588
Total cuentas por cobrar no cartera	\$ 559,625,756	\$ 510,759,636
Deterioro de cuentas por cobrar ⁽¹¹⁾	\$ (28,441,774)	\$ (29,583,905)
Total	\$ 531,183,982	\$ 481,175,731

- (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.
- (2) El saldo corresponde principalmente al vencimiento de 15 cupones de TES TASA FIJA del día 30 de junio de 2024, el 02 de julio de 2024 se realizan las liquidaciones de los cupones y se reciben los recursos en la cuenta de depósito (CUD).
- (3) El saldo corresponde principalmente a los intereses de tasa subsidiada de las Líneas Especiales de Crédito – LEC por valor de \$25,188,273.
- (4) El saldo 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.
- (5) 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%.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

10. Otras Cuentas Por Cobrar, Neto (continuación)

- (6) La disminución en la venta de cartera; se presenta principalmente por la cancelación del comprador por \$3,572,727 correspondiente al 50% del valor de venta de la operación registrada según el acta de venta número 3 del 18 de diciembre de 2023. Adicionalmente, se presentó reintegro de precios de venta, correspondientes con operaciones o créditos excluidos de la venta por \$16,120 e intereses causados sobre saldos de precio de venta, operaciones año 2023 y pendientes de pago por \$230,048, de acuerdo con el precio, condiciones y términos señalados en el contrato marco interadministrativo de compraventa de cartera celebrado el 3 de diciembre de 2018 entre el Banco Agrario de Colombia S.A., Finagro y Central de Inversiones S.A. CISA y el contrato celebrado el 17 de septiembre de 2019 entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y Central de Inversiones S.A. CISA.
- (7) El saldo 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
- (8) Corresponde a los dividendos decretados de las utilidades del año 2023 de Credibanco de acuerdo con la participación accionaria del Banco. Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar por concepto de dividendos se encontraban canceladas.
- (9) La disminución se presenta por la compensación con el pago a la contribución de Superintendencia Financiera del primer semestre del 2024.
- (10) Para junio del 2024 no se encontraban saldos pendientes por recaudar para este concepto, el saldo al corte del 31 de diciembre de 2023 corresponde principalmente a la cuenta por cobrar por la contribución del 2023 pagada en exceso a la Contraloría General de la Republica por \$355,475.
- (11) El movimiento de la provisión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Saldo al inicio del período	\$ 29,583,905	\$ 24,939,685
Provisión cargada a gastos	964,320	5,301,182
Recuperación de provisión	(2,106,451)	(656,962)
Saldo al final del período	\$ 28,441,774	\$ 29,583,905

11. 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 así:

- Año gravable 2024 y 2023: Tasa nominal 40% (Impuesto de renta 35%; Sobretasa 5%).

La tasa efectiva de tributación del Banco y su subordinada respecto de operaciones continuas para el periodo terminado al 30 de Junio 2024 de 39.23% frente a una tasa nominal del 40%; por el periodo terminado al 30 de Junio 2023 fue de 39.67% frente a una tasa nominal del 40%.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

Gasto por Impuesto a las ganancias

	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 122,654,589	\$ 191,301,025
Sobretasa	17,024,751	27,216,821
Ajuste de periodos anteriores	912,557	(1,036,268)
Subtotal impuestos período corriente	\$ 140,591,897	\$ 217,481,578
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	\$ (32,168,826)	\$ 97,296,822
Total gasto por Impuesto a las ganancias	\$ 108,423,071	\$ 314,778,400
Tasa de tributación efectiva	39.23%	39.67%

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

Gasto por Impuesto a las ganancias

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Anterior, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ -	\$ -
Retenciones y autorretenciones a favor	(3,874,886)	-
Total, pasivo por impuesto a las ganancias periodo anterior, neto	\$ (3,874,886)	\$ -
Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 139,437,119	\$ 3,227,194
Retenciones y autorretenciones a favor	(230,412,755)	(39,382,638)
Total, pasivo por impuesto a las ganancias periodo corriente, neto	(90,975,636)	(36,155,444)
Total, impuesto sobre las ganancias, neto	\$ (94,850,522)	\$ (36,155,444)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

12. Activos No Corrientes Mantenidos Para la Venta

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

Tipo	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Inmuebles – Diferentes a Vivienda	\$ 20,501,216	\$ 19,588,010
Inmuebles – Vivienda	2,891,703	2,891,703
Valores Mobiliarios	901,623	2,554,926
	<u>\$ 24,294,542</u>	<u>\$ 25,034,639</u>

Al 30 de junio de 2024 el Grupo tiene la participación en 65 bienes recibidos en pago clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta, mientras que al 31 de diciembre de 2023 el Grupo registraba 67 bienes recibidos en pago clasificados como activos no corrientes mantenidos para la venta, los cuales se encuentran distribuidos de la siguiente manera:

Tipo	Al 30 de junio de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	33	\$ 12,845,337	30	\$ 9,879,628
Edificios	26	7,655,879	28	9,708,382
Valores mobiliarios	2	901,623	2	2,554,926
Inmuebles – vivienda	7	2,891,703	7	2,891,703
	<u>68</u>	<u>\$ 24,294,542</u>	<u>67</u>	<u>\$ 25,034,639</u>

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costo		
Saldo inicial	\$ 25,034,639	\$ 26,894,852
Baja por castigo	-	(16,412)
Variación por medición del valor razonable	(2,109,666)	(677,063)
Traslados hacia propiedades de inversión	3,716,973	-
Venta de activos ⁽¹⁾	(2,347,404)	(1,642,034)
Activos recibidos durante el periodo	-	475,296
Saldo final	<u>\$ 24,294,542</u>	<u>\$ 25,034,639</u>

(1) En lo corrido del año 2024, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Costo	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 294,902	\$ 350,000	\$ 55,098
Inmuebles diferentes a vivienda	2,052,502	4,136,672	2,084,170
	<u>\$ 2,347,404</u>	<u>\$ 4,486,672</u>	<u>\$ 2,139,268</u>

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

12. Activos No Corrientes Mantenidos Para la Venta (continuación)

Durante el año 2023, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Valor en Libros	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 999,969	\$ 1,263,437	\$ 263,468
Edificios	462,269	705,467	243,198
Inmuebles – Vivienda	107,796	117,000	9,204
Bienes Muebles	72,000	72,000	–
	<u>\$ 1,642,034</u>	<u>\$ 2,157,904</u>	<u>\$ 515,870</u>

13. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costo		
Saldo inicial	\$ 22,511,009	\$ 22,509,922
Traslados a Propiedad y Equipo	(4,454,951)	1,087
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	(11,110,140)	–
Saldo final	<u>\$ 6,945,918</u>	<u>\$ 22,511,009</u>
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (1,331,293)	\$ (1,198,923)
Depreciación	(36,135)	(132,370)
Traslados a Propiedad y Equipo	597,188	–
Saldo final	<u>\$ (770,240)</u>	<u>\$ (1,331,293)</u>
Deterioro		
Saldo inicial	\$ (8,229,550)	\$ (8,776,295)
Recuperación Deterioro	–	546,745
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	7,393,167	–
Saldo final	<u>(836,383)</u>	<u>(8,229,550)</u>
Valor en libros	<u>\$ 5,339,295</u>	<u>\$ 12,950,166</u>

Las Propiedades de inversión al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023 no presentan restricción.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

14. 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 2022	\$ 16,267,478	\$ 133,147,881	\$ 1,772,066	\$ 142,684,839	\$ 34,763,968	\$ 6,791,875	\$ 9,139,877	\$ 344,567,984
Adquisiciones	-	6,473	-	39,789,229	6,223,899	2,443,087	13,291,996	61,754,684
Traslados entre PPE	-	3,141,618	-	171,039	-	(3,411,192)	98,535	-
Traslados desde Propiedades de Inversión	-	(1,087)	-	-	-	-	-	(1,087)
Traslado a Activos por derecho de uso.	-	-	-	-	-	(234,710)	-	(234,710)
Retiros	-	-	(216,301)	(1,719,834)	(518,010)	-	(7,585)	(2,461,730)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	16,267,478	136,294,885	1,555,765	180,925,273	40,469,857	5,589,060	22,522,823	403,625,141
Adquisiciones	-	-	-	17,578,312	122,381	2,696,030	10,807,033	31,203,756
Traslados entre PPE	-	195,691	-	26,558	-	(195,691)	(26,558)	-
Traslado desde Prop. de Inversión	117,840	4,337,112	-	-	-	-	-	4,454,952
Traslado a Activos por derecho de uso.	-	-	-	-	-	-	(1,749,136)	(1,749,136)
Retiros	-	-	-	(1,099,725)	(75,212)	-	(4,805)	(1,179,742)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 16,385,318	\$ 140,827,688	\$ 1,555,765	\$ 197,430,418	\$ 40,517,026	\$ 8,089,399	\$ 31,549,357	\$ 436,354,971
Depreciación								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ -	\$ (14,025,788)	\$ (1,066,108)	\$ (72,378,166)	\$ (31,504,122)	\$ -	\$ (4,156,455)	\$ (123,130,639)
Gasto por depreciación	-	(1,709,083)	(84,666)	(9,555,240)	(992,647)	-	(457,313)	(12,798,949)
Retiros	-	-	216,301	1,640,652	517,896	-	-	2,374,849
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	(15,734,871)	(934,473)	(80,292,754)	(31,978,873)	-	(4,613,768)	(133,554,739)
Gasto por depreciación	-	(902,908)	(42,132)	(6,090,823)	(745,158)	-	(697,345)	(8,478,366)
Traslado desde Prop. de Inversión	-	(597,189)	-	-	-	-	-	(597,189)
Retiros	-	-	-	1,072,014	75,211	-	-	1,147,225
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ -	\$ (17,234,968)	\$ (976,605)	\$ (85,311,563)	\$ (32,648,820)	\$ -	\$ (5,311,113)	\$ (141,483,069)
Deterioro								
Al 31 de diciembre de 2022	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ -	\$ (2,229,041)	\$ (68,088)	\$ -	\$ (23,000)	\$ (4,215,354)
Gasto por deterioro	-	-	-	(42,300)	-	-	-	(42,300)
Retiros	-	-	-	42,159	104	-	-	42,263
Al 31 de diciembre de 2023	(778,950)	(1,116,275)	-	(2,229,182)	(67,984)	-	(23,000)	(4,215,391)
Reversión de Deterioro	-	-	-	-7,071	-	-	-	(7,071)
Gasto por deterioro	-	-	-	16,702	1,904	-	-	18,606
Retiros	-	-	-	11,368	-	-	-	11,368
Al 30 de junio de 2024	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ -	\$ (2,208,183)	\$ (66,080)	\$ -	\$ (23,000)	\$ (4,192,488)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2023	\$ 15,488,528	\$ 119,443,739	\$ 621,292	\$ 98,403,337	\$ 8,423,000	\$ 5,589,060	\$ 17,886,055	\$ 265,855,011
Valor en libros al 30 de junio de 2024	\$ 15,606,368	\$ 122,476,445	\$ 579,160	\$ 109,910,672	\$ 7,802,126	\$ 8,089,399	\$ 26,215,244	\$ 290,679,414

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

14. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Bienes Inmuebles que se Encuentran en proceso de saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento, al 30 de junio 2024 el saldo el libro se relaciona en la siguiente tabla:

Oficina	No. Matricula	Valor en libros
Dirección General	50C-472829	\$ 49,818,652
Edificio Avianca piso 28	50C-56086	1,377,883
Edificio Avianca piso 29	50C-113343	1,377,883
Cajibío – Lote y construcción	120-31469	284,975
La Cruz Nariño – Local	246-5394	200,716
San Martín – Lote	236-6491	511,873
Sasaima – Lote	156-26376	303,948
Total		\$ 53,875,930

Las Propiedades y Equipo al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre del 2023 no presentan restricción.

15. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Programas y aplicaciones informáticas		
Costo programas de software	\$ 111,828,500	\$ 108,093,967
Amortización programas de software	(69,099,482)	(55,957,544)
	\$ 42,729,018	\$ 52,136,423

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	\$ 52,136,423	\$ 35,701,011
Adquisiciones	2,231,837	21,842,608
Adiciones y/o ajuste al costo	4,901,425	25,985,423
Amortización	(16,540,667)	(31,392,619)
Saldo final	\$ 42,729,018	\$ 52,136,423

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

16. Activos por Derecho de Uso, Neto

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

	Inmuebles	Tecnología	Total
Costo			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 148,933,745	\$ 32,117,845	\$ 181,051,590
Adiciones	35,052,415	–	35,052,415
Traslado PPE	234,710	–	234,710
Adecuaciones	4,897,726	–	4,897,726
Bajas y retiros	(24,469,544)	–	(24,469,544)
Incremento/Disminución IPC	10,091,730	–	10,091,730
Saldo al 31 de diciembre de 2023	174,740,782	32,117,845	206,858,627
Adiciones	11,118,339	–	11,118,339
Traslado PPE	1,749,135	–	1,749,135
Adecuaciones	3,223,319	–	3,223,319
Bajas y retiros	(10,834,879)	–	(10,834,879)
Incremento/Disminución IPC	4,023,312	–	4,023,312
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 184,020,008	\$ 32,117,845	\$ 216,137,853
Amortización			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (55,921,155)	\$ (5,962,733)	\$ (61,883,888)
Cargo por amortización	(29,992,482)	(6,420,050)	(36,412,532)
Retiros	24,120,700	–	24,120,700
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(61,792,937)	(12,382,783)	(74,175,720)
Cargo por amortización	(16,130,591)	(3,201,230)	(19,331,821)
Retiros	8,031,162	–	8,031,162
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ (69,892,366)	\$ (15,584,013)	\$ (85,476,379)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2023	\$ 112,947,845	\$ 19,735,062	\$ 132,682,907
Valor en libros al 30 de junio de 2024	\$ 114,127,642	\$ 16,533,832	\$ 130,661,474

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

16.1. Pasivos por Arrendamientos

	Inmuebles	Tecnología	Total
Obligaciones por Arrendamientos			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 89,324,150	\$ 27,007,203	\$ 116,331,353
Adiciones	35,052,415	–	35,052,415
Incremento / Disminución IPC	10,091,730	–	10,091,730
Intereses causados	8,485,036	1,820,381	10,305,417
Pagos efectuados	(34,730,563)	(7,617,913)	(42,348,476)
Bajas y retiros	(119,776)	–	(119,776)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	108,102,992	21,209,671	129,312,663
Adiciones	11,118,339	–	11,118,339
Incremento/Disminución IPC	4,023,312	–	4,023,312
Bajas y retiros	(1,099,415)	–	(1,099,415)
Intereses causados	5,019,072	737,668	5,756,740
Pagos efectuados	(19,341,978)	(3,870,618)	(23,212,596)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 107,822,322	\$ 18,076,721	\$ 125,899,043

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 30 de junio de 2024:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 3,269,291	\$ 52,153,791	\$ 52,399,240	\$ 107,822,322
Tecnología	–	18,076,721	–	18,076,721
Total	\$ 3,269,291	\$ 70,230,512	\$ 52,399,240	\$ 125,899,043

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de diciembre de 2023:

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 4,474,560	\$ 54,046,742	\$ 49,581,690	\$ 108,102,992
Tecnología	–	21,209,671	–	21,209,671
Total	\$ 4,474,560	\$ 75,256,413	\$ 49,581,690	\$ 129,312,663

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

17. Otros Activos No Financieros

El detalle de otros activos no financieros es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Seguros ⁽¹⁾	\$ 4,382,393	\$ 667,899
	<u>\$ 4,382,393</u>	<u>\$ 667,899</u>
Otros activos		
Otros activos por impuestos corrientes ⁽²⁾	\$ 6,814,911	\$ 226,090
Otros activos no corrientes	1,887,046	909,035
Anticipos a contratos y proveedores ⁽³⁾	1,275,751	2,923,064
Derechos de registro de garantías mobiliarias	2,870	3,614
Activos no corrientes mantenidos para la venta	705	705
	<u>9,981,283</u>	<u>4,062,508</u>
Total otros activos	<u>\$ 14,363,676</u>	<u>\$ 4,730,407</u>

- (1) El incremento 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 por \$1,480,429, otras pólizas, tales como, de Vida Colectivo, Incendio y Manejo por \$1,017,744 y Responsabilidad Civil Directores y Administrativos por \$ 623,295.
- (2) El saldo corresponde al Anticipo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) de todos los municipios, en los cuales el Grupo debe declarar a lo largo de la vigencia 2024.
- (3) La disminución del saldo corresponde al proceso de legalización de los recursos entregados por el Grupo a proveedores de bienes y servicios para desarrollar obras de adecuaciones en oficinas del Grupo, por concepto de plantas eléctricas y aires acondicionados.

18. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Depósitos judiciales y otros ⁽¹⁾	\$ 9,286,172,198	\$ 9,815,612,772
Cuentas de ahorro ⁽²⁾	7,837,304,286	6,608,315,080
Certificados de depósito a término ⁽³⁾	3,185,013,280	1,751,948,430
Cuentas corrientes ⁽⁴⁾	1,795,155,893	1,624,121,325
	<u>\$22,103,645,657</u>	<u>\$19,799,997,607</u>

- (1) En este rubro se registran principalmente los depósitos judiciales que, de conformidad con las disposiciones legales, deben consignarse a órdenes de los despachos de la Rama Judicial, Autoridades de Policía, Entes Coactivos, policivos o de expropiación administrativa.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

18. Depósitos y Exigibilidades (continuación)

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

En la contabilidad del Grupo se reconocen los recursos que son girados por el 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 Grupo, dichos recursos con corte de junio de 2024 presentaron un saldo en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$83,013,719 y un saldo al cierre de diciembre de 2023 de \$91,829,646 para el mismo concepto.

- (2) Incremento de los saldos captados durante el primer semestre del 2024, principalmente los depósitos de Ahorro Activo Oficial por \$1,031,940,571.
- (3) Incremento en los Certificados de Depósito a Término (CDTs) emitidos de 6 a 12 meses en un 150% por \$989,039,430 y los Certificados de Depósito a Término (CDTs) emitidos de 0 a 6 meses en un 77% por \$522,829,853.
- (4) Incremento en cuentas Corrientes Oficiales Activas en un 14% por \$125,063,254.

19. Obligaciones Financieras con Bancos

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Bancos nacionales en moneda local ⁽¹⁾	\$ 11,151,266,991	\$ 11,131,556,537
Operaciones del mercado ⁽²⁾	144,421,884	508,200,768
Compromisos originados en operaciones en corto ⁽³⁾	15,991,093	116,991,966
	\$ 11,311,679,968	\$ 11,756,749,271

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

Al 30 de junio de 2024

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligaciones Financieras	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$ 10,886,307,688	\$ 215,326,662	\$ 11,101,634,350	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	29,736,529	340,486	30,077,015	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	19,294,921	260,705	19,555,626	AAA
	\$ 10,935,339,138	\$ 215,927,853	\$ 11,151,266,991	

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

19. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$ 10,806,706,893	\$ 268,951,658	\$ 11,075,658,551	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	32,752,199	292,489	33,044,688	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	22,500,317	352,981	22,853,298	AAA
	<u>\$ 10,861,959,409</u>	<u>\$ 269,597,128</u>	<u>\$ 11,131,556,537</u>	

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

Al 30 de junio de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	14	\$ 144,071,884	9.40%	4 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Cupones recibidos por pagar	1	350,000	7.00%	1 días	TES TASA FIJA
	<u>15</u>	<u>\$ 144,421,884</u>			

Al 31 de diciembre de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	9	\$ 252,930,715	12,20%	2 días	TES TASA FIJA – TES UVR – CORTO PLAZO
Banco de la República	7	104,891,559	12,06%	3 días	TES TASA FIJA – TES UVR – CORTO PLAZO
Banco de la República	5	143,110,310	12,16%	4 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Cámara de Riesgo	1	7,268,184	12,00%	2 días	TES TASA FIJA
	<u>22</u>	<u>\$ 508,200,768</u>			

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

Al 30 de junio de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	2	\$ 15,991,093	5.62%
	<u>2</u>	<u>\$ 15,991,093</u>	

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

19. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	6	\$ 55,333,064	9.21%
Cámara de riesgo Central de Contraparte	8	61,658,902	6.34%
	14	\$ 116,991,966	

20. 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 y Operaciones de Contado de Monedas, como se detallan a continuación:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Futuros de Negociación De Monedas		
De Monedas		
Derechos de venta	\$ 192,058,000	\$ -
Obligación de venta	(192,058,000)	-
De Títulos		
Derechos de venta	-	2,165,125
Obligaciones de venta	-	(2,165,125)
Mark to market futuros de negociación ⁽¹⁾	\$ -	\$ -
Forward de Negociación		
De Monedas		
Derechos de compra	\$ -	\$ 1,908,854
Obligación de compra	-	(2,038,433)
Derechos de venta	16,440,063	-
Obligación de venta	(17,257,779)	-
Mark to market forward de negociación ⁽²⁾	\$ (817,716)	\$ (129,579)
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 36,924,151	\$ 40,905,036
Obligaciones	(37,998,088)	(42,279,785)
Mark to market swaps de negociación ⁽³⁾	\$ (1,073,937)	\$ (1,374,749)
Operaciones de Contado		
De monedas		
Derechos de venta	\$ 10,424,110	\$ -
Obligación de venta	(10,444,765)	-
Mark to market operaciones de contado monedas ⁽⁴⁾	(20,655)	-
	\$ (1,912,308)	\$ (1,504,328)

(1) Al cierre de junio de 2024 el Grupo registró 9 contratos derivados Futuros de Negociación de venta de monedas por USD45,000 con resultado de valoración negativa por \$6,859,250 y con vencimientos entre julio de 2024 y junio de 2025.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Al cierre de diciembre de 2023 se encontraban vigentes 10 contratos de venta de Futuros de Títulos TES de Referencia Específica con valoración negativa de \$104,375 y vencimiento 04 de enero de 2024.

- (2) Al 30 de junio de 2024 el Grupo registró 33 contratos derivados *Forward* de Negociación de Monedas *Delivery* y *Non Delivery* por USD4,180 con resultado de valoración negativa de \$817,716. Derechos valorados en \$16,440,063 y obligaciones en \$17,257,779, con vencimientos entre julio y diciembre de 2024.

Para el cierre de diciembre de 2023 se registraron 2 contratos *Forward Non Delivery de compra* por USD500 con resultado de valoración negativa de derechos por \$1,908,854, obligaciones por \$2,038,433 y vencimientos acordados el 10 de enero de 2024.

- (3) Se registró al cierre de junio de 2024 una valoración negativa en 223 contratos *Swaps* de negociación *O/S* y *Segmento 9* novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$36,924,151 y obligaciones de \$37,998,088, con vencimientos entre julio 2024 y junio de 2025.

Para el cierre de diciembre de 2023 una valoración negativa en 235 contratos *Swaps* de negociación *O/S* y *Segmento 9* novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$40,905,036 y obligaciones de \$42,279,785, con vencimientos entre enero y diciembre de 2024.

- (4) Al cierre de junio de 2024 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de venta de dólares con el sector Interbancario por valor de USD2,500 con el Banco de Occidente, a una tasa de negociación de \$4,139.80 pesos y TRM de cierre \$4,148.04 pesos, con fecha de cumplimiento 02 de julio de 2024 y resultado de valoración de negativa \$20,600; así mismo se registró un Next Day con el sector real por valor de USD18, cliente OSAKA SAS, a una tasa de negociación de \$4,145.00 pesos y TRM de cierre \$4,148.04 pesos, con fecha de cumplimiento 02 de julio de 2024 y resultado de valoración negativa de \$55.

Al cierre de diciembre 2023 no se registraron operaciones de contado Next Day.

21. Beneficios a Empleados a Pagar

El detalle para los beneficios a empleados es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Vacaciones	\$ 34,330,098	\$ 29,634,689
Prima legal ⁽¹⁾	18,450,156	-
Bonificaciones	2,161,516	1,879,202
Cesantías ⁽²⁾	1,613,837	97,557
Prima vacaciones extralegales	281,498	548,695
Salarios	-	849,722
	<u>\$ 56,837,105</u>	<u>\$ 33,009,865</u>

- (1) El saldo corresponde a la provisión del primer semestre del 2024 de la prima legal, al corte de diciembre del 2023 se generó el pago de la prima a los empleados razón por la cual el saldo es cero.

- (2) El saldo corresponde principalmente a la provisión de cesantías que se realiza por el pago anual.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

22. Provisiones

El detalle de las provisiones es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Multas, sanciones y litigios		
Procesos laborales ⁽¹⁾	\$ 2,666,594	\$ 2,223,304
Procesos administrativos ⁽²⁾	1,348,570	883,359
Otros Procesos ⁽³⁾	266,299	572,929
Procesos civiles	531,339	517,157
	\$ 4,812,802	\$ 4,196,749
Otras		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,026,810	\$ 1,326,000
Otras provisiones	-	3,656
	\$ 1,026,810	\$ 1,329,656
Operaciones conjuntas		
Operaciones conjuntas ⁽⁴⁾	\$ 2,178,633	\$ 1,961,807
Total, Provisiones	\$ 8,018,245	\$ 7,488,212

- (1) La variación corresponde principalmente al incremento de la provisión por la alta probabilidad de pérdida de un proceso entablado en febrero del 2021 por \$542,531, así mismo, se realiza el pago de un proceso entablado en mayo del 2019 por \$106,647.
- (2) La variación corresponde principalmente a la constitución de provisión por \$308,522 por alta probabilidad de pérdida del proceso entablado por el Municipio de Macheta en contra del Banco.
- (3) Corresponde a la actualización de la provisión constituida en el proceso ejecutivo instaurado por el Centro de Recuperación y Administración de activos en contra de Fiduciaria Central, el 22 de febrero de 2022 el Juzgado 18 Civil del Circuito declaró probada la excepción de falta de legitimación en la causa por pasiva alegada por Fiducentral S.A., ordenó seguir adelante la ejecución contra Fiduagraria S.A., contra esta decisión se interpuso recurso de apelación. Así mismo la sociedad fiduciaria realizó la actualización de la contingencia pasiva y constitución del depósito judicial el 23 de agosto de 2023 por valor de \$266,299,193 con el fin de interrumpir la acusación de intereses moratorios mientras se realiza el trámite de la liquidación del crédito al corte del 30 de junio de 2023. A corte del 30 de junio de 2024, el despacho está estudiando las solicitudes de aclaración y adición presentadas por Fiduagraria contra los autos que resolvieron la objeción a la liquidación del crédito y que ordenaron oficiar a los bancos, así como el decreto de una nueva medida cautelar.
- (4) La variación del consorcio Fondo de Solidaridad Pensional 2022, corresponde a las cuentas por pagar principalmente a prestaciones sociales y provisiones de gastos administrativos requeridos para el desarrollo del objeto contractual.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

22. Provisiones (continuación)

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Civiles	Administrativos	Otros Procesos	Total Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones	Operaciones Conjuntas	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 1,283,278	\$ 791,483	\$ 1,439,668	\$ 890	\$ 3,515,319	\$ 2,933,040	\$ 1,919,679	\$ 8,368,038
Provisiones constituidas	1,679,067	122,089	680,614	572,929	3,054,699	70,000	42,128	3,166,827
Liberación de provisiones	(739,041)	(396,415)	(1,236,923)	(890)	(2,373,269)	(1,673,384)	–	(4,046,653)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,223,304	517,157	883,359	572,929	4,196,749	1,329,656	1,961,807	7,488,212
Provisiones constituidas	645,083	389,404	603,452	–	1,637,939	–	216,826	1,854,765
Liberación de provisiones	(201,793)	(375,222)	(138,241)	(306,630)	(1,021,886)	(302,846)	–	(1,324,732)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 2,666,594	\$ 531,339	\$ 1,348,570	\$ 266,299	\$ 4,812,802	\$ 1,026,810	\$ 2,178,633	\$ 8,018,245

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos

El detalle de Otros Pasivos es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Dividendos ⁽¹⁾	\$ 245,343,394	\$ –
Proveedores y servicios ⁽²⁾	128,147,562	137,513,295
Retenciones y aportes laborales	33,114,777	35,397,399
Honorarios ⁽³⁾	22,783,013	20,701,442
Impuestos	22,647,768	20,904,568
Retiros tarjeta Debito ⁽⁴⁾	21,480,036	31,855,368
Cheques Girados No Cobrados	19,963,378	16,106,619
Diversas ⁽⁵⁾	13,613,007	15,318,060
Compensaciones de redes ⁽⁶⁾	12,748,727	59,125,630
Comisiones	11,153,548	12,277,217
Cuentas por pagar administrativas – Aseguradoras	8,560,915	47,475
Recaudo de obligaciones al cobro	5,174,144	4,342,170
Contribuciones sobre transacciones	3,263,397	3,498,338
Sobrantes de pagos en créditos cancelados ⁽⁷⁾	3,162,060	2,100,933
Ingresos anticipados	2,977,340	2,781,169
Prometientes Compradores ⁽⁸⁾	2,355,050	4,601,795
Auxilio Funerario	1,830,345	1,728,539
Propaganda y publicidad	1,270,428	1,550,191
Conciliación transferencias interbancarias ⁽⁹⁾	971,749	102,116,440
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	958,536	1,008,075
Cuentas por pagar Operaciones Conjuntas	851,405	670,836
Utilización de banca virtual pendientes ⁽¹⁰⁾	620,769	38,221,453
Arrendamientos ⁽¹¹⁾	281,057	–
Reclamos a Aseguradoras	–	4,490
	\$ 563,272,405	\$ 511,871,502

(1) Corresponde a la distribución de utilidades del año 2023 decretados en efectivo por valor de \$245,343,400 aprobados por la Asamblea de Accionistas celebrada el 21 de marzo de 2024.

(2) El saldo corresponde principalmente a los proveedores con los cuales el Banco adquirió la compra de bienes o servicios, entre los más representativos se encuentran, COLSOF S.A., Colombia Telecomunicaciones S.A., Unión Temporal Cash P&T, Consorcio GD 2019, CIFIN SAS, Energía Integral Andina S.A.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos (continuación)

(3) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros honorarios ^(a)	\$ 10,513,123	\$ 6,629,004
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos ^(b)	6,201,711	8,108,153
Asesoría desarrollo	831,286	327,007
Cobranzas	5,236,893	5,637,278
	<u>\$ 22,783,013</u>	<u>\$ 20,701,442</u>

(a) El saldo corresponde principalmente a los honorarios por pagar a Manejo Técnico de la información por \$4,233,306, Topaz Colombia por \$3,051,169, Indra Colombia por \$588,081 y Opsol Integrators Colombia por \$551,151.

(b) Su saldo se explica por los honorarios cobrados a clientes hasta el año 2019, los cuales se encuentran en un proceso de conciliación, con el objetivo de realizar el retorno de los cobros realizados a los clientes por dichos conceptos. El Grupo se encuentra ejecutando un plan de acción desde el año 2021 donde se están regularizando las partidas de honorarios de cobranza jurídica y pre jurídica de vieja data.

(4) La variación corresponde en esencia a una disminución de retiros en efectivo con la Tarjeta Debito Red VISA. Para junio 2024 se realizaron 14,461 transacciones comparado con 62,779 transacciones en diciembre del 2023, especialmente por el programa del Gobierno Nacional Renta Ciudadana y por una disminución para los retiros en efectivo con Tarjeta Debito Servibanca. Para el cierre de junio del 2024 se generaron 80,724 transacciones, mientras que para diciembre del 2023 se registraron 282,222 transacciones por la temporada de fin de año.

(5) El aumento corresponde principalmente a las cuentas por pagar administrativas por \$8,513,439; los servicios más representativos son los prestados por Gente Oportuna SAS por \$4,862,554, Radio Televisión Nacional de Colombia RTVC por \$1,487,809 y Unión Temporal Integral BA 2023 por \$1,283,073.

(6) La disminución se genera por un menor volumen de transferencias interbancarias con la Cámara de Compensación ACH Colombia y las transacciones realizadas a través de comercios PSE durante el primer semestre del 2024. Para diciembre 2023, se incrementa debido a que acumula las operaciones realizadas desde el 28 de diciembre y estas transferencias son aplicadas en el primer ciclo del 2 de enero de 2024.

El saldo al corte del 30 de junio 2024 corresponde principalmente a 1,342 transacciones monetarias realizadas después de las 3:30 p.m. del día 28 de junio de 2024 y enviadas en el primer ciclo de la Cámara de compensación ACH del día 02 de julio de 2024.

(7) La variación al cierre de junio 2024 corresponde a la creación de 7,588 cuentas por pagar por valor de \$1,692,000, estos sobrantes se generan en la cancelación de obligaciones de cartera.

(8) La disminución corresponde principalmente por la legalización de dos Bienes Recibidos en Dación de Pago (BRDP's) de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca La Cayena en Barranquilla por \$4,033,000. Así mismo, al corte de junio 2024, dentro de los saldos representativos se encuentra pendiente por legalizar una bodega ubicada en Granda por \$980,000 y un lote ubicado en Bogotá por \$682,000.

(9) El saldo es explicado por las transferencias interbancarias realizadas el 28 de junio de 2024 después de las 3:00 pm, las cuales fueron aplicadas el 2 de julio de 2024 en la primera compensación con las Cámaras de Compensación. La disminución en junio de 2024 en comparación con diciembre de 2023 se genera por un menor volumen de operaciones.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (10) La variación corresponde a un menor volumen de retiros en efectivo de la Billetera Digital; para junio 2024 se realizaron 271 transacciones comparado con 125,276 transacciones al cierre de diciembre 2023. La disminución corresponde principalmente a que a diciembre del 2023 permanecían saldos de los movimientos de los dos (2) últimos días 28 y 29 de diciembre de 2023 del programa de Renta Ciudadana, que fueron compensados los primeros días hábiles de enero de 2024.
- (11) El saldo al corte del 30 de junio 2024 se compone principalmente al servicio por pagar por concepto del arrendamiento de los Data Center por \$279,459, para diciembre del 2023 no se tenían pagos pendientes para este concepto.

24. Patrimonio

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

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

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

Capital Suscrito y Pagado

30 de junio de 2024

Al 30 de junio de 2024 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

Al 31 de diciembre de 2023 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,520, y la distribución es la misma que se mantiene para el 30 de junio de 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

24. Patrimonio (continuación)

Reserva Legal

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Reservas ⁽¹⁾	<u>\$ 2,032,952,673</u>	<u>\$ 1,664,937,572</u>
	<u>\$ 2,032,952,673</u>	<u>\$ 1,664,937,572</u>

(1) La Asamblea General de Accionistas en marzo de 2024 aprobó incrementar la reserva legal por valor de \$368,015,101, equivalentes al 60% de las utilidades del ejercicio 2023.

Ganancias o Perdidas 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:

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro (a)	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346
Credibanco S.A (b)	5,430,636	6,461,433
Adecaña S.A.	223,992	274,696
Acciones Enterritorio (c)	64,299	–
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(1,441,550)	(1,596,170)
	<u>\$ 53,202,739</u>	<u>\$ 50,319,305</u>

- a) El incremento para los títulos participativos esta dado por un mayor valor del precio por acción; para el primer semestre del 2024 cerró en \$3,492.71 y en de diciembre de 2023, el precio por acción fue de \$3,422,41 pesos. El precio por acción es determinado y suministrado por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.).
- b) La disminución obedece al resultado de la valoración explicado el precio de la acción, que para el primer semestre del 2024 cerró en \$113.48, mientras que, para el cierre de diciembre 2023 cerró con un precio de \$118.92 pesos. El precio por acción es determinado y suministrado por el proveedor de precios Infovalmer – Precia Proveedor de Precios para Valoración S.A. – Precia.
- c) Corresponde a acciones que se poseen en la Empresa Nacional Promotora del Desarrollo Territorial S.A – Enterritorio S.A. según lo consignado en el Libro de Accionistas con número de registro 01891004 inscrito en Cámara de Comercio de Bogotá por 68.623 acciones por valor nominal de \$1000 C/U, asignadas de acuerdo con el decreto 1962 de 2023.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

25. Ingresos Netos por Intereses

El detalle de Ingresos Netos por Intereses es el siguiente:

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por intereses				
Cartera microcrédito	\$ 820,866,295	\$ 739,332,719	\$ 406,534,089	\$ 383,469,076
Cartera comercial	657,063,424	624,944,894	320,876,431	324,953,740
Cartera consumo	131,749,118	102,915,966	69,186,350	53,627,195
Cartera de vivienda	21,554,983	10,012,647	11,344,319	5,856,896
Otros intereses	1,517,082	1,148,309	757,993	579,546
Ingresos financieros cartera ⁽¹⁾	1,632,750,902	1,478,354,535	808,699,182	768,486,453
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario ⁽²⁾	39,226,709	45,801,764	28,421,793	30,960,712
Otros intereses, netos	2,655,523	–	1,934,981	–
Total ingresos por intereses	\$ 1,674,633,134	\$ 1,524,156,299	\$ 839,055,956	\$ 799,447,165
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales ⁽³⁾	\$ (169,805,242)	\$ (204,396,606)	\$ (82,102,967)	\$ (98,518,093)
Cuentas de ahorro	(79,282,237)	(78,605,129)	(41,597,070)	(42,720,659)
Certificados de depósito a término ⁽⁴⁾	(166,414,869)	(62,804,178)	(89,764,586)	(34,468,064)
Cuentas corrientes ⁽⁵⁾	(6,273,381)	(8,041,325)	(2,721,830)	(4,731,389)
Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	(421,775,729)	(353,847,238)	(216,186,453)	(180,438,205)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras ⁽⁶⁾	(569,747,323)	(565,514,695)	(274,030,344)	(299,069,493)
Pasivos por arrendamientos	(5,711,908)	(4,954,536)	(2,849,015)	(2,525,018)
Total gasto por intereses créditos con bancos y otros	(575,459,231)	(570,469,231)	(276,879,359)	(301,594,511)
Otros intereses, netos	–	(1,557,041)	–	420,176
Total gastos por intereses	(997,234,960)	(925,873,510)	(493,065,812)	(481,612,540)
Ingresos netos por intereses	\$ 677,398,174	\$ 598,282,789	\$ 345,990,144	\$ 317,834,625

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

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	Al 31 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023	Al 31 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Recursos Propios				
Comercial	\$ 406,243,969	\$ 339,621,493	\$ 198,876,727	\$ 177,653,141
Microcrédito	132,924,005	122,754,563	66,475,663	62,101,526
Consumo	131,749,118	102,853,073	69,186,349	53,591,866
Vivienda	21,554,983	10,011,619	11,344,320	5,855,820
Otros	1,517,082	1,148,310	757,993	579,545
Total, Recursos Propios	\$ 693,989,157	\$ 576,389,058	\$ 346,641,052	\$ 299,781,898
Redescuento				
Microcrédito	\$ 687,942,290	\$ 616,578,156	\$ 340,058,426	\$ 321,367,550
Comercial	250,819,455	285,323,401	121,999,704	147,300,599
Consumo	–	62,892	–	35,330
Vivienda	–	1,028	–	1,076
Subtotal Redescuento	938,761,745	901,965,477	462,058,130	468,704,555
Total, Intereses Cartera ^(a)	\$ 1,632,750,902	\$ 1,478,354,535	\$ 808,699,182	\$ 768,486,453

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

- (a) El incremento es explicado por el aumento en los saldos de cartera los cuales son la base de liquidación de los intereses; en cuanto a las tasas para la liquidación de intereses presentan una disminución, para junio del 2024 la IBR y DTF cerró en 11.751% y 10.17% respectivamente, para junio del 2023 la IBR y DTF cerró 13.276% y 12.90% respectivamente.
- (2) La variación se genera por una menor constitución de depósitos remunerados; al corte de junio del 2024 se constituyeron 2 depósitos remunerados y al corte de junio del 2023 se constituyeron 18 depósitos remunerados con el Banco de la República, estas operaciones las realiza la tesorería del Banco para nivelar los excedentes de efectivo y así mantener los valores del encaje bancario, así mismo, se presenta una menor constitución de operaciones interbancarias dado por las condiciones de liquidez de la Tesorería del Grupo.
- (3) La variación en el reconocimiento de los intereses por depósitos judiciales está dada por la disminución del 2.73% en las tasas de interés DTF, a junio del 2024 la DTF promedio es de 10.17% y al cierre de junio del 2023 es de 12.90%.
- (4) La variación corresponde principalmente al aumento en el capital de los CDT's menores a 6 meses y CDT's de 6 a 12 meses los cuales son la base de liquidación de intereses.
- (5) La variación en el reconocimiento de los intereses de las cuentas de corrientes está dada principalmente por la disminución del saldo base de liquidación de intereses, así mismo, se presenta una disminución en el promedio de la tasa de interés para liquidar estos rendimientos, para junio del 2024 la tasa promedio es de \$10.86% y para junio del 2023 la tasa promedio es de 13.28%.
- (6) La variación acumulada a junio de 2024 en el gasto de intereses de crédito de bancos y otras obligaciones financieras, se debe principalmente al incremento de los intereses de cartera de redescuento Finagro por \$30,019,946, los cuales están representados por efecto volumen (para junio 2023 \$10,545,217 vs junio 2024 por \$11,223,237), compensado con una disminución efecto tasa promedio semestral: DTF 13.29% para junio de 2023 a 10.85% para junio del 2024, IBR 13.04% para junio del 2023 a 11.28% para junio del 2024. Adicionalmente, en el segundo trimestre del 2024 se realiza un recálculo de intereses a 90,000 obligaciones de Finagro presentado un menor valor del gasto por \$13,769,000. Así mismo, se presenta una caída en los gastos por intereses de las Operaciones de Mercado Monetario por \$22,936,005.

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:

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Ingresos por valoración				
Inversiones medidas a costo amortizado ⁽¹⁾	\$ 450,510,667	\$ 565,589,419	\$ 224,284,274	\$ 251,915,861
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto ⁽²⁾	91,705,250	306,127,025	37,957,461	140,701,373
Utilidad en venta de inversiones ⁽³⁾	644,594	17,489,555	(1,331,605)	4,448,354
Valoración de derivados, neto ⁽⁴⁾	(15,263,780)	–	(20,151,050)	–
Valoración de operaciones en corto, repo y simultaneas ⁽⁵⁾	–	(81,306,355)	1,074,635	(48,001,231)
Operaciones de contado ⁽⁶⁾	155,416	–	(210,301)	–
Valoración de inversiones – instrumentos de patrimonio	392,490	387,903	143,867	103,478
Total ingresos por operaciones financieras	\$ 528,144,636	\$ 808,287,548	\$ 241,767,280	\$ 349,167,835

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Gastos por valoración				
Valoración de derivados ⁽⁴⁾	\$ -	\$ 69,401,634	\$ -	\$ 47,970,640
Valoración de operaciones en corto, repo y simultaneas ⁽⁵⁾	599,550	-	-	-
Valoración Operaciones de Contado	-	2,688,008	-	960,697
Total gastos por operaciones financieras	599,550	72,089,642	-	48,931,337
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$ 528,744,186	\$ 880,377,189	\$ 241,767,280	\$ 398,099,171

- (1) La variación se genera por un menor vencimiento de títulos en el primer semestre de 2024, comparado con el primer semestre del 2023. En esta cuenta se registra la Utilidad en Valoración de Inversiones a costo amortizado TES TASA FIJA en cumplimiento al artículo 33 del Estatuto Tributario "La utilidad o pérdida en la enajenación de títulos de renta fija, se realizará al momento de su enajenación y estará determinada por la diferencia entre el precio de enajenación y el costo fiscal del título.
- (2) La disminución en la valoración se genera principalmente por el incremento en las tasas y la disminución en la negociación de títulos TES y Certificado de Deposito a Termino que hacen parte del portafolio a valor razonable dado por las condiciones del mercado.
- (3) La disminución se presenta por una menor negociación de títulos TES que hacen parte del portafolio a valor razonable, dado por las condiciones del mercado.
- (4) Corresponde principalmente al resultado negativo en la valoración de las operaciones con derivados Futuros Forward Novados de venta de dólares en lo transcurrido del año 2024, comparado con el resultado positivo del transcurrido del año 2023, impactado por la volatilidad de la TRM presentada en estos periodos TRM cierre junio 2024 \$4,654.93 pesos versus la TRM cierre junio 2023 \$3,932.87pesos.
- (5) Para cierre de junio de 2024 se genera un ingreso neto por \$599,550, dado principalmente por la negociación en las operaciones de mercado monetario a mejores tasas, estas operaciones se originan de acuerdo con las condiciones de liquidez de la Tesorería del Banco, la estrategia de negociación y las condiciones existentes del mercado.
- (6) La disminución en la utilidad obedece principalmente a la menor cantidad de negociación de operaciones de contado Next Day de venta de dólares en lo transcurrido del año 2024, como estrategia de negociación de la Tesorería del Banco, mientras que, durante el primer semestre del año 2023, la negociación de operaciones de contado fue representativa.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

27. Ingreso Neto Comisiones

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

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios ⁽¹⁾	\$ 113,669,216	\$ 113,649,553	\$ 54,083,772	\$ 59,739,940
Negocios fiduciarios	25,967,264	20,779,236	13,327,705	10,591,202
Cuotas de manejo de tarjeta débito	19,288,013	19,779,155	9,781,022	9,804,425
Establecimientos afiliados	7,201,595	7,524,866	3,420,959	3,533,984
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito ⁽²⁾	5,442,615	4,549,978	2,675,161	2,333,930
Otros	49,007	39,521	23,127	21,412
Total ingresos por comisiones	\$ 171,617,710	\$ 166,322,309	\$ 83,311,746	\$ 86,024,893
Gastos por comisiones				
Comisiones bancarias ⁽³⁾	\$ (23,917,989)	\$ (22,530,312)	\$ (9,243,365)	\$ (11,584,977)
Servicios bancarios ⁽⁴⁾	(15,319,144)	(16,031,778)	(7,628,898)	(8,605,859)
Otros	(2,400,652)	(2,084,716)	(1,249,444)	(1,088,335)
Total gastos por comisiones	(41,637,785)	(40,646,806)	(18,121,707)	(21,279,171)
Ingresos netos por comisiones	\$ 129,979,925	\$ 125,675,503	\$ 65,190,039	\$ 64,745,722

(1) El saldo corresponde principalmente por el servicio bancario prestado por el Banco en convenios comerciales, convenios ACH y programas del Gobierno Nacional.

(2) La variación corresponde al incremento en las tarifas de cuotas de manejo para la Tarjeta de Crédito Clásica, Agraria y Oro.

(3) El incremento corresponde principalmente al reconocimiento de las comisiones generadas por los corresponsales por el servicio de dispersión de los recursos del programa de Renta Ciudadana del quinto ciclo por \$4,426,688, para junio del 2023 se reconocieron comisiones para este concepto por \$1,864,050.

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

28. Utilidad en Acuerdos Conjuntos

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

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos de operaciones conjuntas	\$ 7,050,689	\$ 6,342,674	\$ 3,494,281	\$ 3,079,763
Otros ingresos consorcios	274,442	110,644	121,411	31,672
Otros ingresos no operacionales	4,097	29,334	277	15,690
Total ingresos	7,329,228	6,482,652	3,615,969	3,127,125
Gastos de actividades en operaciones conjuntas ⁽¹⁾	(4,814,535)	(4,087,458)	(2,515,333)	(2,314,964)
Utilidad en acuerdos conjuntos	\$ 2,514,693	\$ 2,395,194	\$ 1,100,636	\$ 812,161

(1) La variación corresponde principalmente a los gastos de administración del consorcio Fondo de Solidaridad Pensional (FSP) y el consorcio Fondo de Acceso de Insumos Agropecuarios FAIA, el crecimiento del gasto corresponde a la administración, recaudo y pago de los recursos destinados para el Fondo de Solidaridad Pensional.

29. Otros Ingresos

A continuación, se describe el detalle Otros Ingresos:

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Diversos ⁽¹⁾	\$ 11,701,401	\$ 9,853,661	\$ 6,044,164	\$ 5,129,812
Reintegro gastos administrativos ⁽²⁾	3,973,297	5,753,254	672,694	1,285,396
Comisión programa vis rural	3,813,089	3,697,465	1,875,683	1,831,426
Dividendos y participaciones ⁽³⁾	3,602,417	7,939,267	—	—
Recuperaciones Riesgo Operativo ⁽⁴⁾	2,616,103	3,111,332	2,515,717	1,371,475
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago ⁽⁵⁾	2,139,268	526,983	55,098	21,857
Venta de chequeras	1,205,192	966,780	652,726	463,725
Venta de libretas de ahorro	936,277	1,000,613	480,643	511,271
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	845,293	1,048,719	408,657	592,850
Recuperación por prescripción de cuentas pasivas	684,876	448,215	408,186	176,180
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	140,284	359,196	140,284	359,196
Utilidad en venta de propiedades y equipo	19,193	25,718	12,537	15,937
	\$ 31,676,690	\$ 34,731,203	\$ 13,266,389	\$ 11,759,125

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

29. Otros Ingresos (continuación)

- (1) El saldo corresponde principalmente a la recuperación de gastos administrativos por \$2,975,090, descuentos monetarios realizados por los proveedores por \$2,649,316 y los incentivos comerciales CARDIF por \$1,877,880.
- (2) Corresponde al proceso de restitución de devengos y reintegro de pasivos de periodos anteriores por excesos y/o por no existir compromisos reales de pagos con los proveedores de bienes y servicios.
- (3) La disminución de los dividendos se debe a las utilidades de Fiduagraria del ejercicio del 2023, de acuerdo con la Asamblea de accionistas realizada en marzo del 2024, se tomó la decisión de no realizar la distribución de las utilidades y en cambio se aprobó la constitución de la Reserva Ocasional por 100% de las utilidades.
El saldo para el primer del semestre del 2024 corresponde al registro las utilidades generadas por el ejercicio del 2023 en las compañías de Finagro por \$3,426,400 y en Credibanco por \$176,016, el Banco tiene participación en estas compañías del 12.90% y 2.10% respectivamente.
- (4) El saldo al corte del 30 de junio de 2024 corresponde al reconocimiento de la aseguradora Previsora Seguros del ilícito ocurrido en la oficina Saladoblanco (Huila) por \$2,480,179 y reintegros de provisiones de procesos civiles, laborales y administrativos por \$99,409.
- (5) El saldo corresponde a la legalización de la venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca la Cayena en Barranquilla por \$2,084,000 y la legalización de la venta de la bodega de Ipiales por 55,000.

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:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Diferencia en cambio por Reexpresión				
Activos Posición Propia, neto	\$ 6,937,757	\$ (34,014,219)	\$ 13,550,870	\$ (16,957,351)
Pasivos Posición Propia, neto	748,024	4,638,239	30,792	3,464,354
Total, Diferencia en cambio por reexpresión	\$ 7,685,781	\$ (29,375,980)	\$ 13,581,662	\$ (13,492,997)
Diferencia en Cambio por Realización				
Activos posición Propia, neto	\$ 20,430,175	\$ (27,209,471)	\$ 12,708,582	\$ (28,648,164)
Diferencia en cambio por Liquidación				
Otros Pasivos, neto	591	(557,355)	(11,698)	(153,863)
Total, Diferencia en Cambio, neto	\$ 28,116,547	\$ (57,142,806)	\$ 26,278,546	\$ (42,295,024)

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 trimestrales del Banco.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

30. Diferencia en Cambio, neto (continuación)

La utilidad registrada en junio 2024 en comparación con la pérdida registrada en junio 2023 por la reexpresión monetaria de los activos de posición propia, obedece principalmente al incremento de la variación de la TRM de \$325.99 del cierre de balance de enero 2024 al cierre de balance de junio 2024, en comparación con la disminución de la variación de \$632.62 de la TRM del cierre de balance de enero 2023 al cierre de balance de junio 2023.

Adicionalmente, al corte del 30 de junio de 2024 se registró una utilidad neta acumulada en la realización de activos de posición propia, principalmente en la compra y venta de divisas, de \$20,430,175, mientras que para el corte del 30 de junio de 2023 se registró una pérdida neta acumulada en la realización de activos de posición propia de \$27,209,471.

31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Períodos acumulado a:		Trimestres terminados al:	
	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Sueldos ⁽¹⁾	\$ 269,527,228	\$ 243,681,252	\$ 134,015,015	\$ 121,554,897
Aportes parafiscales	39,697,453	35,779,437	19,843,784	18,076,562
Servicios temporales ⁽²⁾	28,085,763	18,334,998	15,638,372	10,871,092
Bienestar ⁽³⁾	4,073,815	3,313,712	2,229,467	2,080,016
Bonificaciones	3,294,290	2,478,448	1,171,707	1,661,045
Otros	2,240,447	2,178,690	1,094,468	1,007,269
Capacitación al personal ⁽⁴⁾	139,312	877,933	136,126	665,289
Indemnizaciones	9,653	–	9,653	–
	\$ 347,067,961	\$ 306,644,470	\$ 174,138,592	\$ 155,916,170

- (1) La variación es explicada por incremento salarial para el año 2024 y al cubrimiento de vacantes por las novedades de personal.
- (2) El saldo se compone de los gastos generados por las necesidades de personal adicional para atender los diferentes proyectos, tareas e iniciativas estratégicas de ASAGROS (Asesores Agropecuarios Especializados), economía popular y convenio de renta ciudadana, así como el cubrimiento de las ausencias generadas por los colaboradores producto de incapacidades médicas y licencias por maternidad entre otras.
- (3) El saldo es representado principalmente por los conceptos de movilidad y rodamiento planta por \$3,028,753 Auxilio y Óptico por \$905,725.
- (4) La disminución del concepto de capacitación al personal se debe a que, en el primer semestre del 2024, el Banco se encontraba realizando el proceso de renovación y nuevos contratos con los prestadores del servicio y la generación de los Certificados de Disponibilidad Presupuestal (CDP's), adicional, para el 2024 se tiene programado menos eventos de capacitación.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

32. Gastos de Administración

El detalle de los Gastos por Administración es el siguiente:

	Períodos acumulados a:		Trimestres terminados:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Impuestos ⁽¹⁾	\$ 76,998,343	\$ 73,744,692	\$ 38,603,833	\$ 37,586,198
Arrendamientos	35,397,665	35,998,167	18,566,543	17,795,998
Seguros ⁽²⁾	36,648,235	32,543,828	19,126,442	16,363,266
Honorarios	13,596,086	13,832,246	7,355,172	7,276,165
Procesamiento Electrónico de Datos ⁽³⁾	28,438,502	24,952,108	14,037,320	12,789,521
Transporte ⁽⁴⁾	24,986,141	18,562,303	12,042,637	9,743,282
Servicios de aseo y vigilancia	15,440,472	15,298,942	8,008,328	7,926,798
Servicios públicos ⁽⁵⁾	15,770,401	13,033,680	7,855,314	6,652,329
Negociación de cartera ⁽⁶⁾	2,343,910	4,180,005	983,333	1,697,429
Publicidad y propaganda ⁽⁷⁾	9,464,633	4,586,363	4,870,931	3,393,709
Contribuciones y afiliaciones ⁽⁸⁾	10,961,453	7,815,932	7,191,610	4,450,536
Otros ⁽⁹⁾	27,827,384	28,009,700	14,144,935	13,934,354
Mantenimiento y reparaciones ⁽¹⁰⁾	7,460,048	5,265,642	4,656,105	3,314,955
Suscripciones ⁽¹¹⁾	8,375,209	5,852,330	4,069,899	2,994,971
Gastos de viaje	4,792,601	5,678,816	2,561,453	3,091,101
Útiles y papelería ⁽¹²⁾	8,102,962	6,384,649	5,935,076	4,734,069
Adecuaciones e instalaciones oficinas ⁽¹³⁾	4,470,342	3,095,001	2,549,947	2,409,718
Servicios de correo y aero-mensajería ⁽¹⁴⁾	4,047,265	5,159,270	1,345,234	2,778,143
Gastos de bienes recibidos en pago	275,107	297,204	97,452	114,998
Servicio de Call Center	173,588	70,272	102,689	22,272
	\$ 335,570,347	\$ 304,361,150	\$ 174,104,253	\$ 159,069,812

- (1) La variación del saldo es explicado principalmente por el Impuesto al Valor Agregado – IVA, que presentó un incremento en la base gravable por \$4,022,092 y en el Impuesto de Sobretasa de Alumbrado Público, por efecto del aumento de las tarifas, según los acuerdos municipales por \$1,135,825, así mismo, se presenta una disminución en la provisión del Impuesto de Industria y Comercio por \$2,216,178.
- (2) La variación corresponde principalmente al incremento en el seguro de los depósitos – Fogafin por \$2,255,045, esto se debe especialmente al aumento del 16% en las captaciones de los Certificados a de Deposito a Termino, así mismo, se presenta un incremento de la Póliza Global Bancaria por \$1,159,728.
- (3) El aumento corresponde principalmente al servicio de carpeta única de clientes (proceso de gestión documental en la colocación y captación de productos bancarios) por \$1,317,163, su impacto esta dado por el incremento en las tarifas por IPC y el servicio de procesamiento de datos en la nube por \$1,389,593 por el servicio para alojar ambientes en la bodega de datos.
- (4) El incremento es explicado principalmente al concepto de transporte numerario por \$3,659,071; el impacto en este servicio se da por el programa de Renta Ciudadana cubierto en enero 2024 y transporte de documentos y tulas por \$2,611,102, el impacto se debe al incremento de las tarifas para el contrato del 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

32. Gastos de Administración (continuación)

- (5) La variación se presenta principalmente por el servicio de luz y energía por \$3,287,338, explicado por el aumento en el promedio del consumo y las tarifas.
- (6) La disminución se presenta por los créditos a normalizar por condonaciones en negociación de cartera, a los cuales les aplica el Decreto 596 de junio de 2021.
- (7) El incremento en este concepto corresponde principalmente en propaganda en radio, televisión y prensa por \$3,113,827, servicios y/o compras de apoyos promocionales por \$2,127,897, participación en ferias por \$1,018,547; lo anterior se debe a la ejecución del plan de negocios para el 2024 en apoyo al desarrollo comercial y posicionamiento del Banco.
- (8) El aumento se explica principalmente a la contribución realizada a la Radio Nacional de Televisión de Colombia – RTVC según la ley 14 de 1991 por \$2,125,441, el pago de esta contribución en el primer semestre del 2023 se realizó en julio, así mismo se presenta un aumento en la contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia por \$1,270,692, esto se debe al incremento en el factor de contribución semestral.
- (9) El saldo se compone principalmente al servicio de gestión documental y de garantías por \$4,341,435 y al servicio de Call Center por \$4,209,226.
- (10) El incremento obedece especialmente a los servicios de mantenimientos de elementos de seguridad bancaria y sistemas eléctricos por \$1,041,827, plantas eléctricas y aires acondicionados por \$851,595.
- (11) La variación se explica principalmente al incremento de la tarifa y nuevos productos en la renovación anual del contrato de las centrales de riesgos por \$2,524,065.
- (12) El incremento obedece principalmente al aumento del concepto de Fotocopias por \$1,284,206, esto se debe al incremento promedio de las tarifas para el contrato del 2024 y el concepto de Formatos de Operación Bancaria \$1,016,232, para este concepto se estableció realizar una única compra para la vigencia del 2024, la cual se realizó en mayo y junio.
- (13) La variación corresponde a la implementación del servicio de mensajería de texto – SMS al cliente como notificación previa al reporte a las centrales de riesgos, esta iniciativa generó una menor cantidad de impresión y envío de extractos de forma física.
- (14) El saldo se explica principalmente por 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. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

33. Depreciaciones y Amortizaciones

El detalle de Depreciaciones y Amortizaciones es el siguiente:

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Derechos de uso	\$ 19,331,822	\$ 17,690,518	\$ 9,835,929	\$ 8,972,423
Intangibles	16,540,667	14,628,465	8,047,939	7,854,578
Propiedades y equipo	8,478,365	5,483,832	4,636,446	2,743,142
Propiedades de inversión	36,135	65,740	3,186	33,018
	<u>\$ 44,386,989</u>	<u>\$ 37,868,555</u>	<u>\$ 22,523,500</u>	<u>\$ 19,603,161</u>

34. Otros Gastos

El detalle Otros Gastos es el siguiente:

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Pérdida por siniestros – riesgo operativo ⁽¹⁾	\$ 1,181,088	\$ 8,293,019	\$ 841,798	\$ 2,938,076
Diversos ⁽²⁾	1,217,240	2,029,458	644,292	1,040,253
Multas, sanciones y litigios ⁽³⁾	1,922,077	1,210,411	1,607,745	889,242
	<u>\$ 4,320,405</u>	<u>\$ 11,532,888</u>	<u>\$ 3,093,835</u>	<u>\$ 4,867,571</u>

- (1) El saldo se compone principalmente por 11 anulaciones de obligaciones de cartera por suplantación por \$457,567 y 43 reintegros de ilícitos de cuentas de ahorro por \$301,858, para el primer semestre del 2023, se registraron 101 reintegros de ilícitos de cuentas de ahorro por \$3,923,110 y 10 hurtos de efectivo en oficinas por \$2,846,784.
- (2) La variación corresponde a la disminución de los gastos por cartera castigada tales como, honorarios y otros conceptos que los clientes no asumen, para junio del 2024 se registraron 5,085 operaciones y para el cierre de junio 2023 se registraron 9,986 operaciones.
- (3) El saldo se compone principalmente a las demandas laborales por \$706,234, litigios en proceso administrativo y judicial por \$658,453 y litigios de proceso civiles por \$529,323, para junio del 2023, litigios en proceso administrativo y judicial por \$276,026, demandas laborales por \$255,281 y procesos civiles por \$247,543.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Determinación de Valores Razonables

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

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

Inversiones de Renta Fija a Costo Amortizado

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

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

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros	Estimación de valor razonable	Valor en libros	Estimación de valor razonable
Portafolio de inversiones a costo amortizado	\$ 10,197,836,841	\$ 9,392,361,821	\$ 9,981,304,638	\$ 9,403,121,558
Total	\$ 10,197,836,841	\$ 9,392,361,821	\$ 9,981,304,638	\$ 9,403,121,558

Jerarquía del Valor Razonable

Al 30 de junio 2024

	30 de junio de 2024		Estimación de Valor Razonable
	Nivel 1	Nivel 2	
TES UVR	\$ 4,079,218,178	\$ -	\$ 4,079,218,178
TES tasas fija	5,303,383,048	-	5,303,383,048
Certificado de depósito a término fijo	-	9,760,595	9,760,595
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados	\$ 9,382,601,226	\$ 9,760,595	\$ 9,392,361,821

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

Al 31 de diciembre 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Estimación de Valor Razonable
TES UVR	\$ 4,136,837,858	\$ -	\$ -	\$ 4,136,837,858
TES tasas fija	5,231,345,450	-	-	5,231,345,450
Certificado de depósito a término fijo	-	34,938,250	-	34,938,250
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados	\$ 9,368,183,308	\$ 34,938,250	\$ -	\$ 9,403,121,558

Jerarquía de Valor Razonable

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

Al 30 de junio 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES UVR	\$ 1,356,041,061	\$ -	\$ -	\$ 1,356,041,061
TES corto plazo	970,154,483	-	-	970,154,483
TES tasas fija	544,222,078	-	-	544,222,078
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	382,058,934	-	382,058,934
Certificado de depósito a término fijo	-	228,377,235	-	228,377,235
Time Deposits	-	109,061,070	-	109,061,070
Otros bonos sector financiero	-	26,073,621	-	26,073,621
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	2,066,715	-	2,066,715
Otros instrumentos de patrimonio FIC	-	2,338,144	-	2,338,144
Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$ 2,870,417,622	\$ 749,975,719	\$ -	3,620,393,341
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ -	\$ -	\$ 186,099,092	\$ 186,099,092
Credibanco S.A.	-	-	21,502,741	21,502,741
Adecaña	-	-	448,547	448,547
Inversión acciones Enterritorio	-	-	68,623	68,623
Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	\$ -	\$ -	\$ 208,119,003	\$ 208,119,003
Swaps	\$ -	\$ 904,489	\$ -	\$ 904,489
Forwards de negociación	-	35,200	-	35,200
Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	939,689	-	939,689
Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	2,870,417,622	750,915,408	208,119,003	3,829,452,033
Swaps	-	(1,073,937)	-	(1,073,937)
Forwards de negociación	-	(817,716)	-	(817,716)
Operaciones de contado	-	(20,655)	-	(20,655)
Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	(1,912,308)	-	(1,912,308)
Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ (1,912,308)	\$ -	\$ (1,912,308)

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

Jerarquía de Valor Razonable (continuación)

Al 31 de diciembre 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 474,546,345	\$ –	\$ –	\$ 474,546,345
TES UVR	587,825,226	–	–	587,825,226
TES tasas fija	452,994,288	–	–	452,994,288
Títulos TDS Ley 562 de 2020	–	405,699,190	–	405,699,190
Certificado de depósito a término fijo	–	368,651,044	–	368,651,044
Time Deposits	–	74,512,541	–	74,512,541
Otros bonos sector financiero	–	34,864,497	–	34,864,497
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	–	5,828,155	–	5,828,155
Otros instrumentos Patrimonios FIC	–	8,110,319	–	8,110,319
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$ 1,515,365,859	\$ 897,665,746	\$ –	\$ 2,413,031,605
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ –	\$ –	\$ 182,353,075	\$ 182,353,075
Credibanco S.A.	–	–	22,533,538	22,533,538
Adecaña	–	–	499,252	499,252
Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	\$ –	\$ –	\$ 205,385,865	\$ 205,385,865
Swaps	\$ –	\$ 889,923	\$ –	\$ 889,923
Forwards de negociación	–	1,081,365	–	1,081,365
Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ –	\$ 1,971,288	\$ –	\$ 1,971,288
Total, Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ 1,515,365,859	\$ 899,637,034	\$ 205,385,865	\$ 2,620,388,758
Swaps	–	(1,374,748)	–	(1,374,748)
Forwards de negociación	–	(129,580)	–	(129,580)
Total, Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	(1,504,328)	–	(1,504,328)
Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ –	\$ (1,504,328)	\$ –	\$ (1,504,328)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera está conformada en un 58% por cartera redescontada con bancos de segundo piso tales como Finagro, Bancoldex y Findeter, cuya tasa de colocación en el mercado es definida por los organismos antes mencionados, razón por la cual se refleja en los Estados Financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

35. Determinación de Valores Razonables (continuación)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado (continuación)

El detalle de la cartera es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	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	\$ 20,130,327,036	\$ 20,130,327,036	\$ 19,883,999,716	\$ 19,883,999,716
Total	\$ 20,130,327,036	\$ 20,130,327,036	\$ 19,883,999,716	\$ 19,883,999,716

Depósitos de Clientes

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

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

	30 de junio de 2024			31 de diciembre de 2023		
	CDTs	Valor en libros	Estimación del valor razonable (Nivel 2)	CDTs	Valor en libros	Estimación del valor razonable (Nivel 2)
Menores o iguales 365 días	92,649	\$ 3,003,572,646	\$ 3,003,572,646	82,442	\$ 1,557,700,597	\$ 1,557,700,597
Mayores a 365 días	300	29,787,790	25,695,197	353	31,731,945	25,282,523
Total	92,949	\$ 3,033,360,436	\$ 3,029,267,843	82,795	\$ 1,589,432,542	\$ 1,582,983,120

36. Partes Relacionadas

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

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

Controladora y Controladora Principal

El Banco Agrario es controlado por el Grupo Bicentenario S.A.S. con una participación del 99.99997426% de sus acciones ordinarias. El 0.00002574% 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 se encuentra en la respectiva nota de estas revelaciones.

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

A continuación, se muestran las principales operaciones realizadas con la Controladora:

	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>31 de diciembre de 2023</u>
Detalle		
Cuentas de ahorro	\$ 377,610,890	\$ 354,944,669
Cuentas corrientes	1,873,096	28,338
Dividendos	245,343,337	-
Pasivo	<u>\$ 624,827,323</u>	<u>\$ 354,973,007</u>
	<u>30 de junio de 2024</u>	<u>30 de junio de 2023</u>
Comisiones	\$ 176	\$ 614
Ingresos	<u>\$ 176</u>	<u>\$ 614</u>
Intereses cuentas corrientes/ahorros	\$ 16,660,677	\$ 17,793,346
Gastos	<u>\$ 16,660,677</u>	<u>\$ 17,793,346</u>

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

Al cierre del 30 de junio de 2024 se han pagado como Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,185,34 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,071,276

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

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

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

La remuneración total por beneficios al cierre del 30 de junio de 2024 ascendió a \$7,591,902 frente a \$6,896,058 durante el mismo periodo del año 2023.

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

Entre el Banco Agrario, los accionistas, miembros de Junta Directiva y la subordinada (Fiduagraria S.A.), no se realizaron operaciones por los siguientes conceptos, durante los períodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023.

- a. Servicios gratuitos o compensados.
- b. Préstamos que impliquen para el mutuario una obligación que no corresponda a la esencia o naturaleza del contrato de mutuo.
- c. Prestamos con tasas de interés diferentes a las que ordinariamente se pagan o cobran a terceros en condiciones similares de plazo, riesgo, etc.
- d. Operaciones cuyas características difieran de las realizadas con terceros.

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

Los saldos más representativos al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, con partes relacionadas, están incluidos en los siguientes cuadros:

30 de junio de 2024

	<u>Junta Directiva</u>	<u>Personal Clave</u>
Detalle		
Crédito vivienda empleados	\$ -	\$ 1,793,598
Provisión créditos de vivienda	-	(17,936)
Intereses crédito vivienda	-	866
Provisión intereses de vivienda	-	(9)
Crédito de consumo	19,245	1,995,158
Provisión crédito de consumo	(384)	(39,846)
Intereses crédito de consumo	274	4,790
Provisión Intereses crédito de consumo	(5)	(90)
Otros conceptos	24	80
Provisión otros cargos	-	(2)
Activo	\$ 19,154	\$ 3,736,609
Honorarios	\$ 133,939	\$ -
Pasivo	\$ 133,939	\$ -
30 de junio de 2024		
Intereses de crédito	\$ -	\$ 26,031
Comisiones	-	1,246
Reexpedición TD	-	36
Ingresos	\$ -	\$ 27,313
Beneficios	\$ -	\$ 7,591,902
Honorarios	1,185,034	-
Gastos	\$ 1,185,034	\$ 7,591,902

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

31 de diciembre de 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito vivienda empleados	\$ –	\$ 1,104,548
Provisión créditos de vivienda	–	(11,045)
Intereses crédito vivienda	–	1,254
Provisión intereses de vivienda	–	(13)
Crédito de consumo	–	1,610,964
Provisión crédito de consumo	–	(32,984)
Intereses crédito de consumo	–	2,671
Provisión Intereses crédito de consumo	–	(60)
Otros conceptos	–	60
Provisión otros cargos	–	(2)
Activo	\$ –	\$ 2,675,393
30 de junio de 2023		
Intereses de crédito	\$ –	\$ 21,285
Comisiones	–	1,498
Reexpedición TD	–	21
Otros ingresos	–	1,524
Ingresos	\$ –	\$ 24,328
Beneficios	\$ –	\$ 6,896,058
Honorarios	1,071,276	–
Otros gastos	–	80
Gastos	\$ 1,071,276	\$ 6,896,138

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro

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

El número de acciones del Banco en Finagro al 30 de junio de 2024 es de 53,282,087 y al 31 de diciembre de 2023 era de 53,282,087.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

A continuación, se muestran las operaciones que se tienen con Finagro al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

	30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Activo:		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 186,099,092	\$ 182,353,075
Pasivo:	\$ 186,099,092	\$ 182,353,075
Créditos de Bancos e Intereses	\$11,101,634,351	\$11,075,658,551
Cuentas de ahorro	18,612,325	388,699
Certificados de Depósito a Término	20,000,000	–
	<u>\$11,140,246,676</u>	<u>\$11,076,047,250</u>
Patrimonio:		
Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346
	<u>\$ 48,925,362</u>	<u>\$ 45,179,346</u>
Ingresos:		
Operacionales– Dividendos	\$ 3,426,400	\$ 7,678,804
	<u>\$ 3,426,400</u>	<u>\$ 7,678,804</u>
Gastos:		
Intereses–Créditos de Redescuento	\$ 523,033,190	\$ 493,013,244
Intereses sobre depósitos	279,929	4,030
	<u>\$ 523,313,119</u>	<u>\$ 493,017,274</u>

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

37. Hechos Posteriores

En virtud del Decreto Ley 1962 de 2023, el gobierno dictó medidas relacionadas con la transformación del Fondo Nacional del Ahorro – FNA dictando reglas asociadas a la homogeneización de gobernanza y administración de dicha entidad. De manera que, el Fondo Nacional de Ahorro – FNA pasó de ser una empresa industrial y comercial de estado, a ser una sociedad anónima, con la característica que el Gobierno Nacional designó como accionistas constituyentes, entre otros, al Banco Agrario de Colombia; asignándole 33,890,628 acciones a su favor. Al cierre del trimestre de junio del 2024 estas acciones no han sido reconocidas en el Estado Financiero del Banco.

38. Aprobación de los Estados Financieros Consolidados

Los Estados Financieros Consolidados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de junio de 2024, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 25 de julio del 2024, tal y como consta en la respectiva acta No.740 de esa misma fecha.

Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

Certificación de Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

Que, para la emisión del Estado de Situación Financiera Consolidado al 30 de junio de 2024, y de los Estados de Resultados Consolidado y Otro Resultado Integral Consolidados, de Cambios en el Patrimonio Consolidados y Flujos de Efectivo Consolidados por año terminado en esa fecha, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras han sido tomadas fielmente de los libros.

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal

Carlos Armando Beltrán Ruíz
Contador Público
Tarjeta Profesional 24375–T