

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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.....	66



**Building a better  
working world**

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

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

### **Introducción**

He revisado los estados financieros consolidados intermedios condensados adjuntos de Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria. (El Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio condensado al 31 de marzo de 2024, los correspondientes estados de resultados, de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujo de efectivo consolidado intermedios condensados por el período de tres meses terminado en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros consolidados que incluyen información sobre las políticas contables materiales. La Administración del Grupo es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera consolidada intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera consolidada intermedia, fundamentada en mi revisión.

### **Alcance de la Revisión**

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

### **Conclusión**

Como resultado de mi revisión, no ha llegado a mi conocimiento ningún asunto que me haga pensar que la información financiera intermedia consolidada adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos significativos, la situación financiera del Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria al 31 de marzo de 2024, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo consolidados por el periodo de tres meses terminados en esa fecha, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia.

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

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

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

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



**Building a better  
working world**

### **Otra Información**

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

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

Bogotá, Colombia  
15 de mayo de 2024

# Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

## Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios Condensados

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
<b>Activos</b>		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 2,172,345,304	\$ 1,765,943,087
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,365,302,583	2,413,031,605
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto <i>(Nota 5)</i>	10,124,054,216	9,960,359,832
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, neto <i>(Nota 6)</i>	205,249,436	205,385,865
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	1,530,588	1,971,288
Otras inversiones en acuerdos conjuntos <i>(Nota 8)</i>	1,269,219	828,719
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 9)</i>	20,021,673,823	19,883,999,716
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 10)</i>	481,243,644	481,175,731
Activos no corrientes mantenidos para la venta <i>(Nota 11)</i>	22,525,773	25,034,639
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	12,917,217	12,950,166
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	270,372,989	265,855,011
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	47,541,963	52,136,423
Activos por derecho de uso, neto <i>(Nota 15)</i>	131,919,241	132,682,907
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 16)</i>	18,260,364	4,730,407
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 17)</i>	103,847,355	36,155,444
<b>Total, Activos</b>	<b>\$ 36,980,053,715</b>	<b>\$ 35,242,240,840</b>
<b>Pasivos</b>		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 18)</i>	\$ 21,306,089,164	\$ 19,799,997,607
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 19)</i>	12,100,840,225	11,756,749,271
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 20)</i>	1,184,222	1,504,328
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 21)</i>	47,049,524	33,009,865
Pasivos por arrendamientos <i>(Nota 15.1)</i>	129,401,950	129,312,663
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido, neto	18,886,461	23,082,228
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	6,755,173	7,488,212
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	535,825,835	511,871,502
<b>Total, pasivos</b>	<b>34,146,032,554</b>	<b>32,263,015,676</b>
<b>Patrimonio</b>		
Capital suscrito y pagado <i>(Nota 24)</i>	445,637,520	445,637,520
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas <i>(Nota 24)</i>	2,032,952,673	1,664,937,572
Utilidad del periodo	100,116,268	590,104,904
Resultados acumulados	133,170,414	156,424,011
Resultado por proceso de convergencia NIIF <i>(Nota 24)</i>	68,462,239	68,462,239
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	50,203,340	50,319,305
<b>Total, Patrimonio de la controlante</b>	<b>2,830,697,881</b>	<b>2,976,040,978</b>
Participación en entidades no controladas	3,323,280	3,184,186
<b>Total Patrimonio</b>	<b>2,834,021,161</b>	<b>2,979,225,164</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<b>\$ 36,980,053,715</b>	<b>\$ 35,242,240,840</b>

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 Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 15 de mayo de 2024)

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

### Estados de Resultados Consolidados Intermedios Condensados

	<b>Trimestres terminados al:</b>	
	<b>31 de marzo de 2024 31 de marzo de 2023</b>	
	<i>(En miles de pesos colombianos, excepto la utilidad neta por acción)</i>	
<b>Ingresos por intereses</b>		
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 824,051,720	\$ 709,868,083
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	10,804,915	14,841,051
Otros intereses (Nota 25)	720,542	-
<b>Total, ingresos por intereses</b>	<b>835,577,177</b>	724,709,134
<b>Gasto por intereses</b>		
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(205,589,276)	(173,409,033)
Créditos de bancos y otros (Nota 25)	(298,579,870)	(268,874,720)
Otros intereses (Nota 25)	-	(1,977,217)
<b>Total, gasto por intereses</b>	<b>(504,169,146)</b>	(444,260,970)
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	<b>331,408,031</b>	280,448,164
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	<b>286,976,906</b>	482,278,018
<b>Margen de intermediación</b>	<b>618,384,937</b>	762,726,182
Ingresos por comisiones (Nota 27)	88,305,964	80,297,416
Gasto por comisiones (Nota 27)	(23,516,079)	(19,367,635)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>64,789,885</b>	60,929,781
Deterioro por riesgo de crédito, neto	(183,309,382)	(72,156,064)
<b>Margen Financiero Neto</b>	<b>499,865,440</b>	751,499,899
<b>Otros Ingresos</b>		
Utilidad en acuerdos conjuntos (Nota 28)	1,414,057	1,583,033
Otros ingresos (Nota 29)	18,410,301	22,972,078
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	1,838,001	-
<b>Total, Otros Ingresos, netos</b>	<b>21,662,359</b>	24,555,111
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 31)	(172,929,369)	(150,728,300)
Gastos de administración (Nota 32)	(161,466,094)	(145,291,339)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 33)	(21,863,490)	(18,265,393)
Otros gastos (Nota 34)	(1,226,571)	(6,665,316)
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	-	(14,847,782)
<b>Total, Otros Gastos</b>	<b>(357,485,524)</b>	(335,798,130)
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>	<b>164,042,275</b>	440,256,880
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 17)	(63,786,914)	(173,793,926)
<b>Utilidad del Período</b>	<b>100,255,361</b>	266,462,954
<b>Resultado integral atribuible a:</b>		
Accionistas de la controlante	100,116,268	266,401,241
Interés no controlado	139,093	61,713
<b>Resultado Total</b>	<b>100,255,361</b>	266,462,954
<b>Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)</b>	<b>\$ 2,250</b>	\$ 5,979

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 Enrique Peñalosa Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR-530  
(véase mi informe del 15 de mayo de 2024)

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

### Estados de Resultados Integrales Consolidados Intermedios Condensados

	Trimestres terminados al:	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
<b>Utilidad del Período</b>	\$ 100,255,361	\$ 266,462,954
<b>Partidas que no serán subsecuentemente reclasificadas a resultados</b>		
Utilidad realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	(115,965)	8,151,139
<b>Resultado Integral Total del Período</b>	<b>\$ 100,139,396</b>	<b>\$ 274,614,093</b>

*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 Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 15 de mayo de 2024)

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

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

Periodos de 3 meses acumulados al 31 de marzo de 2024

	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	Interés No Controlado	Patrimonio De Los Accionistas
<b>7Saldo al 1 de enero de 2023</b>	\$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)	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	(487,052)	(487,052)
Utilidad del periodo	-	-	-	266,401,241	-	-	-	266,401,241	61,713	266,462,954
Movimiento de pérdidas acumuladas de años anteriores	-	-	-	-	326,904	-	-	326,904	-	326,904
Otro Resultado Integral del periodo	-	-	-	-	-	-	8,151,139	8,151,139	-	8,151,139
<b>Saldos al 31 de marzo de 2023</b>	<b>\$445,637,520</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$1,740,285,391</b>	<b>\$266,401,241</b>	<b>\$ (237,284,955)</b>	<b>\$387,150,290</b>	<b>\$ 31,025,205</b>	<b>\$2,633,370,119</b>	<b>\$ 2,968,285</b>	<b>\$2,636,338,404</b>
<b>Saldo al 1 de enero de 2024</b>	<b>\$445,637,520</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$1,664,937,572</b>	<b>\$590,104,904</b>	<b>\$156,424,011</b>	<b>\$ 68,462,239</b>	<b>\$ 50,319,305</b>	<b>\$2,976,040,978</b>	<b>\$ 3,184,187</b>	<b>\$2,979,225,165</b>
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)
Utilidad del Periodo	-	-	-	100,116,268	-	-	-	100,116,268	139,093	100,255,361
Otro Resultado Integral del Periodo	-	-	-	-	-	-	(115,965)	(115,965)	-	(115,965)
<b>Saldos al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$445,637,520</b>	<b>\$ 155,427</b>	<b>\$2,032,952,673</b>	<b>\$100,116,268</b>	<b>\$133,170,414</b>	<b>\$ 68,462,239</b>	<b>\$ 50,203,340</b>	<b>\$2,830,697,881</b>	<b>\$ 3,323,280</b>	<b>\$2,834,021,161</b>

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 Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 15 de mayo de 2024)

# Banco Agrario de Colombia S.A. y Subsidiaria

## Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios Condensados

	Trimestres terminados al:	
	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del ejercicio	\$ 100,255,361	\$ 266,462,954
<b>Ajustes para conciliar la utilidad del periodo por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo</b>		
Deterioro por riesgo de crédito, neto	183,309,382	72,156,064
Impuesto corriente	68,284,506	114,542,896
Depreciación activos por derechos de uso <i>(Nota 15)</i>	9,495,893	8,718,095
Amortización de activos intangibles <i>(Nota 14)</i>	8,492,729	6,632,762
Depreciación propiedades y equipo <i>(Nota 13)</i>	3,841,919	2,740,690
Intereses obligaciones por arrendamiento <i>(Nota 15)</i>	2,886,109	2,432,108
Pérdida (Utilidad) en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento <i>(Nota 15)</i>	1,725,918	(2,589)
Pérdida en valoración activos no corrientes mantenidos para la venta <i>(Nota 11)</i>	456,364	12,900
Depreciación de propiedades de inversión <i>(Nota 12)</i>	32,949	32,722
Pérdida en baja de propiedades y equipo <i>(Nota 13)</i>	5,146	662
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado <i>(Nota 26)</i>	(55,972,611)	(178,751,279)
Valoración de derivados, neto <i>(Nota 26)</i>	(4,887,270)	(21,430,994)
Impuesto diferido, neto	(4,497,592)	59,251,030
Utilidad en negocios conjuntos <i>(Nota 28)</i>	(1,414,057)	(1,583,033)
Movimiento de provisiones	(733,039)	(2,010,665)
Interés no controlado del periodo	(139,093)	(61,713)
Recuperación del deterioro de propiedades y equipo <i>(Nota 13)</i>	(22,027)	0
<b>Total ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes</b>	<b>210,865,226</b>	<b>62,679,656</b>
<b>Utilidad Neta de Ajustes</b>	<b>311,120,587</b>	<b>329,142,610</b>
<b>Cambios en activos y pasivos operacionales:</b>		
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	1,506,091,557	405,263,358
Intereses recibidos cartera de créditos	749,334,311	598,645,977
Incremento de las obligaciones financieras con Bancos	395,953,052	330,817,291
Operaciones de mercado monetario	203,211,168	68,173,071
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	14,039,659	13,131,988
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	5,007,864	21,239,375
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	2,052,502	895,355
Disminución en inversiones en acuerdo conjuntos	973,556	1,611,033
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(1,070,317,800)	(1,311,011,717)
(Incremento) Disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto.	(896,298,367)	587,491,819
Intereses pagados obligaciones financieras	(255,073,266)	(181,940,377)
Disminución de los otros pasivos	(221,249,973)	(111,266,574)
Impuesto a las ganancias pagado	(135,654,127)	(114,466,370)
Incremento de los otros activos no financieros	(13,529,957)	(9,171,801)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(67,913)	(18,027,941)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>595,592,853</b>	<b>610,527,097</b>
<b>Actividades de inversión</b>		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	(163,694,384)	275,831,547
Adquisición de propiedades y equipo	(10,092,152)	(2,974,512)
Adquisición de activos intangibles	(3,898,268)	(5,017,319)
Prepago de activos por derechos de uso	34,024	(962,941)
<b>Efectivo (usado en) provisto por las actividades de inversión</b>	<b>(177,650,780)</b>	<b>266,876,775</b>
<b>Actividades de financiación</b>		
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(11,539,856)	(10,224,668)
<b>Efectivo usado en actividades de financiación</b>	<b>(11,539,856)</b>	<b>(10,224,668)</b>
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	406,402,217	867,179,204
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	\$ 2,172,345,304	\$ 2,570,732,247

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 Enrique Peñaloza Porras  
Revisor Fiscal  
Tarjeta Profesional 43402  
Designado por Ernst & Young Audit S.A.S. TR–530  
(véase mi informe del 15 de mayo de 2024)

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

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

Al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024, el Grupo cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: dos (2) empleados públicos y 7,991 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,993. Adicionalmente, cuenta con 377 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 835 empleados temporales.

El Banco opera en 793 oficinas, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 127 puntos Banco Agrario más cerca.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 11,588 corresponsales bancarios, localizados en 1,044 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 94%. Los puntos de corresponsalía hacen parte de las siguientes redes: Processa ETB, Movilred, Epago, Carvajal, 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 820 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,463 de la red verde de Servibanca y 427 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 tres meses terminados al 31 de marzo 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 primer trimestre del 2024 para el Grupo se adopta la NIIF S1 denominada Requerimientos generales para la información a revelar relacionada con la sostenibilidad y la NIIF S2 información a revelar relacionada con el clima, en cuanto a las normas publicadas en el informe anual con corte al 31 de diciembre 2023 no se presentaron cambios.

#### **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.

31 de marzo de 2024

#### Activos y Pasivos por Segmento

	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Activos</b>				
Efectivo y equivalentes al efectivo	\$2,164,652,601	\$ 7,931,461	\$ (238,758)	\$2,172,345,304
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados	3,336,869,676	28,432,907	-	3,365,302,583
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado	10,123,031,505	1,026,645	(3,934)	10,124,054,216
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales neto	205,249,436	-	-	205,249,436
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,530,588	-	-	1,530,588
Otras inversiones en acuerdos conjuntos	-	1,269,219	-	1,269,219
Inversiones en subsidiarias	63,347,051	-	(63,347,051)	-
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes neto	20,021,673,823	-	-	20,021,673,823
Otras cuentas por cobrar neto	471,096,535	11,168,591	(1,021,482)	481,243,644
Impuesto a las ganancias corriente neto	99,314,639	4,532,716	-	103,847,355
Activos no corrientes mantenidos para la venta neto	22,525,773	-	-	22,525,773
Propiedades de inversión neto	11,838,942	1,078,275	-	12,917,217
Propiedades y equipo neto	268,754,128	1,618,861	-	270,372,989
Activos intangibles neto	44,440,061	3,101,902	-	47,541,963
Activos por derecho de uso neto	132,168,222	-	(248,981)	131,919,241
Otros activos no financieros	17,750,518	509,846	-	18,260,364
<b>Total Activos</b>	<b>\$36,984,243,498</b>	<b>\$ 60,670,423</b>	<b>\$ (64,860,206)</b>	<b>\$36,980,053,715</b>
	Banco	Fiduciaria	Eliminaciones	Consolidado
<b>Pasivos</b>				
Depósitos y exigibilidades	\$21,306,327,922	\$ -	\$ (238,758)	\$21,306,089,164
Obligaciones financieras con Bancos	12,100,840,225	-	-	12,100,840,225
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación	1,184,222	-	-	1,184,222
Beneficios a empleados por pagar	44,796,886	2,252,638	-	47,049,524
Pasivos por arrendamientos	129,677,492	-	(275,542)	129,401,950
Pasivo por impuesto a las ganancias diferido neto	19,510,746	(624,285)	-	18,886,461
Provisiones	4,310,506	2,444,667	-	6,755,173
Otros pasivos	533,338,634	3,805,887	(1,318,686)	535,825,835
<b>Total pasivos</b>	<b>\$34,139,986,633</b>	<b>\$ 7,878,907</b>	<b>\$ (1,832,986)</b>	<b>\$34,146,032,554</b>

## 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	\$ 824,051,720	\$ -	\$ -	\$ 824,051,720
Operaciones del mercado monetario	10,654,168	150,965	(218)	10,804,915
Otros intereses, neto	720,542	-	-	720,542
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$ 835,426,430</b>	<b>\$ 150,965</b>	<b>\$ (218)</b>	<b>\$ 835,577,177</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades	\$ (205,589,494)	\$ -	\$ 218	\$ (205,589,276)
Créditos con bancos y otros	(298,607,285)	(3,628)	31,043	(298,579,870)
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>\$ (504,196,779)</b>	<b>\$ (3,628)</b>	<b>\$ 31,261</b>	<b>\$ (504,169,146)</b>
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	<b>\$ 331,229,651</b>	<b>\$ 147,337</b>	<b>\$ 31,043</b>	<b>\$ 331,408,031</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto	286,051,852	925,054	-	286,976,906
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>617,281,503</b>	<b>1,072,391</b>	<b>31,043</b>	<b>618,384,937</b>
Ingresos por comisiones	75,745,927	12,639,558	(79,521)	88,305,964
Gasto por comisiones	(23,479,167)	(116,433)	79,521	(23,516,079)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>52,266,760</b>	<b>12,523,125</b>	<b>-</b>	<b>64,789,885</b>
Deterioro (recuperación de deterioro) por riesgo de crédito, neto	(184,409,493)	1,054,128	45,983	(183,309,382)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>485,138,770</b>	<b>14,649,644</b>	<b>77,026</b>	<b>499,865,440</b>
Utilidad en acuerdos conjuntos	-	1,414,057	-	1,414,057
Otros ingresos	17,848,716	561,585	-	18,410,301
Utilidad en cambio, neta	1,838,001	-	-	1,838,001
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>\$ 19,686,717</b>	<b>\$ 1,975,642</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 21,662,359</b>
Remuneraciones y gastos del personal	\$ (164,552,614)	\$ (8,376,755)	\$ -	\$ (172,929,369)
Gastos de administracion	(157,553,381)	(3,830,473)	(82,240)	(161,466,094)
Depreciaciones y amortizaciones	(21,522,069)	(419,179)	77,758	(21,863,490)
Otros Gastos	(1,225,921)	(650)	-	(1,226,571)
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>\$ (344,853,985)</b>	<b>\$ (12,627,057)</b>	<b>\$ (4,482)</b>	<b>\$ (357,485,524)</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>\$ 159,971,502</b>	<b>\$ 3,998,229</b>	<b>\$ 72,544</b>	<b>\$ 164,042,275</b>
Impuesto Sobre la Renta	(61,996,145)	(1,790,769)	-	(63,786,914)
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>\$ 97,975,357</b>	<b>\$ 2,207,460</b>	<b>\$ 72,544</b>	<b>\$ 100,255,361</b>

# 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
<b>Activos</b>				
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
<b>Total, Activos</b>	<b>\$35,248,312,172</b>	<b>\$ 57,272,373</b>	<b>\$ (63,343,705)</b>	<b>\$35,242,240,840</b>

Concepto	Banco	Fiduciaria	Ajustes y Eliminaciones	Consolidado
<b>Pasivos</b>				
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
<b>Total, Pasivos</b>	<b>\$32,258,190,611</b>	<b>\$ 6,688,318</b>	<b>\$ (1,863,253)</b>	<b>\$32,263,015,676</b>

## 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
<b>Ingresos por intereses</b>				
Cartera de créditos	\$ 709,868,083	\$ -	\$ -	\$ 709,868,083
Operaciones del mercado monetario	14,675,726	165,359	(34)	14,841,051
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>\$ 724,543,809</b>	<b>\$ 165,359</b>	<b>\$ (34)</b>	<b>\$ 724,709,134</b>
<b>Gasto por intereses</b>				
Depósitos y exigibilidades	\$ (173,409,067)	\$ -	\$ 34	\$ (173,409,033)
Créditos con bancos y otros	(268,878,623)	(3,579)	7,482	(268,874,720)
Otros intereses netos	(1,977,217)	-	-	(1,977,217)
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>\$ (444,264,907)</b>	<b>\$ (3,579)</b>	<b>\$ 7,516</b>	<b>\$ (444,260,970)</b>
<b>Ingresos Netos Por Intereses</b>	<b>280,278,902</b>	<b>161,780</b>	<b>7,482</b>	<b>280,448,164</b>
Utilidad de operaciones financieras, neto	481,171,128	1,106,890	-	482,278,018
<b>Margen financiero bruto</b>	<b>761,450,030</b>	<b>1,268,670</b>	<b>7,482</b>	<b>762,726,182</b>
Ingresos por comisiones	70,184,141	10,188,034	(74,759)	80,297,416
Gasto por comisiones	(19,345,618)	(96,776)	74,759	(19,367,635)
<b>Ingresos Netos por Comisiones</b>	<b>50,838,523</b>	<b>10,091,258</b>	<b>-</b>	<b>60,929,781</b>
Deterioro (recuperación de deterioro) por riesgo de crédito, neto	(71,132,811)	(1,023,253)	-	(72,156,064)
<b>Margen financiero neto</b>	<b>741,155,742</b>	<b>10,336,675</b>	<b>7,482</b>	<b>751,499,899</b>
Utilidad en acuerdos conjuntos	-	1,583,033	-	1,583,033
Otros ingresos	22,431,860	540,218	-	22,972,078
<b>Total Otros Ingresos</b>	<b>\$ 22,431,860</b>	<b>\$ 2,123,251</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 24,555,111</b>
Remuneraciones y gastos del personal	\$ (143,996,312)	\$ (6,731,988)	\$ -	\$ (150,728,300)
Gastos de administración	(141,730,092)	(3,487,643)	(73,604)	(145,291,339)
Depreciaciones y amortizaciones	(18,131,020)	(202,640)	68,267	(18,265,393)
Otros Gastos	(6,440,856)	(224,460)	-	(6,665,316)
Diferencia en cambio, neta	(14,847,782)	-	-	(14,847,782)
<b>Total Otros Gastos</b>	<b>\$ (325,146,062)</b>	<b>\$ (10,646,731)</b>	<b>\$ (5,337)</b>	<b>\$ (335,798,130)</b>
<b>Resultado antes de impuesto a la renta</b>	<b>\$ 438,441,540</b>	<b>\$ 1,813,195</b>	<b>\$ 2,145</b>	<b>\$ 440,256,880</b>
Impuesto Sobre la Renta	(172,960,130)	(833,796)	-	(173,793,926)
<b>Utilidad del Periodo</b>	<b>\$ 265,481,410</b>	<b>\$ 979,399</b>	<b>\$ 2,145</b>	<b>\$ 266,462,954</b>

##### Información Sobre los Principales Clientes

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Caja	\$ 1,254,773,357	\$ 1,111,730,015
Operaciones simultáneas <sup>(1)</sup>	597,661,832	120,896,483
Banco de la República – Colombia <sup>(2)</sup>	188,079,318	464,720,093
Fondos interbancarios <sup>(3)</sup>	78,873,528	–
Bancos y otras entidades financieras <sup>(4)</sup>	52,957,034	68,596,496
Operaciones de Contado <sup>(5)</sup>	235	–
	<b>\$ 2,172,345,304</b>	<b>\$ 1,765,943,087</b>

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

(1) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 31 de marzo de 2024:

Al 31 de marzo de 2024			
Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República.	24	\$ 594,555,482	15.54%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	1	3,693,751	5.83%
Pérdida esperada		(591,820)	
<b>Total:</b>	25	<b>\$ 597,657,413</b>	
Cupones por recibir	4	\$ 4,419	
		<b>\$ \$597,661,832</b>	

El incremento en las operaciones simultáneas se generó principalmente por una mayor negociación de esta clase títulos, dado principalmente por la situación de liquidez de la Tesorería del Banco. Adicionalmente, el 28 de marzo de 2024 se vencieron 4 cupones y estos recursos se recibieron en la cuenta CUD del Banco el 1 de abril de 2024.

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

Al 31 de diciembre de 2023			
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	(50,309)	
<b>Total:</b>	10	<b>\$ 120,896,483</b>	

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (2) 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 se compone de recursos por \$85,641,069 correspondientes al Programa de Vivienda de Interés Social Rural (VISR) los cuales corresponden a los recursos autorizados de 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.
- (3) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 31 de marzo de 2024

#### Al 31 de marzo de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
<b>En moneda legal</b>			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 20,031,639	12.23%
Banco de Occidente S.A.	1	20,031,639	12.23%
Itaú CorpBanca	1	20,031,639	12.23%
Banco de Bogotá	1	20,031,639	12.23%
<b>Total moneda legal</b>	<b>4</b>	<b>80,126,556</b>	
Pérdida esperada		(1,253,028)	
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>\$ 78,873,528</b>	

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		Marzo 2024	Diciembre 2023	
DEUDA PUBLICA	BANCO DE LA REPUBLICA*	Moneda local	N/A	N/A
	BANCO BBVA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO BANCOLOMBIA	Moneda local y extranjera	AAA	AAA
CORPORATIVOS	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local y Moneda extranjera	AAA	AAA
	JP MORGAN	Moneda extranjera	AA-	A-2
	CAIXABANK	Moneda extranjera	F1	F1
	SEGUROS BOLIVAR	Moneda local	AAA	AAA
	CITIBANK	Moneda extranjera	F1+	F1+
OTRAS ENTIDADES	CAMARA DE RIESGO CENTRAL DE CONTRAPARTE	Moneda local	N/A	N/A

\*Riesgo País

- (4) Al cierre de marzo 2024, se registra en la cuenta corriente de Bancolombia un saldo por aplicar a convenios de libranza de cartera por \$2,635,214, para el cierre de diciembre 2023 se encontraba pendiente por aplicar \$13,046,523.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Calificación de riesgos de entidades en donde el Grupo posee cuentas de efectivo o equivalentes: (continuación)

Para el cierre de marzo de 2024 el Banco registró en sus cuentas corrientes de corresponsales del exterior un saldo en dólares por USD7,846 reexpresados a la TRM de cierre \$3,842.30 pesos, para un total de \$30,146,356. Para el cierre de diciembre de 2023 el Banco registró en sus 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.

- (5) Al cierre de marzo de 2024 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de venta de dólares por valor de USD 50 a una tasa de negociación de \$3,847.00 pesos y TRM de cierre \$3,842.30 pesos, con fecha de cumplimiento 02 de abril de 2024 y el resultado de valoración es de \$235. Al cierre de diciembre 2023 no se registraron operaciones de contado Next Day.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

Al 31 de marzo 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.

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

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Títulos de deuda pública y privada <sup>(1)</sup>	\$ 2,516,502,852	\$ 1,686,876,080
Títulos entregados en operaciones del mercado <sup>(2)</sup>	623,978,847	507,468,104
Títulos entregados en garantía <sup>(3)</sup>	220,218,492	210,577,103
Otros instrumentos financieros <sup>(4)</sup>	4,602,392	8,110,318
	<b>\$ 3,365,302,583</b>	<b>\$ 2,413,031,605</b>

(1) Títulos de deuda pública y privada:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES UVR <sup>(a)</sup>	\$ 941,988,892	\$ 190,145,729
TES corto plazo <sup>(b)</sup>	486,969,931	406,989,998
TES tasas fija <sup>(c)</sup>	468,303,041	358,490,475
Certificado de depósito a término fijo <sup>(d)</sup>	289,295,605	368,651,044
Títulos TDS Ley 562 de 2020 <sup>(e)</sup>	194,458,480	247,393,641
Time Deposit <sup>(f)</sup>	99,611,332	74,512,541
Otros bonos sector financiero	35,875,571	40,692,652
	<b>\$ 2,516,502,852</b>	<b>\$ 1,686,876,080</b>

## 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)

- (a) Los Títulos TES UVR al 31 de marzo de 2024 incrementaron \$751,843,163 equivalentes en un 395% comparados con el 31 de diciembre de 2023, el aumento se presentó principalmente por la variación promedio de la UVR por 6.6068 pesos. (363.7438 pesos marzo 2024 Vs. 357.1370 pesos diciembre del 2023).

Adicionalmente en marzo del 2024 incrementaron las compras de TES UVR, generando 280 operaciones de compra por \$1,231,047 millones y en diciembre del 2023 se realizaron 261 operaciones de compra por \$794,347 millones, estas negociaciones se realizan de acuerdo con las condiciones existentes del mercado.

- (b) Al 31 de marzo de 2024 los TES corto plazo incrementaron \$79,979,933 equivalentes al 20% frente a 31 de diciembre de 2023, principalmente por el aumento de las tasas de negociación debido a las condiciones del mercado existente.
- (c) Los TES Tasa Fija al 31 de marzo de 2024 generaron un incremento del 31% por valor de \$109,812,567 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 certificados de depósito a término presentaron una disminución del 22%, 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
- (e) Los TDS presenta disminución del 21%% al cierre del 31 de marzo de 2024 por valor de \$52,935,160, principalmente por la menor entrega en garantía de esta clase de títulos.
- (f) Los Time Deposit presentarán un aumento del 34% por valor de \$25,098,791 dado principalmente por una mayor negociación, en marzo del 2024 el portafolio cerró con 4 operaciones en dólares por USD25.9 millones en comparación con el cierre a diciembre 2023 el cual cerró con 3 operaciones por USD19.4 millones.
- (2) El detalle de los títulos entregados en operaciones de mercado es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
TES UVR <sup>(a)</sup>	\$ 335,959,753	\$ 393,816,733
TES tasa fija <sup>(b)</sup>	288,019,094	94,503,813
TES corto plazo <sup>(c)</sup>	-	19,147,558
	<u>\$ 623,978,847</u>	<u>\$ 507,468,104</u>

- (a) La disminución en los TES UVR se genera por una menor entrega en garantía de TES UVR que hacen parte del portafolio a valor razonable, para la constitución de operaciones simultáneas pasivas. Estas operaciones se realizan de acuerdo con las condiciones de liquidez de la tesorería del Banco.
- (b) El incremento se genera por una mayor entrega en garantía de TES tasa fija para la constitución de operaciones simultáneas pasivas. Estas operaciones se realizan de acuerdo con la situación de liquidez que posea el Grupo.
- (c) La disminución se genera por una menor entrega en garantía de TES corto plazo para la constitución de operaciones simultáneas pasivas. Estas operaciones se realizan de acuerdo con la situación de liquidez que posea el Grupo.

Al 31 de marzo de 2024 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 nota 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.

## 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)

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

	Al 31 de marzo 2024	31 de diciembre 2023
Títulos TDS ley 562 de 2020	\$ 220,031,720	\$ 158,305,550
TES UVR	186,772	2,027,084
TES corto plazo	-	50,244,469
	<u>\$ 220,218,492</u>	<u>\$ 210,577,103</u>

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo de Inversión Colectiva Old Mutual	\$ 2,360,344	\$ 1,883,493
Fondo de Inversión Colectiva Occirenta	1,359,018	2,199,731
Fondo de Inversión Colectiva del Mercado Monetario	402,822	-
Fondo de Inversión Colectiva Davivienda	345,123	1,489
Fondo de Inversión Colectiva Fiducentral	68,359	66,651
Fondo de Inversión Colectiva Accival Vista	30,074	2,049,882
Fondo de Inversión Colectiva Bancolombia	19,551	19,035
Fondo de Inversión Colectiva Fiducoldex	16,443	1,889,397
Fondo de Inversión Colectiva Popular	512	498
Fondo de Inversión Colectiva Alianza	146	142
<b>Total</b>	<u>\$ 4,602,392</u>	<u>\$ 8,110,318</u>

La variación corresponde a la estrategia que consistía en mantener inversiones en fondos de inversión colectiva, por lo anterior se ha venido utilizando paulatinamente en la compra de títulos en tasa fija teniendo en cuenta la senda expansiva de la tasa de política monetaria del Banco de la República.

#### 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:

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Título de deuda pública <sup>(1)</sup>	\$ 10,138,816,538	\$ 9,946,805,127
Título de deuda otros emisores <sup>(2)</sup>	10,350,988	34,499,511
Deterioro de las inversiones a costo amortizado <sup>(3)</sup>	(25,113,310)	(20,944,806)
	<u>\$10,124,054,216</u>	<u>\$ 9,960,359,832</u>

## 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 es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
TES tasa fija	\$ 5,878,828,826	\$ 5,795,114,239
TES UVR	9,987,712	4,151,690,888
	<u>\$ 10,138,816,538</u>	<u>\$ 9,946,805,127</u>

(2) El detalle de los títulos de deuda de Otros Emisores es el siguiente:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Certificados de Depósito a Término <sup>(a)</sup>	\$ 10,350,988	\$ 34,499,511
	<u>\$ 10,350,988</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 millones. 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 de títulos, se están realizando operaciones de valor razonable.

(3) El incremento en la pérdida esperada de las inversiones a costo amortizado a 31 de marzo de 2024 en comparación al cierre del 31 de diciembre 2023 obedece principalmente a un incremento en el parámetro de las probabilidades de incumplimiento (PI) junto con una variación de incremento en el valor expuesto (VE). El incremento en las PI 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. Al cierre de 31 de marzo de 2024 no se han realizado cambios metodológicos en el modelo.

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y diciembre de 2023 que tenían las inversiones de los portafolios a valor razonable y costo amortizado:

		Calificación de Riesgos	Marzo 2024	Diciembre 2023
DEUDA PUBLICA	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda local	BBB-	BBB-
	MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Moneda extranjera	BB+	BB+
CORPORATIVOS	BANCO BBVA COLOMBIA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DAVIVIENDA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE BOGOTA	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE COMERCIO EXTERIOR	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO DE OCCIDENTE	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO FALABELLA	Moneda local	AA	AA
	BANCO GNB SUDAMERIS	Moneda local	AAA	AAA
	BANCO POPULAR	Moneda local	AAA	AAA
	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
		Moneda local y extranjera	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
		Moneda local	AAA	AAA
OFF SHORE	MORGAN STANLEY	Moneda extranjera	A	A

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

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A.		
Finagro <sup>(1)</sup>	\$ 182,353,075	\$ 182,353,075
Credibanco S.A. <sup>(2)</sup>	22,397,109	22,533,538
Adecaña <sup>(3)</sup>	499,252	499,252
	<b>\$ 205,249,436</b>	<b>\$ 205,385,865</b>

- (1) La inversión en el Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. – Finagro es medida a valor razonable de acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.). El Grupo calculó el valor razonable multiplicando el precio determinado por el proveedor mediante la técnica de Ingreso – Flujo de Caja Libre al Accionista, por la cantidad de valores participativos.

Al 31 de marzo de 2024 se encuentra vigente la valoración que realizó el proveedor de precios al 31 de diciembre de 2023. 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 con proyecciones de pago en el mes de junio de 2024.

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

## 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)

- (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 31 de marzo de 2024, se encuentra vigente la valoración determinada por el proveedor de precios con corte a febrero 2024 donde se determinó un precio por acción de \$118.2 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) De acuerdo con la información suministrada por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP Colombia S.A.), la valoración de las acciones de Adecaña S.A., fue evaluada bajo el enfoque de ingresos.

Al 31 de marzo de 2024 se encuentra vigente la valoración determinada por el proveedor de precios con corte al 31 de diciembre 2023. 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.

Al 31 de marzo 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.

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

	Al 31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Futuros de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 301,308,710	\$ 315,063,750
Obligación de venta	(301,308,710)	(315,063,750)
<b>De Títulos</b>		
Derechos de compra	-	2,165,125
Obligaciones de compra	-	(2,165,125)
<b>Mark to market futuros de negociación <sup>(1)</sup></b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Derivados de Negociación (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Forward de Negociación De Monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 33,644,403	\$ 21,525,717
Obligación de venta	(32,909,929)	(20,444,352)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ 734,474</b>	<b>\$ 1,081,365</b>
<b>Swaps de Negociación</b>		
<b>Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 39,600,235	\$ 43,685,916
Obligaciones	(38,804,121)	(42,795,993)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>796,114</b>	<b>889,923</b>
	<b>\$ 1,530,588</b>	<b>\$ 1,971,288</b>

(1) Para el cierre de marzo de 2024 se encontraban vigentes 16 contratos Futuros *Forward Novados* de venta por USD77,000 con resultado de valoración positiva de \$34,345,790 y vencimiento entre abril y diciembre 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.

(2) Al 31 de marzo de 2024 se registraron 39 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery de venta* por USD8,613 con resultado de valoración positiva de derechos por \$33,644,403 y obligaciones por \$32,909,929, con vencimientos entre abril y diciembre 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.

(3) Se registró al cierre de marzo de 2024 una valoración positiva en 215 contratos Swaps OIS de negociación novados, con un registro en los derechos de \$39,600,235 y obligaciones de \$38,804,121, con vencimientos entre abril 2024 y marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el Banco no tenía ninguna restricción sobre los derechos de los derivados.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 8. Otras Inversiones en Acuerdos Conjuntos

A continuación, se detallan las Inversiones en Acuerdos Conjuntos:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Consortio Fondo de Solidaridad Pensional <sup>(1)</sup>	\$ 638,270	\$ 185,246
Consortio Remanentes Telecom <sup>(2)</sup>	451,713	460,039
Consortio Fondo de Atención en Salud PPL 2019 <sup>(2)</sup>	151,372	156,267
Consortio PAR BCH en Liquidación	27,864	27,167
	<b>\$ 1,269,219</b>	<b>\$ 828,719</b>

(1) El aumento corresponde al pago de las cuentas por cobrar del Ministerio del Trabajo por concepto de la comisión fiduciaria del mes de diciembre de 2023, asimismo, por la disminución en la 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:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Capital</b>		
Capital e Intereses	\$ 22,249,094,096	\$ 21,993,777,027
Otros Conceptos	135,863,393	129,527,097
<b>Total cartera de créditos, intereses y otros conceptos</b>	<b>\$ 22,384,957,489</b>	<b>\$ 22,123,304,124</b>
<b>Deterioro</b>		
Capital e Intereses	\$ (2,298,425,302)	\$ (2,178,918,682)
Otros Conceptos	(64,858,364)	(60,385,725)
<b>Total deterioro</b>	<b>(2,363,283,666)</b>	<b>(2,239,304,408)</b>
<b>Cartera de créditos y cuentas por cobrar, neto</b>	<b>\$ 20,021,673,823</b>	<b>\$ 19,883,999,716</b>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

31 de marzo 2024

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera bruta</b>			
Comercial	\$ 9,628,626,253	\$ 58,518,322	\$ 9,687,144,575
Microcrédito	10,286,694,111	68,551,227	10,355,245,338
Consumo	1,923,548,815	8,470,204	1,932,019,019
Vivienda	410,224,917	323,640	410,548,557
<b>Total cartera bruta</b>	<b>\$ 22,249,094,096</b>	<b>\$ 135,863,393</b>	<b>\$ 22,384,957,489</b>
<b>Deterioro</b>			
Comercial	\$ (1,147,945,574)	\$ (31,149,189)	\$ (1,179,094,763)
Microcrédito	(979,121,881)	(31,972,382)	(1,011,094,263)
Consumo	(153,988,379)	(1,587,647)	(155,576,026)
Vivienda	(17,369,468)	(149,146)	(17,518,614)
<b>Total deterioro</b>	<b>\$ (2,298,425,302)</b>	<b>\$ (64,858,364)</b>	<b>\$ (2,363,283,666)</b>
<b>Cartera neta</b>			
Comercial	\$ 8,480,680,679	\$ 27,369,133	\$ 8,508,049,812
Microcrédito	9,307,572,230	36,578,845	9,344,151,075
Consumo	1,769,560,436	6,882,557	1,776,442,993
Vivienda	392,855,449	174,494	393,029,943
<b>Total cartera neta</b>	<b>\$ 19,950,668,794</b>	<b>\$ 71,005,029</b>	<b>\$ 20,021,673,823</b>

31 de diciembre de 2023

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
<b>Cartera bruta</b>			
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
<b>Total, cartera bruta</b>	<b>\$21,993,777,027</b>	<b>\$ 129,527,097</b>	<b>\$22,123,304,124</b>
<b>Deterioro</b>			
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)
<b>Total, deterioro</b>	<b>\$ (2,178,918,682)</b>	<b>\$ (60,385,726)</b>	<b>\$ (2,239,304,408)</b>
<b>Cartera neta</b>			
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
<b>Total, cartera neta</b>	<b>\$ 19,814,858,345</b>	<b>\$ 69,141,371</b>	<b>\$ 19,883,999,716</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

La composición de la cartera bruta al 31 de marzo de 2024 por modalidad fue: comercial 43.28%, microcrédito 46.26%, consumo 8.63% y vivienda 1.83%.

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 31 de marzo de 2024 y diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	<b>\$ 2,239,304,408</b>	\$ 1,662,490,592
Deterioro cargado a gastos <sup>(1)</sup>	<b>538,016,813</b>	1,498,407,490
Recuperación de deterioro <sup>(2)</sup>	<b>(358,150,478)</b>	(744,053,469)
Castigos	<b>(55,887,077)</b>	(177,540,205)
<b>Saldo al final del periodo</b>	<b>\$ 2,363,283,666</b>	\$ 2,239,304,408

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Microcrédito	\$ 284,655,109	\$ 588,194,181
Comercial	202,986,763	776,776,295
Consumo	32,976,138	89,325,129
Gasto otros	12,589,362	35,329,612
Vivienda	4,809,441	8,782,273
	<b>\$ 538,016,813</b>	\$ 1,498,407,490

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comercial	\$ 211,267,220	\$ 412,770,165
Microcrédito	127,690,017	259,541,883
Consumo	14,637,694	58,901,330
Reintegro otros conceptos	3,123,684	10,658,195
Vivienda	1,431,863	2,181,896
	<b>\$ 358,150,478</b>	\$ 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 31 de marzo de 2024

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Capital, Intereses y Otros</b>				
Comercial	\$ 7,854,460,750	\$ 485,593,689	\$ 1,347,090,136	\$ 9,687,144,575
Consumo	1,739,879,146	68,554,309	123,585,564	1,932,019,019
Vivienda	387,071,916	16,170,606	7,306,035	410,548,557
Microcrédito	8,364,887,434	666,353,455	1,324,004,449	10,355,245,338
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>\$ 18,346,299,246</b>	<b>\$ 1,236,672,059</b>	<b>\$ 2,801,986,184</b>	<b>\$ 22,384,957,489</b>
<b>Deterioro</b>				
Comercial	\$ (120,286,142)	\$ (94,600,351)	\$ (964,208,270)	\$ (1,179,094,763)
Consumo	(32,854,141)	(18,962,312)	(103,759,573)	(155,576,026)
Vivienda	(5,999,931)	(5,278,930)	(6,239,753)	(17,518,614)
Microcrédito	(149,956,753)	(109,733,824)	(751,403,686)	(1,011,094,263)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>\$ (309,096,967)</b>	<b>\$ (228,575,417)</b>	<b>\$ (1,825,611,282)</b>	<b>\$ (2,363,283,666)</b>
<b>Cartera Neta</b>				
Comercial	\$ 7,734,174,608	\$ 390,993,338	\$ 382,881,866	\$ 8,508,049,812
Consumo	1,707,025,005	49,591,997	19,825,991	1,776,442,993
Vivienda	381,071,985	10,891,676	1,066,282	393,029,943
Microcrédito	8,214,930,681	556,619,631	572,600,763	9,344,151,075
<b>Total, Cartera Neta</b>	<b>\$ 18,037,202,279</b>	<b>\$ 1,008,096,642</b>	<b>\$ 976,374,902</b>	<b>\$ 20,021,673,823</b>

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Capital, Intereses y Otros</b>				
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
<b>Total, Cartera Bruta</b>	<b>\$ 18,121,543,378</b>	<b>\$ 1,545,064,128</b>	<b>\$ 2,456,696,618</b>	<b>\$ 22,123,304,124</b>
<b>Deterioro</b>				
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)
<b>Total, Deterioro</b>	<b>\$ (305,870,601)</b>	<b>\$ (277,461,428)</b>	<b>\$ (1,655,972,379)</b>	<b>\$ (2,239,304,408)</b>
<b>Cartera Neta</b>				
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
<b>Total, Cartera Neta</b>	<b>\$ 17,815,672,777</b>	<b>\$ 1,267,602,700</b>	<b>\$ 800,724,239</b>	<b>\$ 19,883,999,716</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

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

##### Al 31 de marzo de 2024

Conciliación del Deterioro	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total
<b>Saldos Al 31 de diciembre 2023</b>	\$ 305,870,601	\$ 277,461,428	\$ 1,655,972,379	\$ 2,239,304,408
Castigos Del Periodo	–	–	(55,887,077)	(55,887,077)
Reintegro De Instrumentos Pagados O Cancelados	(23,166,466)	(32,741,533)	(21,857,422)	(77,765,421)
Gastos De Provisiones Por Instrumentos Nuevos U Originado	20,872,529	3,715,478	10,719,725	35,307,732
Gasto De provisión De Instrumentos Que Permanecen Durante El Periodo	20,109,166	120,517,149	362,082,766	502,709,081
Reintegro De provisión De Instrumentos Que Permanecen Durante El Periodo	(84,554,803)	(39,787,685)	(156,042,569)	(280,385,057)
Transferencia De Stage 1 a 2	(8,923,610)	8,923,610	–	–
Transferencia De Stage 1 a 3	(5,316,041)	–	5,316,041	–
Transferencia De Stage 2 a 1 <sup>(1)</sup>	67,039,500	(67,039,500)	–	–
Transferencia De Stage 2 a 3 <sup>(2)</sup>	–	(53,919,095)	53,919,095	–
Transferencia De Stage 3 a 1 <sup>(3)</sup>	17,166,091	–	(17,166,091)	–
Transferencia De Stage 3 a 2	–	11,445,565	(11,445,565)	–
<b>Saldos Al 31 de marzo 2024</b>	<b>\$ 309,096,967</b>	<b>\$ 228,575,417</b>	<b>\$ 1,825,611,282</b>	<b>\$ 2,363,283,666</b>

- (1) La transferencia de stage 2 a stage 1 de diciembre 2023 a marzo 2024 por valor de \$ 67,039 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de Comercial (52,00%) y microcrédito (40,03%). Lo que indica una recuperación de la cartera comercial y de microcrédito del Banco.
- (2) La transferencia de stage 2 a stage 3 de diciembre 2023 a marzo 2024 por valor de \$ 53,919 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de microcrédito (61.22%) y Comercial (30.06%).
- (3) La transferencia de stage 3 a stage 1 de diciembre 2023 a marzo 2024 por valor de \$ 17,166 millones desagregada por clase de cartera, está concentrada en las carteras de microcrédito (65.83%) y Comercial (33.20%). Lo que indica una recuperación de la cartera comercial y de microcrédito del Banco.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

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
<b>Saldos al 31 De diciembre 2022</b>	\$ 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 <sup>(1)</sup>	(18,407,044)	18,407,044	-	-
Transferencia de Stage 1 A 3 <sup>(2)</sup>	(19,667,694)	-	19,667,694	-
Transferencia de Stage 2 A 1 <sup>(3)</sup>	28,467,096	(28,467,096)	-	-
Transferencia de Stage 2 A 3 <sup>(4)</sup>	-	(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)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>	<b>\$ 305,870,601</b>	<b>\$ 277,461,428</b>	<b>\$ 1,655,972,379</b>	<b>\$ 2,239,304,408</b>

- (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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas abandonadas <sup>(1)</sup>	\$ 342,861,509	\$ 345,562,095
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	78,208,586	78,895,242
Diversas <sup>(2)</sup>	36,761,747	31,257,085
Comisiones	20,024,936	22,939,230
Anticipos procesos judiciales <sup>(3)</sup>	7,976,492	7,976,492
Compra de cartera libranza	5,148,764	5,148,764
Venta de cartera <sup>(4)</sup>	4,553,617	7,994,358
Depósitos en garantía	4,148,668	3,963,206
Operaciones conjuntas	3,954,690	2,677,050
Dividendos y Participaciones <sup>(5)</sup>	3,602,417	–
Liquidación de operaciones con derivados	2,013,376	2,179,885
Incapacidades por cobrar	620,504	668,426
Deudores varios	355,475	401,588
Faltantes en caja	228,070	255,349
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	39,896	42,801
Contribuciones superintendencia financiera <sup>(6)</sup>	29,437	798,065
<b>Total cuentas por cobrar no cartera</b>	<b>\$ 510,528,184</b>	<b>\$ 510,759,636</b>
Deterioro de cuentas por cobrar <sup>(7)</sup>	<b>(29,284,540)</b>	<b>(29,583,905)</b>
<b>Total</b>	<b>\$ 481,243,644</b>	<b>\$ 481,175,731</b>

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

(2) La variación corresponde principalmente al aumento en los intereses de tasa subsidiada LEC por valor de \$33,599,466.

(3) 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%.

(4) La disminución en la venta de cartera se presenta principalmente por la cancelación por parte 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, y sumando en \$119,186 por los intereses causados sobre saldos de precio de venta operaciones año 2023 y pendientes de pago, acorde con el precio, condiciones y términos señalados en el contrato marco interadministrativo de compraventa de cartera CM-022-2018 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 CM-022-2019 celebrado el 17 de septiembre de 2019 entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y Central de Inversiones S.A. CISA.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (5) Al 31 de marzo de 2024 se reconocieron los dividendos decretados correspondiente a las utilidades del año 2023, dada la participación accionaria del Banco en Finagro por \$3,426,400 y Credibanco por \$176,016. Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar por concepto de dividendos se encontraban canceladas.
- (6) La disminución corresponde principalmente a la compensación realizada por los excedentes de las contribuciones realizadas en el año 2023 por valor de \$771,864, este valor se descontó en la contribución del primer semestre del 2024.
- (7) El movimiento de la provisión al 31 de marzo de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Saldo al inicio del período</b>	<b>\$ 29,583,905</b>	\$ 24,939,685
Deterioro cargado a gastos	1,257,463	5,301,182
Recuperación del deterioro	<b>(1,556,828)</b>	(656,962)
<b>Saldo Final</b>	<b>\$ 29,284,540</b>	\$ 29,583,905

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

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

Tipo	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Inmuebles – Diferentes a Vivienda	\$ 17,079,144	\$ 19,588,010
Inmuebles – Vivienda	2,891,703	2,891,703
Valores Mobiliarios	2,554,926	2,554,926
Bienes Muebles	-	-
	<b>\$ 22,525,773</b>	<b>\$ 25,034,639</b>

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Cantidad	Costo	Cantidad	Costo
Terrenos	30	\$ 9,423,265	30	\$ 9,879,628
Edificios	26	7,655,879	28	9,708,382
Valores Mobiliarios	2	2,554,926	2	2,554,926
Inmuebles – Vivienda	7	2,891,703	7	2,891,703
	<b>65</b>	<b>\$ 22,525,773</b>	<b>67</b>	<b>\$ 25,034,639</b>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Costo</b>		
<b>Saldo inicial</b>	\$ 25,034,639	\$ 26,894,852
Baja por castigo	-	(16,412)
Variación por medición del valor razonable	(456,364)	(677,063)
Venta de activos <sup>(1)</sup>	(2,052,502)	(1,642,034)
Activos recibidos durante el periodo	-	475,296
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 22,525,773</b>	<b>\$ 25,034,639</b>

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

Descripción del Bien	Valor en Libros	Valor de Venta	Ganancia
Edificios	\$ 2,052,502	\$ 4,136,672	\$ 2,084,170
	<b>\$ 2,052,502</b>	<b>\$ 4,136,672</b>	<b>\$ 2,084,170</b>

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	-
	<b>\$ 1,642,034</b>	<b>\$ 2,157,904</b>	<b>\$ 515,870</b>

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Costo</b>		
Saldo inicial	\$ 22,511,010	\$ 22,509,922
Traslados a Propiedad y Equipo	-	1,087
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 22,511,010</b>	<b>\$ 22,511,010</b>
<b>Depreciación</b>		
Saldo inicial	\$ (1,331,294)	\$ (1,198,923)
Depreciación	(32,949)	(132,371)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ (1,364,243)</b>	<b>\$ (1,331,294)</b>
<b>Deterioro</b>		
Saldo inicial	\$ (8,229,550)	\$ (8,776,295)
Recuperación de deterioro	-	546,745
<b>Saldo final</b>	<b>(8,229,550)</b>	<b>(8,229,550)</b>
<b>Valor en libros</b>	<b>\$ 12,917,217</b>	<b>\$ 12,950,166</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 12. Propiedades de Inversión, Neto

La Gerencia de infraestructura física tiene a su cargo la administración de bienes propios del Grupo, donde operan las oficinas bancarias y sedes administrativas. Dentro de este inventario se encuentran en saneamiento de titularidad, predios adquiridos desde la cesión de activos de Caja Agraria a Banco Agrario, los cuales al cierre del periodo se encuentran con solicitud de cancelación de los embargos registrados en la tradición de los inmuebles, ante el Consejo Superior De La Judicatura.

Así mismo, se continúa trabajando con el Patrimonio Autónomo de la Caja Agraria en liquidación, para registrar la transferencia documental a nombre del Banco, toda vez que la posesión, uso y goce están a cargo del Banco.

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

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento al 31 de marzo 2024 el saldo en libros se relaciona en la siguiente tabla:

<u>Oficina</u>	<u>No. Matricula</u>	<u>Valor en libros</u>
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C-56086	\$ 1,382,304
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C-113343	1,382,304
<b>Total</b>		<u>\$ 2,764,608</u>

Las Propiedades de inversión al 31 de marzo 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

#### 13. Propiedades y Equipo, Neto

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

Concepto	Terrenos	Edificios	Vehículos	Equipo de Oficina	Equipo de Cómputo y Comunicación	Construcciones en curso	Otros Activos	Total
<b>Costo</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 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)	(518,009)	–	(7,586)	(2,461,730)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	16,267,478	136,294,885	1,555,765	180,925,273	40,469,858	5,589,060	22,522,822	403,625,141
Adquisiciones	–	–	–	5,396,396	26,124	1,387,338	3,282,294	10,092,152
Traslados entre PPE	–	–	–	24,734	–	–	(24,734)	–
Traslado a Activos por derecho de uso.	–	–	–	–	–	–	(1,749,136)	(1,749,136)
Retiros	–	–	–	(274,076)	(22,554)	–	(1,723)	(298,353)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 16,267,478</b>	<b>\$ 136,294,885</b>	<b>\$ 1,555,765</b>	<b>\$ 186,072,327</b>	<b>\$ 40,473,428</b>	<b>\$ 6,976,398</b>	<b>\$ 24,029,523</b>	<b>\$ 411,669,804</b>
<b>Depreciación</b>								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ –	\$ (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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	–	(15,734,871)	(934,473)	(80,292,754)	(31,978,873)	–	(4,613,768)	(133,554,739)
Gasto por depreciación	–	(436,315)	(21,066)	(2,780,929)	(230,516)	–	(373,093)	(3,841,919)
Retiros	–	–	–	270,654	22,553	–	–	293,207
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (16,171,186)</b>	<b>\$ (955,539)</b>	<b>\$ (82,803,029)</b>	<b>\$ (32,186,836)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (4,986,861)</b>	<b>\$ (137,103,451)</b>
<b>Deterioro</b>								
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ (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
<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>	(778,950)	(1,116,275)	–	(2,229,182)	(67,984)	–	(23,000)	(4,215,391)
Reversión de Deterioro	–	–	–	16,701	1,904	–	–	18,605
Retiros	–	–	–	3,422	–	–	–	3,422
<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ (778,950)</b>	<b>\$ (1,116,275)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (2,209,059)</b>	<b>\$ (66,080)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (23,000)</b>	<b>\$ (4,193,364)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>\$ 15,488,528</b>	<b>\$ 119,443,739</b>	<b>\$ 621,292</b>	<b>\$ 98,403,337</b>	<b>\$ 8,423,001</b>	<b>\$ 5,589,060</b>	<b>\$ 17,886,054</b>	<b>\$ 265,855,011</b>
<b>Valor en libros al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 15,488,528</b>	<b>\$ 119,007,424</b>	<b>\$ 600,226</b>	<b>\$ 101,060,239</b>	<b>\$ 8,220,512</b>	<b>\$ 6,976,398</b>	<b>\$ 19,019,662</b>	<b>\$ 270,372,989</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Bienes Inmuebles que se Encuentran en proceso de saneamiento

Los inmuebles relacionados a continuación aún continúan en proceso de saneamiento, al 31 de marzo 2024 el saldo el libro se relaciona en la siguiente tabla:

<u>Oficina</u>	<u>No. Matricula</u>	<u>Valor en libros</u>
Dirección General	50C472829	\$ 49,052,304
Cajibío – Lote y Construcción	120-31469	285,554
La Cruz Nariño – Local	246-5394	201,458
San Martín – Lote	236-6491	513,437
Sasaima – Lote	156-26376	304,997
<b>Total</b>		<b>\$ 50,357,750</b>

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

#### 14. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
<b>Programas y aplicaciones informáticas</b>		
Costo programas de software	\$ 108,593,508	\$ 108,093,967
Amortización programas de software	(61,051,545)	(55,957,544)
	<b>\$ 47,541,963</b>	<b>\$ 52,136,423</b>

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

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
<b>Saldo inicial</b>	<b>\$ 52,136,423</b>	\$ 35,701,011
Adquisiciones	1,492,177	21,842,608
Adiciones y/o ajuste al costo	2,406,092	25,985,423
Amortización	(8,492,729)	(31,392,619)
<b>Saldo final</b>	<b>\$ 47,541,963</b>	<b>\$ 52,136,423</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

Costo	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	174,740,782	32,117,845	206,858,627
Adiciones	7,223,000	–	7,223,000
Traslado PPE	1,749,135	–	1,749,135
Adecuaciones	(34,024)	–	(34,024)
Bajas y retiros	(7,102,986)	–	(7,102,986)
Incremento/Disminución IPC	2,100,895	–	2,100,895
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 178,676,802</b>	<b>\$ 32,117,845</b>	<b>\$ 210,794,647</b>
<b>Amortización</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ (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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	(61,792,937)	(12,382,783)	(74,175,720)
Cargo por amortización	(7,895,277)	(1,600,616)	(9,495,893)
Retiros	4,796,207	–	4,796,207
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ (64,892,007)</b>	<b>\$ (13,983,399)</b>	<b>\$ (78,875,406)</b>
<b>Valor en libros al 31 de diciembre de 2023</b>	\$ 112,947,845	\$ 19,735,062	\$ 132,682,907
<b>Valor en libros al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 113,784,795</b>	<b>\$ 18,134,446</b>	<b>\$ 131,919,241</b>

#### 15.1. Pasivos por Arrendamientos

	Inmuebles	Tecnología	Total
<b>Obligaciones por Arrendamientos</b>			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	108,102,992	21,209,671	129,312,663
Adiciones	7,223,000	–	7,223,000
Incremento/Disminución IPC	2,100,895	–	2,100,895
Bajas y retiros	(580,861)	–	(580,861)
Intereses causados	2,502,440	383,669	2,886,109
Pagos efectuados	(9,604,546)	(1,935,310)	(11,539,856)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 109,743,920</b>	<b>\$ 19,658,030</b>	<b>\$ 129,401,950</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 15.1. Pasivos por Arrendamientos

A continuación, se detallan los vencimientos del pasivo por arrendamiento a 31 de marzo de 2024:

	<b>Menos de un año</b>	<b>Entre 1 y 5 años</b>	<b>Más de 5 Años</b>	<b>Total</b>
Bienes inmuebles	\$ 4,214,442	\$ 54,247,648	\$ 51,281,830	\$ 109,743,920
Tecnología	–	19,658,030	–	19,658,030
<b>Total</b>	<b>\$ 4,214,442</b>	<b>\$ 73,905,678</b>	<b>\$ 51,281,830</b>	<b>\$ 129,401,950</b>

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

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

#### 16. Otros Activos No Financieros

El detalle de otros activos no financieros es el siguiente:

	<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		
Seguros <sup>(1)</sup>	\$ 5,077,428	\$ 667,899
	<b>\$ 5,077,428</b>	<b>\$ 667,899</b>
<b>Otros activos</b>		
Otros activos por impuestos corrientes <sup>(2)</sup>	\$ 5,842,918	\$ 226,090
Otros activos no corrientes <sup>(3)</sup>	4,773,417	909,035
Anticipos a contratos y proveedores <sup>(4)</sup>	2,562,044	2,923,064
Derechos de registro de garantías mobiliarias	3,852	3,614
Activos no corrientes mantenidos para la venta	705	705
	<b>13,182,936</b>	<b>4,062,508</b>
<b>Total otros activos</b>	<b>\$ 18,260,364</b>	<b>\$ 4,730,407</b>

(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 \$3,528,078, Responsabilidad Civil Directores y Administrativos por \$713,798, Responsabilidad Civil Tarjetas Bancarias por \$344,439, y otras pólizas tales como de Vida Colectivo, Incendio y Manejo por \$285,332.

(2) El saldo corresponde al Anticipo del Impuesto de Industria y Comercio (ICA) de todos los municipios en los cuales el Banco debe declarar a lo largo de la vigencia 2024.

(3) El saldo a marzo 2024 corresponde principalmente a la contribución de la superintendencia financiera del primer semestre

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (4) La disminución del saldo corresponde al proceso de legalización de los recursos entregados por el Banco a proveedores de bienes y servicios para desarrollar obras de adecuaciones en oficinas del Banco por concepto de plantas eléctricas y aires acondicionados.

#### 17. 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 2023 y 2024: 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 31 de marzo 2024 de 38.93% frente a una tasa nominal del 40%; por el periodo terminado al 31 de marzo del 2023 fue de 39.48% frente a una tasa nominal del 40%.

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

#### Gasto por Impuesto a las ganancias

	31 de marzo de 2024	31 de marzo de 2023
<b>Gasto por Impuesto a las ganancias</b>		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 59,945,894	\$ 100,343,838
Sobretasa	8,338,612	14,199,058
Ajuste de períodos anteriores	-	-
<b>Subtotal impuestos período corriente</b>	<b>\$ 68,284,506</b>	<b>\$ 114,542,896</b>
<b>Gasto por Impuestos diferido</b>		
Impuestos diferidos netos del período	\$ (4,497,592)	\$ 59,251,030
<b>Total, gasto por Impuesto a las ganancias</b>	<b>\$ 63,786,914</b>	<b>\$ 173,793,926</b>
<b>Tasa de tributación efectiva</b>	<b>38.93%</b>	<b>39.48%</b>

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

##### Gasto por Impuesto a las ganancias (continuación)

	31 de marzo de 2024	31 de diciembre de 2023
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Anterior, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	\$ -	\$ -
Retenciones y autorretenciones a favor	(4,117,107)	-
<b>Total, pasivo por impuesto a las ganancias periodo anterior, neto</b>	<b>\$ (4,117,107)</b>	<b>\$ -</b>
<b>Pasivo por Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto</b>		
Impuesto corriente por pagar	\$ 68,284,506	\$ 3,227,194
Retenciones y autorretenciones a favor	(168,014,754)	(39,382,638)
<b>Total, pasivo por impuesto a las ganancias periodo corriente, neto</b>	<b>(99,730,248)</b>	<b>(36,155,444)</b>
<b>Total, impuesto sobre las ganancias, neto</b>	<b>\$ (103,847,355)</b>	<b>\$ (36,155,444)</b>

#### 18. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Depósitos judiciales y otros <sup>(1)</sup>	\$ 9,038,571,861	\$ 9,815,612,772
Cuentas de ahorro <sup>(2)</sup>	7,107,714,439	6,608,315,080
Certificados de depósito <sup>(3)</sup>	3,467,648,149	1,751,948,430
Cuentas corrientes	1,692,154,715	1,624,121,325
	<b>\$21,306,089,164</b>	<b>\$19,799,997,607</b>

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

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

Considerando que estos recursos provienen de la Nación y son reconocidos en subcuentas dentro de grupo de depósitos Especiales en la contabilidad del Banco Agrario de Colombia, dichos recursos con corte de marzo de 2024 presentaron un saldo en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$83,756,091 y un saldo al cierre de diciembre de 2023 de \$91,829,646 para el mismo concepto.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 18. Depósitos y Exigibilidades (continuación)

- (2) La variación en las cuentas de ahorros corresponde principalmente a aumento de los saldos captados durante el primer trimestre del 2024, donde se destaca el Ahorro Activo Oficial por \$648,796,480.
- (3) Corresponde principalmente al aumento del saldo de captación de los CDTs emitidos de 0 a 6 meses en un 12.79% por \$ 852,415,651 y los CDTs emitidos de 6 a 12 meses en un 142.92% por \$ 941,659,172.

#### 19. Obligaciones Financieras con Bancos

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Bancos nacionales en moneda local <sup>(1)</sup>	\$ 11,272,436,323	\$ 11,131,556,537
Operaciones del mercado <sup>(2)</sup>	625,145,166	508,200,768
Compromisos originados en operaciones en corto <sup>(3)</sup>	203,258,736	116,991,966
	<b>\$ 12,100,840,225</b>	<b>\$ 11,756,749,271</b>

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

##### Al 31 de marzo de 2024

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligación Financiera	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$ 10,929,554,948	\$ 289,159,642	\$ 11,218,714,590	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	32,182,592	327,441	32,510,033	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	20,887,487	324,213	21,211,700	AAA
	<b>\$ 10,982,625,027</b>	<b>\$ 289,811,296</b>	<b>\$ 11,272,436,323</b>	

##### 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
	<b>\$ 10,861,959,409</b>	<b>\$ 269,597,128</b>	<b>\$ 11,131,556,537</b>	

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

##### Al 31 de marzo de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio	Plazo	Garantía Otorgada
Banco de la República	15	\$ 158,117,072	10.81%	5 días	TES TASA FIJA - TES UVR
Banco de la República	23	467,028,094	11.53%	6 días	TES TASA FIJA - TES UVR
	38	<u>\$ 625,145,166</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
	22	<u>\$ 508,200,768</u>			

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

##### Al 31 de marzo de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	7	\$ 199,573,554	6.39%
Cámara de riesgo Central de Contraparte	1	3,685,182	7.25%
	8	<u>\$ 203,258,736</u>	

##### 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	<u>\$ 116,991,966</u>	

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Futuros de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
<b>De Títulos</b>		
Derechos de venta	\$ -	\$ 2,165,125
Obligaciones de venta	-	(2,165,125)
<b>Mark to market futuros de negociación <sup>(1)</sup></b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>
<b>Forward de Negociación</b>		
<b>De Monedas</b>		
Derechos de compra	\$ -	\$ 1,908,854
Obligación de compra	-	(2,038,433)
<b>Mark to market forward de negociación <sup>(2)</sup></b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (129,579)</b>
<b>Swaps de Negociación</b>		
<b>Tasas de Interés</b>		
Derechos	\$ 40,519,731	\$ 40,905,036
Obligaciones	(41,703,838)	(42,279,785)
<b>Mark to market swaps de negociación <sup>(3)</sup></b>	<b>\$ (1,184,107)</b>	<b>\$ (1,374,749)</b>
<b>Operaciones de Contado</b>		
<b>De monedas</b>		
Derechos de venta	\$ 192,000	\$ -
Obligación de venta	(192,115)	-
<b>Mark to market operaciones de contado monedas <sup>(4)</sup></b>	<b>(115)</b>	<b>-</b>
	<b>\$ (1,184,222)</b>	<b>\$ (1,504,328)</b>

(1) Para el cierre de marzo de 2024 el Grupo no registró derivados Futuros de Negociación Monedas con resultado de valoración negativa.

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

(2) Al 31 de marzo de 2024 el Grupo no registró derivados *Forward* de Negociación de Monedas con resultado de valoración negativa.

Para el cierre de diciembre de 2023 el Banco registró 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.

## 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)

- (3) Se registró al cierre de marzo de 2024 una valoración negativa en 223 contratos *Swaps* de negociación *OIS* y *Segmento 9* novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$40,519,731 y obligaciones de \$41,703,839, con vencimientos entre abril 2024 y marzo de 2025.

Para el cierre de diciembre de 2023 una valoración negativa en 235 contratos *Swaps* de negociación *OIS* 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 marzo de 2024 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de venta de dólares por valor de USD 50, con el cliente Comercializadora Puerto Azul SAS, a una tasa de negociación de \$3,840.00 pesos y TRM de cierre \$3,842.30 pesos, con fecha de cumplimiento 01 de abril de 2024 y resultado de valoración de \$115. 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 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Vacaciones	\$ 34,224,106	\$ 29,634,689
Prima legal <sup>(1)</sup>	9,332,741	—
Bonificaciones	2,163,134	1,879,202
Cesantías <sup>(2)</sup>	883,839	97,557
Prima vacaciones extralegales	442,280	548,695
Salarios	3,424	849,722
	<u>\$ 47,049,524</u>	<u>\$ 33,009,865</u>

- (1) El saldo al corte de marzo de 2024 corresponde a la provisión realizada para el primer trimestre 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.

#### 22. Provisiones

El detalle de las provisiones es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Multas, sanciones y litigios</b>		
Procesos administrativos	\$ 953,303	\$ 883,359
Procesos laborales	2,087,272	2,223,304
Procesos civiles <sup>(1)</sup>	243,932	517,157
Otros procesos <sup>(2)</sup>	368,509	572,929
	<u>\$ 3,653,016</u>	<u>\$ 4,196,749</u>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 22. Provisiones (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
<b>Otras</b>		
Otras Provisiones	\$ -	\$ 3,656
Contribuciones y afiliaciones	<b>1,026,000</b>	1,326,000
	<b>1,026,000</b>	1,329,656
<b>Operaciones conjuntas</b>		
Operaciones conjuntas <sup>(3)</sup>	<b>2,076,157</b>	1,961,807
<b>Provisiones</b>	<b>\$ 6,755,173</b>	<b>\$ 7,488,212</b>

- (1) La variación neta en los procesos civiles corresponde principalmente al pago de los procesos a favor de Minera Santa Rosa Sur Cooperativa Agropecuaria por \$278,000 y COAGROSUR \$22,000, compensado con la constitución de provisión del proceso con el Municipio de Gacheta por \$37,000.
- (2) 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 S.A., y Fiduagraria S.A., 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. Mediante fallo del 26 de junio de 2023 el Tribunal Superior de Bogotá - Sala Civil, confirmó el fallo de primera instancia. 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. A corte 31 de marzo de 2024 el despacho adjudico autos los cuales hasta que no se encuentren resueltos en su totalidad no se conocerá la cifra exacta del valor de liquidación del crédito.
- (3) 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
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	\$ 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)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	2,223,304	517,157	883,359	572,929	4,196,749	1,329,656	1,961,807	7,488,212
Provisiones constituidas	25,907	39,641	147,997	–	213,545	–	114,350	327,895
Liberación de provisiones	(161,939)	(312,866)	(78,053)	(204,420)	(757,278)	(303,656)	–	(1,060,934)
<b>Saldo al 31 de marzo de 2024</b>	<b>\$ 2,087,272</b>	<b>\$ 243,932</b>	<b>\$ 953,303</b>	<b>\$ 368,509</b>	<b>\$ 3,653,016</b>	<b>\$ 1,026,000</b>	<b>\$ 2,076,157</b>	<b>\$ 6,755,173</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 23. Otros Pasivos

El detalle de Otros Pasivos es el siguiente:

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Dividendos <sup>(1)</sup>	\$ 245,343,400	\$ –
Proveedores y servicios <sup>(2)</sup>	136,632,335	137,513,295
Retenciones y aportes laborales	33,215,453	35,397,399
Honorarios <sup>(3)</sup>	25,201,445	20,701,442
Cheques Girados No Cobrados	19,151,286	16,106,619
Impuestos	17,451,204	20,904,568
Comisiones	10,966,076	12,277,217
Retiros tarjeta Debito <sup>(4)</sup>	10,589,700	31,855,368
Seguros	9,412,541	11,927,636
Compensaciones de redes <sup>(5)</sup>	6,663,467	59,125,630
Recaudo de obligaciones al cobro	4,189,306	4,342,170
Diversas <sup>(6)</sup>	3,233,395	3,390,424
Auxilio Funerario	2,037,204	1,728,539
Sobrantes de pagos en créditos cancelados	1,866,839	2,100,933
Contribuciones sobre transacciones <sup>(7)</sup>	1,667,960	3,498,338
Propaganda y publicidad	1,386,146	1,550,191
Prometientes Compradores <sup>(8)</sup>	1,260,540	4,601,795
Ingresos anticipados <sup>(9)</sup>	956,940	2,781,169
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	952,973	1,008,075
Conciliación transferencias interbancarias <sup>(10)</sup>	932,909	102,116,440
Cuentas por pagar administrativas - Aseguradoras	886,689	47,475
Cuentas por pagar Operaciones Conjuntas	861,057	670,836
Utilización de banca virtual pendientes <sup>(11)</sup>	658,018	38,221,453
Arrendamientos <sup>(12)</sup>	308,952	–
Reclamos a Aseguradoras	–	4,490
<b>Total</b>	<b>\$ 535,825,835</b>	<b>\$ 511,871,502</b>

(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, Colombia Telecomunicaciones, Servi Limpieza S.A, Unión Temporal Cash P&T, Colsof S.A, CDM Equipos S.A.

(3) Los honorarios corresponden principalmente a:

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 23. Otros Pasivos (continuación)

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros Honorarios <sup>(a)</sup>	\$ 9,668,383	\$ 6,629,004
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos <sup>(b)</sup>	7,602,670	8,108,153
Cobranzas	5,298,220	5,637,278
Asesoría desarrollo <sup>(c)</sup>	2,632,172	327,007
	<b>\$ 25,201,445</b>	<b>\$ 20,701,442</b>

(a) El aumento corresponde principalmente a los honorarios por pagar a Manejo Técnico de la Información S.A. por \$4,242,000, Topaz Colombia por \$2,765,000, Millenium BPO S.A. por \$549,000 e Indra Colombia por \$541,000.

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

(c) Corresponde al incremento durante el primer trimestre en asesorías para el desarrollo de software ERP.

(4) La variación corresponde principalmente a una disminución de retiros en efectivo con la Tarjeta Debito Red Visa comparado con diciembre del 2023, especialmente por el programa del Gobierno Nacional Renta Ciudadana, así mismo, una disminución para los retiros en efectivo con Tarjeta Debito Servibanca para el cierre de marzo del 2024 se generaron 74,667 transacciones mientras que para diciembre del 2023 se registraron 282,222 transacciones por la temporada de fin de año.

(5) Se presenta una disminución entre los periodos comparados dado que, a diciembre del 2023 principalmente por la temporada de fin de año, el volumen de transacciones PSE en establecimientos de comercio es más alto comparado con el volumen de las transacciones generadas en el primer trimestre del 2024.

El saldo al corte del 31 de marzo 2024 corresponde principalmente a 938 transacciones monetarias realizadas después de las 3:30 p.m. del día 29 de marzo de 2024 y enviadas en el primer ciclo de la Cámara de compensación ACH del día 01 de abril de 2024.

(6) El aumento corresponde principalmente a las cuentas por pagar administrativas por \$839,204, los servicios más representativos son de mantenimiento, transporte de valores, distribución de extractos y objetos postales a nivel nacional, y aseguradoras entre otras.

(7) El saldo corresponde al Gravamen a los Movimientos Financieros (GMF) de transacciones realizadas en cuentas de ahorros, cuentas corrientes, pagos vía CENIT a proveedores entre otros.

(8) La disminución corresponde principalmente a la legalización de la venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca La Cayena en Barranquilla por \$ 4,033,000.

(9) El saldo corresponde principalmente a los recursos asignados para cubrir los gastos de operación y evaluación de proyectos del programa de Vivienda de Interés Social Rural – VISR.

(10) El saldo corresponde a las transferencias interbancarias realizadas el 29 de marzo de 2024 después de las 3:00 pm, las cuales fueron aplicadas el 1 de abril de 2024 en la primera compensación con las Cámaras de Compensación. La disminución en marzo 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)

- (11) La variación corresponde a un menor volumen de retiros en efectivo de la Billetera Digital comparado con el volumen de retiros al cierre del mes 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.
- (12) El saldo al corte del 31 de marzo 2024 corresponde principalmente al servicio por pagar por concepto de los Data Center, 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

##### 31 de marzo de 2024

Al 31 de marzo 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:

<b>Accionista</b>	<b>% de Participación</b>	<b>Acciones Suscritas y Pagadas</b>	<b>Valor Nominal Acción</b>	<b>Valor Participación</b>
Grupo Bicentenario S.A.S	99.999975%	44,563,741	10	\$ 445,637,410
Bolsa Mercantil de Colombia	0.000020%	9	10	90
Corabastos S. A.	0.000005%	2	10	20
	<b>100.000000%</b>	<b>44,563,752</b>	<b>10</b>	<b>\$ 445,637,520</b>

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 31 de marzo de 2024.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 24. Patrimonio (continuación)

##### Reserva Legal

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reservas <sup>(1)</sup>	\$ 2,032,952,673	\$ 1,664,937,572
	<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 Pérdidas no Realizadas (ORI)

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

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

	Al 31 de marzo de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A.		
– Finagro	\$ 45,179,346	\$ 45,179,346
Credibanco S.A	6,325,004	6,461,433
Adecaña S.A.	274,696	274,696
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(1,575,706)	(1,596,170)
	<u>\$ 50,203,340</u>	<u>\$ 50,319,305</u>

## 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 el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
<b>Ingresos por intereses</b>		
Cartera microcrédito	\$ 414,332,206	\$ 355,863,643
Cartera comercial	336,186,993	299,991,154
Cartera consumo	62,562,769	49,288,771
Cartera de vivienda	10,210,663	4,155,750
Otros intereses	759,089	568,765
<b>Ingresos financieros cartera <sup>(1)</sup></b>	<b>824,051,720</b>	<b>709,868,083</b>
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario <sup>(2)</sup>	10,804,915	14,841,051
Otros intereses netos	720,542	–
<b>Total ingresos por intereses</b>	<b>835,577,177</b>	<b>724,709,134</b>
<b>Gastos por intereses</b>		
Depósitos judiciales <sup>(3)</sup>	(87,702,274)	(105,878,513)
Certificados de depósito a término <sup>(4)</sup>	(76,650,283)	(28,336,114)
Cuentas de ahorro <sup>(5)</sup>	(37,685,167)	(35,884,470)
Cuentas corrientes	(3,551,552)	(3,309,936)
<b>Total gasto por intereses de depósitos y exigibilidades</b>	<b>(205,589,276)</b>	<b>(173,409,033)</b>
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras <sup>(6)</sup>	(295,716,978)	(266,445,202)
Pasivos por arrendamientos	(2,862,892)	(2,429,518)
<b>Gasto por intereses créditos con bancos y otros</b>	<b>(298,579,870)</b>	<b>(268,874,720)</b>
Otros intereses netos	–	(1,977,217)
<b>Total gastos por intereses</b>	<b>(504,169,146)</b>	<b>(444,260,970)</b>
<b>Ingresos netos por intereses</b>	<b>\$ 331,408,031</b>	<b>\$ 280,448,164</b>

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

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
<b>Recursos Propios</b>		
Comercial	\$ 207,367,242	\$ 161,968,352
Microcrédito	66,448,342	60,653,037
Consumo	62,562,769	49,261,207
Vivienda	10,210,663	4,155,799
Otros	759,089	568,766
<b>Total, Recursos Propios</b>	<b>\$ 347,348,105</b>	<b>\$ 276,607,161</b>
<b>Redescuento</b>		
Comercial	\$ 128,819,751	\$ 138,022,802
Microcrédito	347,883,864	295,210,557
Consumo	–	27,563
<b>Subtotal Redescuento</b>	<b>476,703,615</b>	<b>433,260,922</b>
<b>Total, Intereses Cartera <sup>(a)</sup></b>	<b>\$ 824,051,720</b>	<b>\$ 709,868,083</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (a) Incremento se presenta principalmente por el aumento en los saldos de cartera los cuales son la base de liquidación de los intereses y por el incremento en la tasa IBR, a marzo 2024 es de 12.681% y a marzo de 2023 es de 12.624%
- (2) La variación se genera por una menor constitución de depósitos remunerados, al corte de marzo del 2024 se registraron ingresos por 3 depósitos remunerados y al corte de marzo del 2023 se constituyeron 11 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.
- (3) La variación en el reconocimiento de los intereses por depósitos judiciales está dada por la disminución del 2.55% en las tasas de interés DTF, a marzo del 2024 la DTF promedio es de 11.35% y al cierre de marzo del 2023 es de 13.90%
- (4) La variación corresponde principalmente al aumento en el capital de los CDTs menores a 6 meses por \$13,762,770 y CDTs de 6 a 12 meses por \$30,270,416, adicionalmente, se presenta un incremento del 0.37% en la tasa para los CDTs menores a 6 meses, donde la tasa promedio para marzo del 2024 es de 7.15% y para marzo del 2023 es de 6.78%.
- (5) La variación en el reconocimiento de los intereses de las cuentas de ahorro está dada principalmente por el aumento en el promedio de la tasa de interés para liquidar estos rendimientos, para marzo del 2024 la tasa promedio es de \$1.65% y para marzo del 2023 la tasa promedio es de 1.21%.
- (6) El incremento en el gasto por intereses de cartera de redescuento, es explicado porque el capital que es la base de liquidación ha presentado un crecimiento sostenido al pasar de \$10,248,726 millones en marzo de 2023 a \$10,929,373 millones en marzo de 2024; aproximadamente el 90% de la cartera de redescuento se liquida al IBR, y el 10% restante se liquida al DTF; el comportamiento del IBR en el trimestre de enero a marzo de 2024 disminuyó en 0.44% y el DTF también disminuyó en 1.75%; a pesar de la disminución de las tasas se presenta un mayor gasto dado el incremento del capital.

#### 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 el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
<b>Ingresos por valoración</b>		
Inversiones medidas a costo amortizado <sup>(1)</sup>	\$ 226,226,392.87	\$ 313,673,559
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto <sup>(2)</sup>	53,747,789	165,425,652
Valoración de derivados <sup>(3)</sup>	4,887,270	21,430,994
Utilidad en venta de inversiones <sup>(4)</sup>	1,976,199	13,041,201
Operaciones de contado <sup>(5)</sup>	365,717	1,727,311
Valoración de inversiones - instrumentos de patrimonio	248,623	284,426
<b>Total ingresos por operaciones financieras</b>	<b>\$ 287,451,991</b>	<b>\$ 515,583,143</b>
<b>Gastos por valoración</b>		
Valoración de operaciones en corto, repo y simultaneas <sup>(6)</sup>	\$ (475,085)	\$ (33,305,125)
<b>Total gastos por operaciones financieras</b>	<b>(475,085)</b>	<b>(33,305,125)</b>
<b>Utilidad de operaciones financieras, neto</b>	<b>\$ 286,976,906</b>	<b>\$ 482,278,018</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (1) La variación se genera por un menor vencimiento de títulos en el primer trimestre de 2024 comparado con 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) Se registra la utilidad en valoración diaria de las inversiones a valor razonable, la disminución en la valoración está dada por una menor negociación de esta clase de títulos y el incremento en las tasas de negociación.
- (3) Corresponde principalmente a un menor resultado positivo en la valoración de las operaciones con derivados Futuros Forward Novados de venta de dólares del primer trimestre del año 2024, comparado con el resultado positivo del primer trimestre del año 2023, impactada por la volatilidad de la TRM presentada en estos periodos TRM cierre marzo 2024 \$3,842.30 versus la TRM cierre marzo 2023 \$4,646.08.
- (4) Se presenta una disminución en la utilidad neta en la venta de inversiones, dada principalmente por una mayor pérdida en venta de inversiones. En el primer trimestre de 2023 generaron pérdidas por valor de \$ 1,799,949 en la venta de 249 operaciones a una tasa efectiva de venta promedio de 8.46%, en comparación con el primer trimestre de 2024 en donde se generaron pérdidas por valor de \$5,852,830 por 916 ventas con una tasa efectiva promedio de 8.24%.
- (5) 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 periodo enero a marzo del año 2023, la negociación de operaciones de contado fue representativa.
- (6) La disminución se genera principalmente por la menor negociación de Operaciones simultáneas y operaciones en corto, estas negociaciones se realizan de acuerdo con las condiciones de liquidez de la tesorería.

#### 27. Ingreso Neto Comisiones

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

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
<b>Ingresos por comisiones</b>		
Servicios bancarios <sup>(1)</sup>	\$ 59,585,444	\$ 53,909,613
Negocios fiduciarios	12,639,558	10,188,034
Cuotas de manejo de tarjeta débito	9,506,992	9,974,730
Establecimientos afiliados	3,780,635	3,990,883
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito	2,767,455	2,216,048
Otras	25,880	18,108
<b>Total ingresos por comisiones</b>	<b>\$ 88,305,964</b>	<b>\$ 80,297,416</b>
Comisiones bancarias <sup>(2)</sup>	\$ (14,674,625)	\$ (10,945,334)
Servicios bancarios <sup>(3)</sup>	(7,690,246)	(7,425,919)
Otros	(1,151,208)	(996,382)
<b>Total gastos por comisiones</b>	<b>(23,516,079)</b>	<b>(19,367,635)</b>
<b>Ingresos netos por comisiones</b>	<b>\$ 64,789,885</b>	<b>\$ 60,929,781</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 27. Ingreso Neto Comisiones (continuación)

- (1) El incremento corresponde principalmente por el servicio bancario prestado por el Banco para el programa de Renta Ciudadana en el quinto ciclo por valor de \$5,833,766.
- (2) 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 \$4,421,877.
- (3) Corresponde al gasto de comisión de convenios con corresponsales bancarios.

#### 28. Utilidad en Acuerdos Conjuntos

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

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Ingresos de operaciones conjuntas	\$ 3,556,408	\$ 3,262,911
Otros ingresos consorcios	153,030	78,972
Otros ingresos no operacionales	3,821	13,645
<b>Total ingresos</b>	<b>3,713,259</b>	<b>3,355,528</b>
Gastos de actividades en operaciones conjuntas <sup>(1)</sup>	(2,299,202)	(1,772,495)
<b>Utilidad en acuerdos conjuntos</b>	<b>\$ 1,414,057</b>	<b>\$ 1,583,033</b>

- (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 el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Diversos <sup>(1)</sup>	\$ 5,657,236	\$ 4,723,852
Dividendos y participaciones <sup>(2)</sup>	3,602,417	7,939,267
Reintegro gastos administrativos <sup>(3)</sup>	3,300,603	4,467,857
Pérdida en venta de bienes recibidos en dación de pago <sup>(4)</sup>	2,084,169	505,126
Comisión programa vis rural	1,937,406	1,866,038
Venta de chequeras	552,466	503,055
Venta de libretas de ahorro	455,633	489,342
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	436,636	455,868
Recuperacion por prescripción de cuentas pasivas	276,691	272,035
Recuperaciones Riesgo Operativo <sup>(5)</sup>	100,387	1,739,857
Utilidad en venta de propiedades y equipo	6,657	9,781
<b>\$ 18,410,301</b>	<b>\$ 22,972,078</b>	

## 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 los descuentos monetarios realizados de los proveedores, incentivos comerciales Cardif, recobro por utilización de espacio, gastos de personal, papelería de los consorcios administrados por la Fiduciaria, canon de arrendamiento del piso 5 ubicado en el Edificio Avianca y al arrendamiento de espacios físicos a las unidades de gestión y consorcios administrados por la Sociedad y recobro del servicios de custodia de títulos.
- (2) La disminución de los dividendos se debe a las utilidades de Fiduciaria 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.

Al corte del 31 de marzo se registraron 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.

- (3) 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.
- (4) La variación corresponde principalmente a la legalización de la venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca la Cayena en Barranquilla.
- (5) El saldo al corte del 31 de marzo de 2024 corresponde principalmente a reintegros de provisiones de procesos civiles, laborales y administrativos por \$94,624, para marzo del 2023 se recibieron reintegros (fraudes e ilícitos) por parte de las aseguradoras por \$1,548,730 y recuperación de provisiones por procesos civiles, laborales, administrativos y otros por \$191,126.

#### 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:

	<u>Al 31 de marzo de 2024</u>	<u>Al 31 de marzo 2023</u>
<b>Diferencia en cambio por Reexpresión</b>		
Activos Posición Propia, neto	\$ (6,613,113)	\$ (17,056,867)
Pasivos Posición Propia, neto	717,232	1,173,885
<b>Total, Diferencia en cambio por reexpresión</b>	<u>\$ (5,895,881)</u>	<u>\$ (15,882,982)</u>
<b>Diferencia en Cambio por Realización</b>		
Activos posición Propia, neto	\$ 7,721,592	\$ 1,438,693
<b>Diferencia en cambio por Liquidación</b>		
Otros Pasivos, neto	12,290	(403,493)
<b>Total, Diferencia en Cambio, neto</b>	<u>\$ 1,838,001</u>	<u>\$ (14,847,782)</u>

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 disminución en la pérdida por reexpresión monetaria de los activos de posición propia obedece principalmente a la variación de la TRM de \$20.25 del cierre de balance de enero 2024 al cierre de balance de marzo 2024, en comparación con la variación de -\$164.12 de la TRM del cierre de balance de enero 2023 al cierre de balance de marzo 2023.

Adicionalmente al corte del 31 de marzo 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 \$7,721,592, mientras que para el corte del 31 de marzo de 2023 se registró una utilidad neta acumulada en la realización de activos de posición propia de \$1,438,693.

#### 31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Sueldos <sup>(1)</sup>	\$ 135,512,213	\$ 122,126,355
Aportes parafiscales	19,853,669	17,702,875
Servicios temporales <sup>(2)</sup>	12,447,391	7,463,906
Bonificaciones <sup>(3)</sup>	2,122,583	817,402
Bienestar <sup>(4)</sup>	1,844,348	1,233,697
Otros	1,145,979	1,171,421
Capacitación al personal <sup>(5)</sup>	3,186	212,644
	<u>\$ 172,929,369</u>	<u>\$ 150,728,300</u>

- (1) Corresponde al incremento salarial para el año 2024 y a la variación de colaboradores por cubrimiento de vacantes y novedades de personal.
- (2) Corresponde a 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 incremento corresponde principalmente a bonificaciones por venta de seguros CARDIF y cartera de créditos por \$473,779 y prima de antigüedad por \$275,644.
- (4) La variación corresponde principalmente a los conceptos de Auxilio Óptico por \$330,450 y movilidad y rodamiento planta por 288,307.
- (5) La disminución del concepto de capacitación al personal se debe a que, en el primer trimestre 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).

## 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:

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Impuestos	\$ 38,394,510	\$ 36,158,494
Seguros	17,521,793	16,180,562
Arrendamientos	16,831,122	18,202,169
Procesamiento Electrónico de Datos <sup>(1)</sup>	14,401,182	12,162,587
Otros	13,682,449	14,075,348
Transporte <sup>(2)</sup>	12,943,505	8,819,021
Servicios públicos	7,915,087	6,381,351
Servicios de aseo y vigilancia	7,432,144	7,372,144
Honorarios	6,240,915	6,556,081
Publicidad y propaganda <sup>(3)</sup>	4,593,701	1,192,654
Suscripciones <sup>(4)</sup>	4,305,310	2,857,358
Contribuciones y afiliaciones	3,769,843	3,365,396
Mantenimiento y reparaciones <sup>(5)</sup>	2,803,943	1,950,688
Servicios de correo y aero-mensajería	2,702,031	2,381,127
Gastos de viaje	2,231,147	2,587,714
Útiles y papelería	2,167,885	1,650,580
Adecuaciones e instalaciones oficinas <sup>(6)</sup>	1,920,395	685,283
Negociación de cartera <sup>(7)</sup>	1,360,577	2,482,575
Gastos de bienes recibidos en pago	177,655	182,207
Servicio de Call Center	70,900	48,000
	<b>\$ 161,466,094</b>	<b>\$ 145,291,339</b>

(1) El incremento corresponde principalmente al servicio de carpeta única de clientes (proceso de gestión documental en la colocación y captación de productos bancarios) por \$1,092,716 y el servicio de procesamiento de datos en la nube por \$696,080.

(2) El incremento corresponde principalmente al concepto de transporte numerario por \$2,747,459 el impacto en este servicio se da por el programa de Renta Ciudadana cubierto en enero 2024 y transporte de documentos y tulas por \$1,229,705, el impacto se debe al incremento de las tarifas para el contrato del 2024.

(3) El incremento en este concepto corresponde principalmente a los servicios y/o compras de apoyos promocionales por \$1,639,661, participación en ferias por \$799,618, propaganda en televisión por \$579,997 y propaganda en prensa y revistas por \$426,280, lo anterior se debe a la ejecución del plan de negocios para el 2024 en apoyo al desarrollo comercial y posicionamiento del Banco.

(4) La variación corresponde principalmente al incremento de la tarifa y nuevos productos en la renovación anual del contrato de las centrales de riesgos por \$1,459,922.

(5) El incremento corresponde principalmente a los servicios de mantenimientos de elementos de seguridad bancaria y sistemas eléctricos por \$439,051, plantas eléctricas y aires acondicionados por \$ 396,413.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

- (6) El incremento corresponde a servicios y trabajos de obras generales de pintura, adecuación de baños, cielos rasos, fachadas entre otras, que se ejecutan en la red de oficinas del Banco.
- (7) El saldo al 31 de marzo de 2024 corresponde principalmente, a la disminución en los créditos a normalizar por condonaciones en negociación de cartera, a los cuales les aplica el Decreto 596 de junio de 2021.

#### 33. Depreciaciones y Amortizaciones

El detalle de Depreciaciones y Amortizaciones es el siguiente:

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Derechos de uso	\$ 9,495,893	\$ 8,718,095
Intangibles	8,492,729	6,773,885
Propiedades y equipo	3,841,919	2,740,690
Propiedades de inversión	32,949	32,723
	<u>\$ 21,863,490</u>	<u>\$ 18,265,393</u>

#### 34. Otros Gastos

El detalle Otros Gastos es el siguiente:

	Por el trimestre terminado al 31 de marzo de	
	2024	2023
Diversos <sup>(1)</sup>	\$ 572,948	\$ 989,204
Pérdida por siniestros - riesgo operativo <sup>(2)</sup>	339,290	5,354,943
Multas, sanciones y litigios	314,333	321,169
	<u>\$ 1,226,571</u>	<u>\$ 6,665,316</u>

- (1) La variación corresponde a la disminución de los gastos por cartera castigada tales como honorarios y otros conceptos que los clientes no asumen, para marzo del 2024 se registraron 2,485 operaciones y para el cierre de marzo 2023 se registraron 4,956 operaciones.
- (2) El saldo para el primer trimestre del 2024 corresponde principalmente a 5 anulaciones de obligaciones de cartera por suplantación por \$123,000, 12 reintegros de cuentas de ahorro por \$56,000 y 3 hurtos a oficinas por \$53,000, para el primer trimestre del 2023, dentro de los casos significativos se registraron 35 reintegros a clientes de cuentas de ahorro por \$2,920,000 (fraude con el pago de auxilio funerario), 7 hurtos a oficinas por \$1,676,000 y suplantación en el cobro de depósitos judiciales por \$548,000.

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 35. Determinación de Valores Razonables

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

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

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

El Grupo revela el valor razonable

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

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

##### Al 31 de marzo 2024

	31 de marzo 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	\$10,149,167,526	\$9,507,977,934	\$9,981,304,638	\$9,403,121,558
<b>Total</b>	<b>\$10,149,167,526</b>	<b>\$9,507,977,934</b>	<b>\$9,981,304,638</b>	<b>\$9,403,121,558</b>

##### Jerarquía del Valor Razonable

##### Al 31 de marzo 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Estimación de Valor Razonable
TES UVR	\$4,152,429,203	\$ -	\$ -	\$4,152,429,203
TES tasas fija	5,344,834,224	-	-	5,344,834,224
Certificado de depósito a término fijo	-	10,714,507	-	10,714,507
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados</b>	<b>\$9,497,263,427</b>	<b>\$ 10,714,507</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$9,507,977,934</b>

## 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
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Costo amortizado con Cambios en Resultados</b>	<b>\$9,368,183,308</b>	<b>\$ 34,938,250</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$9,403,121,558</b>

#### 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 31 de marzo 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 486,969,931	\$ -	\$ -	\$ 486,969,931
TES UVR	1,278,135,417	-	-	1,278,135,417
TES tasas fija	756,322,135	-	-	756,322,135
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	414,490,200	-	414,490,200
Certificado de depósito a término fijo	-	287,154,429	-	287,154,429
<i>Time Deposits</i>	-	99,611,332	-	99,611,332
Otros bonos sector financiero	-	32,162,809	-	32,162,809
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	5,853,938	-	5,853,938
Otros Instrumentos de Patrimonio	-	4,602,392	-	4,602,392
<b>Total Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>\$ 2,521,427,483</b>	<b>\$ 843,875,100</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 3,365,302,583</b>
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ -	\$ -	\$ 182,353,075	\$ 182,353,075
Credibanco S.A.	-	-	22,397,109	22,397,109
Adecaña	-	-	499,252	499,252
<b>Total Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 205,249,436</b>	<b>\$ 205,249,436</b>
Swaps	\$ -	\$ 796,114	\$ -	\$ 796,114
Forwards de negociación	-	734,474	-	734,474
<b>Total Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,530,588</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 1,530,588</b>
<b>Total Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ 2,521,427,483</b>	<b>\$ 845,405,688</b>	<b>\$ 205,249,436</b>	<b>\$ 3,572,082,607</b>
Swaps	-	(1,184,107)	-	(1,184,107)
Forwards de negociación	-	-	-	-
Operaciones de contado	-	(115)	-	(115)
<b>Total Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>-</b>	<b>(1,184,222)</b>	<b>-</b>	<b>(1,184,222)</b>
<b>Total Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (1,184,222)</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ (1,184,222)</b>

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

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

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

Al 31 de diciembre 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
<b>Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados</b>	<b>\$ 1,515,365,859</b>	<b>\$ 897,665,746</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 2,413,031,605</b>
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
<b>Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 205,385,865</b>	<b>\$ 205,385,865</b>
Swaps	\$ –	\$ 889,923	\$ –	\$ 889,923
Forwards de negociación	–	1,081,365	–	1,081,365
<b>Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 1,971,288</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ 1,971,288</b>
<b>Total, Activos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ 1,515,365,859</b>	<b>\$ 899,637,034</b>	<b>\$ 205,385,865</b>	<b>\$ 2,620,388,758</b>
Swaps	–	(1,374,748)	–	(1,374,748)
Forwards de negociación	–	(129,580)	–	(129,580)
<b>Total, Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación</b>	<b>–</b>	<b>(1,504,328)</b>	<b>–</b>	<b>(1,504,328)</b>
<b>Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (1,504,328)</b>	<b>\$ –</b>	<b>\$ (1,504,328)</b>

#### Cartera de Créditos a Costo Amortizado

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

El detalle de la cartera es el siguiente:

## 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)

	Al 31 de marzo 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	\$ 20,021,673,823	\$ 20,021,673,823	\$ 19,883,999,716	\$ 19,883,999,716
<b>Total</b>	<b>\$ 20,021,673,823</b>	<b>\$ 20,021,673,823</b>	<b>\$ 19,883,999,716</b>	<b>\$ 19,883,999,716</b>

##### Depósitos de Clientes

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

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

	31 de marzo 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 360 días	87,537	\$ 3,316,163,364	\$ 3,316,163,364	82,442	\$ 1,557,700,597	\$ 1,557,700,597
Mayores a 360 días	302	29,792,372	25,265,648	353	31,731,945	25,282,523
<b>Total</b>	<b>87,839</b>	<b>\$ 3,345,955,736</b>	<b>\$ 3,341,429,012</b>	<b>82,795</b>	<b>\$ 1,589,432,542</b>	<b>\$ 1,582,983,120</b>

#### 36. Partes Relacionadas

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

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

- 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:

<b>Detalle</b>	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
Cuentas de ahorro	\$ 362,352,147	\$ 354,944,669
Cuentas corrientes	13,624	28,338
Dividendos	245,343,337	–
<b>Pasivo</b>	<b>\$ 607,709,108</b>	<b>\$ 354,973,007</b>
	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>
Comisiones	\$ 88	\$ 318
<b>Ingresos</b>	<b>\$ 88</b>	<b>\$ 318</b>
Intereses cuentas corrientes/ahorros	\$ 8,710,042	\$ 7,206,745
<b>Gastos</b>	<b>\$ 8,710,042</b>	<b>\$ 7,206,745</b>

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

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

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

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

Al cierre del 31 de marzo de 2024 se han pagado como Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$602,570 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$510,300

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 31 de marzo de 2024 ascendió a \$3,790,928 frente a \$3,320,200 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 31 de marzo 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.

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

## Banco Agrario de Colombia S.A y Subsidiaria

### Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios Condensados

#### 36. Partes Relacionadas (continuación)

##### 31 de marzo de 2024

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Crédito vivienda empleados	\$ -	\$ 1,287,178
Provisión créditos de vivienda	-	(12,872)
Intereses crédito vivienda	-	1,294
Provisión intereses de vivienda	-	(13)
crédito de consumo	-	1,771,251
Provisión crédito de consumo	-	(35,474)
Intereses crédito de consumo	-	3,746
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(73)
Otros conceptos	-	92
Provisión otros cargos	-	(2)
<b>Activo</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 3,015,127</b>
Intereses de crédito	\$ -	\$ 14,930
Comisiones	-	802
Reexpedición TD	-	18
<b>Ingresos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 15,750</b>
Beneficios	\$ -	\$ 3,790,928
Honorarios	602,570	-
<b>Gastos</b>	<b>\$ 602,570</b>	<b>\$ 3,790,928</b>

##### 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)
<b>Activo</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 2,675,393</b>
Intereses de crédito	\$ -	\$ 9,753
Comisiones	-	770
Reexpedición TD	-	21
Otros ingresos	-	1,524
<b>Ingresos</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 12,068</b>
Beneficios	\$ -	\$ 3,320,200
Honorarios	510,300	-
<b>Gastos</b>	<b>\$ 510,300</b>	<b>\$ 3,320,200</b>

## 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

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 31 de marzo de 2024 es de 53,282,087 y al 31 de diciembre de 2023 era de 53,282,087.

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

	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de diciembre de 2023</b>
<b>Activo:</b>		
Inversiones disponibles para la venta	\$ 182,353,075	\$ 182,353,075
Dividendos por cobrar	3,426,400	–
<b>Pasivo:</b>	<b>\$ 185,779,475</b>	<b>\$ 182,353,075</b>
Créditos de Bancos e Intereses	\$11,218,714,590	\$11,075,658,551
Cuentas de ahorro	417,700	388,699
	<b>\$11,219,132,290</b>	<b>\$11,076,047,250</b>
<b>Patrimonio:</b>		
Ganancias o Pérdidas No Realizadas (ORI)	\$ 45,179,346	\$ 45,179,346
	<b>\$ 45,179,346</b>	<b>\$ 45,179,346</b>
<b>Ingresos:</b>		
	<b>31 de marzo de 2024</b>	<b>31 de marzo de 2023</b>
Operacionales- Dividendos	\$ 3,426,400	\$ 7,678,804
	<b>\$ 3,426,400</b>	<b>\$ 7,678,804</b>
<b>Gastos:</b>		
Intereses-Créditos de Redescuento	\$ 273,553,115	\$ 232,503,777
Intereses sobre depósitos	1,728	1,849
	<b>\$ 273,554,843</b>	<b>\$ 232,505,626</b>

## **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)**

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.

#### **37. Hechos Posteriores**

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros consolidados y la fecha de emisión de éstos, que requieran o no una modificación de las cifras presentadas al 31 de marzo de 2024.

#### **38. Aprobación de los Estados Financieros Consolidados**

Los Estados Financieros Consolidados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 31 de marzo de 2024, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 25 de abril del 2024, tal y como consta en la respectiva acta No.737 de esa misma fecha.

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

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

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

Que, para la emisión del Estado de Situación Financiera Consolidado al 31 de marzo 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