

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco Agrario de Colombia S.A.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....	1
Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	
Estados de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados.....	3
Estados de Resultados Separados Intermedios Condensados	4
Estados de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados	5
Estados de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados	6
Estados de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados	7
Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.....	8
Certificación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados	67



Informe de Revisión de Información Financiera Intermedia

Señores Accionistas
Banco Agrario de Colombia S.A.

Introducción

He revisado los estados financieros separados intermedios condensados adjuntos de Banco Agrario de Colombia S.A. (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera separado intermedio condensado al 30 de junio de 2024, y los correspondientes estados de resultados, resultados integrales separados intermedios condensados por los periodos de seis y tres meses terminados en esa fecha; el estado de cambios en el patrimonio separado intermedio condensado y de flujos de efectivo separado intermedio condensado por el período de seis meses terminado en esa fecha; así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen información sobre las políticas contables materiales. La Administración del Banco es responsable por la preparación y correcta presentación de esta información financiera intermedia, de acuerdo con las Normas de Contabilidad y de Información Financiera aceptadas en Colombia. Mi responsabilidad es emitir una conclusión sobre este reporte de información financiera intermedia, fundamentado en mi revisión.

Alcance de la Revisión

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

Conclusión

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

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

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

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

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



Otra Información

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

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

Bogotá, Colombia
14 de agosto de 2024

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo (Nota 3)	\$ 1,817,364,586	\$ 1,756,644,868
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados (Nota 4)	3,593,832,066	2,392,018,641
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado (Nota 5)	10,197,836,841	9,976,145,343
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (Nota 6)	208,050,380	205,385,865
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 7)	939,689	1,971,288
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto (Nota 8)	19,889,558,050	19,655,382,379
Otras cuentas por cobrar, neto (Nota 9)	520,175,353	472,298,319
Saldo a favor impuesto de renta, neto (Nota 10)	90,140,145	32,360,627
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto (Nota 11)	4,803,281	4,673,932
Propiedades de inversión, neto (Nota 12)	7,488,455	8,285,666
Propiedades y equipo, neto (Nota 13)	285,248,631	264,233,809
Activos intangibles, neto (Nota 14)	39,872,968	49,263,831
Activo por derecho de uso, neto (Nota 15)	130,828,064	132,682,907
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto (Nota 10)	75,291,756	52,183,945
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial (Nota 16)	65,082,189	61,727,739
Otros activos no financieros, neto (Nota 17)	11,937,003	3,712,944
Total, Activos	\$ 36,938,449,457	\$ 35,068,972,103
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades (Nota 18)	\$ 22,104,222,069	\$ 19,800,623,201
Obligaciones financieras con bancos (Nota 19)	11,311,679,968	11,756,749,271
Pasivos por instrumentos financieros derivados de negociación (Nota 20)	1,912,308	1,504,328
Beneficios a empleados por pagar (Nota 21)	54,382,016	31,486,797
Obligaciones por arrendamientos (Nota 15)	126,092,787	129,312,663
Provisiones (Nota 22)	5,573,313	4,953,476
Otros pasivos (Nota 23)	566,309,036	514,515,379
Total, pasivos	34,170,171,497	32,239,145,115
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado (Nota 24)	445,637,520	445,637,520
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas (Nota 24)	2,032,952,673	1,664,937,572
Utilidad del periodo	180,975,237	613,358,501
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NCIF	43,708,420	43,708,420
Otros resultados integrales (Nota 24)	64,423,636	61,604,501
Total, Patrimonio	2,768,277,960	2,829,826,988
Total, Pasivos y Patrimonio	\$ 36,938,449,457	\$ 35,068,972,103

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Resultados Separado Intermedio Condensado

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Ingresos por Intereses				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$ 1,572,069,285	\$ 1,435,007,646	\$ 780,075,529	\$ 744,629,435
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	38,927,109	45,490,306	28,272,960	30,814,580
Total, Ingresos por Intereses	1,610,996,394	1,480,497,952	808,348,489	775,444,015
Gasto por Intereses				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(421,776,495)	(353,847,357)	(216,187,002)	(180,438,289)
Créditos con bancos y otros (Nota 25)	(575,465,283)	(570,464,081)	(276,857,998)	(301,585,458)
Otros intereses (Nota 25)	2,655,557	(1,557,040)	1,934,996	420,177
Total, Gastos por Intereses	(994,586,221)	(925,868,478)	(491,110,004)	(481,603,570)
Ingresos Netos por Intereses	616,410,173	554,629,474	317,238,485	293,840,445
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	527,068,714	878,500,217	241,016,862	397,329,088
Margen Financiero Bruto	1,143,478,887	1,433,129,691	558,255,347	691,169,533
Ingresos Netos por comisiones (Nota 27)	145,813,401	145,704,245	70,067,474	75,520,104
Gasto por comisiones (Nota 27)	(41,552,151)	(40,573,965)	(18,072,984)	(21,228,346)
Ingresos Netos por Comisiones	104,261,250	105,130,280	51,994,490	54,291,758
Pérdida por deterioro por riesgo de crédito, neto	(308,939,182)	(297,033,203)	(139,282,770)	(85,535,578)
Margen Financiero Neto	938,800,955	1,241,226,768	470,967,067	659,925,713
Utilidad en aplicación de método de la participación (Nota 28)	3,354,450	796,964	1,735,137	(120,723)
Otros ingresos (Nota 29)	32,073,042	35,287,930	12,680,462	11,527,964
Diferencia de cambio, neta (Nota 30)	28,116,547	–	26,278,546	–
Total, Otros Ingresos, Neto	63,544,039	36,084,894	40,694,145	11,407,241
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 31)	(331,488,529)	(293,293,358)	(166,935,915)	(149,297,046)
Gastos de administración (Nota 32)	(327,655,684)	(297,125,028)	(170,102,303)	(155,394,935)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 33)	(43,758,816)	(37,197,516)	(22,236,746)	(19,207,620)
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	–	(57,142,806)	–	(42,295,025)
Otros gastos (Nota 34)	(4,309,357)	(11,310,582)	(3,083,434)	(4,728,603)
Total, Otros Gastos	(707,212,386)	(696,069,290)	(362,358,398)	(370,923,229)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	295,132,608	581,242,372	149,302,814	300,409,725
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 10)	(114,157,371)	(230,695,371)	(58,399,824)	(120,736,888)
Utilidad del Período	180,975,237	350,547,001	90,902,990	179,672,837
Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)	\$ 4,061	\$ 7,866	\$ 2,040	\$ 4,032

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Otros Resultados Integrales Separado Intermedio Condensado

	Por los seis meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$ 180,975,237	\$ 350,547,001	\$ 90,902,990	\$ 179,672,837
Partidas que pueden ser Subsecuentemente Reclasificadas a Resultados				
Utilidad no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	2,819,135	14,622,224	2,935,099	6,471,084
Resultado Integral Total	\$ 183,794,372	\$ 365,169,225	\$ 93,838,089	\$ 186,143,921

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado

Periodos de seis meses acumulados al 30 de junio de 2024 y 2023	Capital Suscrito y Pagado	Prima en Colocación de Acciones	Reservas	Utilidad del Periodo	Resultados Acumulados	Resultados Procesos de Convergencia a NCIF	Otros Resultados Integrales	Patrimonio de los Accionistas
	<i>(En miles de pesos colombianos, excepto el dividendo por acción)</i>							
Saldo al 1 de enero de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,307,077,040	\$ 671,782,039	\$ 425,047	\$ (31,639,399)	\$ 34,159,263	\$ 2,427,596,937
Aplicación del resultado del período 2022	–	–	–	(671,782,039)	671,782,039	–	–	–
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,353.54 por acción	–	–	–	–	(238,573,688)	–	–	(238,573,688)
Reservas realizadas de utilidades del período 2022	–	–	433,208,351	–	(433,208,351)	–	–	–
Realización ajustes NIIF por primera vez	–	–	(75,347,819)	–	–	75,347,819	–	–
Utilidad del Período	–	–	–	350,547,001	–	–	–	350,547,001
Otro Resultado Integral del Período	–	–	–	–	–	–	14,622,224	14,622,224
Saldo al 30 de junio de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 350,547,001	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 48,781,487	\$ 2,554,192,474
Saldo al 1 de enero de 2024	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 613,358,501	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 61,604,501	\$ 2,829,826,988
Aplicación del resultado del período 2023	–	–	–	(613,358,501)	613,358,501	–	–	–
Dividendos reconocidos como distribuciones a los propietarios en efectivo a razón de \$5,505.45 por acción	–	–	–	–	(245,343,400)	–	–	(245,343,400)
Reservas realizadas de utilidades del período 2023	–	–	368,015,101	–	(368,015,101)	–	–	–
Utilidad del Período	–	–	–	180,975,237	–	–	–	180,975,237
Otro Resultado Integral del Período	–	–	–	–	–	–	2,819,135	2,819,135
Saldo al 30 de junio 2024	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 2,032,952,673	\$ 180,975,237	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 64,423,636	\$ 2,768,277,960

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Separado Intermedio Condensado

	Por los semestres terminados al	
	2024	2023
	30 de junio de	
	(En miles de pesos colombianos)	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del periodo	\$ 180,975,237	\$ 350,547,001
Ajustes para conciliar la utilidad del periodo por partidas que no afectan el efectivo y los equivalentes de efectivo		
Deterioro por riesgo de crédito, neto	308,939,182	297,033,203
Impuesto corriente (Nota 10)	137,110,564	216,698,297
Amortización activos por derechos de uso (Nota 15)	19,491,969	17,833,509
Amortización de activos intangibles (Nota 14)	15,810,661	13,885,593
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	15,263,781	(69,401,634)
Depreciación propiedades y equipo (Nota 13)	8,402,370	5,424,756
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	5,793,160	4,972,025
Pérdida (utilidad) en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 15)	1,704,304	(4,002)
Movimiento de provisiones	619,837	(2,000,004)
Pérdida Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	456,364	12,900
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 12)	53,816	53,659
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	27,717	-
Dividendos recibidos en acciones	-	(1,535,760)
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(91,142,347)	(322,929,106)
Impuesto diferido, neto (Nota 10)	(22,953,193)	13,997,074
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 16)	(3,354,450)	(796,964)
Recuperación deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(2,189,722)	(472,570)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(4,299)	-
Total, ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes	394,029,714	172,770,976
Utilidad Neta de Ajustes	575,004,951	523,317,977
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	2,303,598,868	1,618,813,575
Intereses recibidos cartera de créditos	1,565,823,977	1,315,303,451
Incremento de las obligaciones financieras con bancos	599,667,668	716,886,603
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	22,895,219	20,935,322
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	2,347,404	1,083,329
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(2,108,938,830)	(2,623,483,560)
Incremento (disminución) en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto	(1,110,671,079)	294,127,989
Intereses pagados obligaciones financieras	(579,957,213)	(437,072,816)
Operaciones de mercado monetario	(464,779,758)	(134,615,833)
Impuesto a las ganancias pagado	(194,890,081)	(522,547,469)
Disminución de los otros pasivos	(193,549,743)	(124,522,701)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(47,877,034)	(74,788,236)
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	(13,824,202)	68,151,523
Incremento de los otros activos no financieros	(8,224,059)	(5,672,920)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	346,626,088	635,916,234
Actividades de inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	(221,691,496)	397,557,904
Adquisición de propiedades y equipo	(31,189,745)	(10,714,205)
Adquisición de activos intangibles	(6,419,798)	(10,304,459)
Prepago de activos por derechos de uso	(3,223,320)	(1,778,319)
Dividendos recibidos de subsidiarias	-	7,569,529
Efectivo (usado) provisto en las actividades de inversión	(262,524,359)	382,330,450
Actividades de financiación		
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(23,382,011)	(20,867,061)
Efectivo usado para el pago de dividendos	-	(238,573,688)
Efectivo (usado) en actividades de financiación	(23,382,011)	(259,440,749)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	60,719,718	758,805,935
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,756,644,868	1,700,388,525
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 1,817,364,586	\$ 2,459,194,460

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

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal
(Ver certificación adjunta)

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023
(Cifras expresadas en miles de pesos colombianos)

1. Entidad que Reporta

El Banco Agrario de Colombia S.A. (en adelante El Banco), fue constituido el 28 de junio de 1999. Es una sociedad anónima de economía mixta, del orden nacional, sujeta al régimen de las empresas industriales y comerciales del Estado, vinculada al Ministerio de Hacienda y Crédito Público a través del Grupo Bicentenario S.A.S. que pertenece al sector descentralizado de la rama ejecutiva de acuerdo con la Ley 489 de 1998, y con domicilio principal en la ciudad de Bogotá.

El capital social autorizado es de quinientos veinte mil millones de pesos (\$520,000,000) y el suscrito es de cuatrocientos cuarenta y cinco mil millones seiscientos treinta y siete mil quinientos veinte pesos (\$445,637,520), según aprobación de la Asamblea General de Accionistas, como consta en el Acta 099 del 21 de marzo de 2024.

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

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

Al 30 de junio de 2024, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: 2 empleados públicos y 7,812 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,814, adicionalmente, cuenta con 379 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 937 empleados temporales.

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

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 27,679 corresponsales bancarios, localizados en 1,103 municipios de la geografía nacional, alcanzando una cobertura del 99%. Los puntos de corresponsalía hacen parte de las siguientes redes: Corresponsales Bancarios propios, Movilred, Epago, Soluciones en Red, Reval, Supergiros, Su Red y Efecty.

Igualmente, el Banco presta los servicios financieros a través de la Banca Virtual Internet, Banca Móvil, IVR – *Interactive Voice Response*, y a través de 821 cajeros (cajeros instalados en oficinas del Banco), 1,481 de la red verde de Servibanca y 415 cajeros de Servibanca en otros negocios corporativos.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

2. Bases de la Preparación de los Estados Financieros Separados

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

El Banco aplica a los presentes Estados Financieros Separados Intermedios Condensados las siguientes excepciones contempladas en el Título 4 Regímenes especiales del capítulo 1 del Decreto 2420 de 2015:

1. La NIC 39 y la NIIF 9 respecto del tratamiento de la cartera y su deterioro y, la clasificación y la valoración de las inversiones. Para estos casos el Banco continúa aplicando lo requerido en la Circular Básica Contable y Financiera de la Superintendencia Financiera de Colombia (SFC).
2. La excepción establecida en la Circular Externa 036 de la Superintendencia Financiera de Colombia del 12 de diciembre de 2014, para vigilados y controlados, referente a provisionar los bienes recibidos en dación en pago o restituidos, independientemente de su clasificación contable, de conformidad con las instrucciones establecidas en el Capítulo III de la Circular Básica Contable y Financiera.
3. Los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados adjuntos no incluyen toda la información y las revelaciones requeridas para unos Estados Financieros Separados anuales, por lo que estos Estados Financieros Separados Intermedios Condensados deben ser leídos en conjunto con los Estados Financieros Separados anuales con corte al 31 de diciembre de 2023.

2.1. Políticas Contables Significativas

Las políticas contables aplicadas por el Banco Agrario en los Estados Financieros Separados Intermedios condensados son las mismas que las aplicadas en los Estados Financieros Separados anuales con corte al 31 de diciembre de 2023.

2.2. Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas Adoptadas

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

2.3. Continuidad del Negocio en Marcha

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

2.3. Continuidad del Negocio en Marcha (continuación)

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

2.4. Moneda Funcional y de Presentación

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

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Caja	\$ 1,293,631,748	\$ 1,111,730,016
Banco de la República ⁽¹⁾	248,131,920	464,809,673
Operaciones simultáneas ⁽²⁾	172,337,022	120,946,792
Fondos interbancarios ⁽³⁾	80,073,032	—
Bancos y otras entidades financieras ⁽⁴⁾	17,846,622	59,158,387
Canje y remesas ⁽⁵⁾	5,344,242	—
	\$ 1,817,364,586	\$ 1,756,644,868

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

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

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

Al 30 de junio de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	8	\$ 86,469,020	10.93%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	10	85,868,002	11.13%
Total, Operaciones simultáneas	18	\$ 172,337,022	

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

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

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

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%
Total:	10	\$ 120,946,792	

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

Al 30 de junio de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
En moneda legal			
BBVA Colombia S.A.	1	\$ 20,018,258	10.95%
Banco de Occidente	1	20,018,258	10.95%
Itaú CorpBanca	1	20,018,258	10.95%
Banco de Bogotá	1	20,018,258	10.95%
Total, moneda legal	4	\$ 80,073,032	

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

Calificación de Riesgos de Entidades en donde el Banco posee cuentas de Efectivo o Equivalentes al efectivo

Calificación de Riesgos			Junio 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 extranjera	AAA	AAA
	JP MORGAN	Moneda extranjera	AA-	A-2
	CAIXABANK	Moneda extranjera	F2	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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

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

Para el cierre de junio de 2024 el Banco registró en sus cuentas corrientes de corresponsales del exterior un saldo en dólares por USD413 reexpresados a la TRM de cierre \$4,148.04 pesos, para un total de \$1,714,124. 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) El saldo corresponde principalmente al Canje por \$ 5,339,100 de la segunda compensación recibida el 28 de junio de 2024, este saldo es gestionado en la segunda compensación del primer día hábil de julio de 2024.

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

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

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Títulos de deuda pública y privada ⁽¹⁾	\$ 3,242,189,121	\$ 1,673,973,434
Títulos entregados en garantía ⁽²⁾	207,911,896	210,577,103
Títulos entregados en operaciones del mercado ⁽³⁾	143,731,049	507,468,104
	<u>\$ 3,593,832,066</u>	<u>\$ 2,392,018,641</u>

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
TES UVR ^(a)	\$ 1,251,901,954	\$ 190,145,729
TES corto plazo ^(b)	762,431,053	405,154,318
TES tasas fija ^(c)	504,441,670	358,490,475
Títulos TDS Ley 562 de 2020 ^(d)	382,058,934	247,393,641
Certificado de depósito a término fijo ^(e)	208,138,672	357,584,078
Time Deposit ^(f)	109,061,070	74,512,541
Otros bonos sector financiero ^(g)	24,155,768	40,692,652
	<u>\$ 3,242,189,121</u>	<u>\$ 1,673,973,434</u>

- (a) Los Títulos TES UVR, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 558% por valor de \$1,061,756,225 comparados con el 31 de diciembre de 2023, el aumento se presentó principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos. Para el cierre de junio 2024 estaban vigentes 283 operaciones por 3,355,476,981 UVR, comparado con diciembre de 2023 en donde el portafolio cerró con 53 operaciones por 531,382,388 UVR; adicionalmente se presentó una variación promedio de la UVR por 15.1216 pesos. (372.2586 pesos en junio 2024 Vs. 357.1370 pesos en diciembre del 2023).

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

- (b) Los TES a corto plazo, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 88% por valor de \$357,276,735 frente a 31 de diciembre de 2023, principalmente por una mayor negociación en esta clase de títulos dadas las condiciones del mercado existente y las estrategias de negociación de la Tesorería del Banco.
- (c) Los TES Tasa Fija, al 30 de junio de 2024 presentan un incremento del 41% por valor de \$145,951,195 comparado con el 31 de diciembre de 2023, principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos en el portafolio a valor razonable y dada la valorización de la curva de rendimientos de deuda pública.
- (d) Los Títulos TDS, al 30 de junio del 2024 presentan un incremento del 54% por valor de \$134,665,293 principalmente por la mayor inversión en esta clase de títulos, dado por las condiciones del mercado existentes.
- (e) Los certificados de depósito a término presentaron una disminución del 42% por valor de \$149,445,406, 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.
- (f) Los Time Deposit presentaron un incremento del 46% por valor de \$34,548,529 principalmente por una mayor negociación, en junio del 2024 el portafolio cerró con 4 operaciones en dólares por USD26.2 millones en comparación con el cierre a diciembre 2023 con 3 operaciones por USD19.4 millones.
- (g) Los Otros Bonos del Sector Financiero presentaron una disminución del 41% por valor de \$16,536,884, por una menor negociación de esta clase de títulos. Estas negociaciones hacen parte de la operación normal y dependen de las estrategias de la Tesorería.

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

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

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

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

- (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.
- (b) la disminución se genera por una menor entrega en garantía de TES tasa fija para la constitución de operaciones simultáneas pasivas.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

- (c) Para el cierre de junio 2024 no se entregaron en garantía esta clase de títulos, para diciembre de 2023 se entregaron en garantía 2 títulos.

Al 30 de junio 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 que respaldan operaciones simultáneas pasivas y en títulos en garantía, respaldando las operaciones detalladas en la Nota 20 Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación. Durante este periodo el Banco no efectuó ninguna reclasificación de sus inversiones desde y hacia la categoría de valor razonable.

5. Inversiones en Títulos de Deuda a Costo Amortizado

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Título de deuda pública ⁽¹⁾	\$ 10,188,321,708	\$ 9,946,805,127
Títulos de deuda otros emisores ⁽²⁾	9,515,133	29,340,216
	\$ 10,197,836,841	\$ 9,976,145,343

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

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

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Certificados de Depósito a Término ^(a)	\$ 9,515,133	\$ 29,340,216
	\$ 9,515,133	\$ 29,340,216

- 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 estos títulos, se están realizando operaciones de valor razonable principalmente en TES UVR, y TES Corto Plazo. De acuerdo con lo establecido en el Capítulo I –1 de la Circular Básica Contable y Financiera 100, no se evidencia deterioro sobre las inversiones a costo amortizado para el corte del 30 de junio de 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

Calificación de Riesgo por Emisor

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

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

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

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

	Al 30 de junio de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro ⁽¹⁾	\$ 186,099,092	\$ 182,353,075
Credibanco S.A. ⁽²⁾	21,502,741	22,533,538
Adecaña ⁽³⁾	448,547	499,252
	\$ 208,050,380	\$ 205,385,865

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

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

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

A 31 de diciembre de 2023, el Proveedor de Precios determinó un precio por acción de \$3,302.96 pesos.

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

7. Activos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

Derivados de Negociación

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

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

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

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

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

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

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Capital		
Cartera de créditos	\$ 21,190,891,726	\$ 20,769,624,918
Intereses y otros conceptos	928,747,851	911,455,268
Total, cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto	<u>\$ 22,119,639,577</u>	<u>\$ 21,681,080,186</u>
Deterioro		
Capital	\$ (1,848,191,358)	\$ (1,711,068,155)
Intereses y otros conceptos	(381,890,169)	(314,629,652)
Total, deterioro	<u>(2,230,081,527)</u>	<u>(2,025,697,807)</u>
Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto	<u>\$ 19,889,558,050</u>	<u>\$ 19,655,382,379</u>

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

Al 30 de junio 2024

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Microcrédito	\$ 9,801,864,595	\$ 496,023,977	\$ 10,297,888,572
Comercial	8,939,395,287	393,852,489	9,333,247,776
Consumo	2,009,572,640	35,971,991	2,045,544,631
Vivienda	440,059,204	2,899,394	442,958,598
Total, Cartera Bruta	<u>21,190,891,726</u>	<u>928,747,851</u>	<u>22,119,639,577</u>
Deterioro			
Microcrédito	(522,788,002)	(199,506,104)	(722,294,106)
Comercial	(1,006,073,189)	(159,567,177)	(1,165,640,366)
Consumo	(181,088,308)	(9,286,274)	(190,374,582)
Vivienda	(8,116,450)	(709,881)	(8,826,331)
Provisión general	(130,125,409)	(12,820,733)	(142,946,142)
Total, Deterioro	<u>(1,848,191,358)</u>	<u>(381,890,169)</u>	<u>(2,230,081,527)</u>
Cartera Neta			
Microcrédito	9,279,076,593	296,517,873	9,575,594,466
Comercial	7,933,322,098	234,285,312	8,167,607,410
Consumo	1,828,484,332	26,685,717	1,855,170,049
Vivienda	431,942,754	2,189,513	434,132,267
Provisión general	(130,125,409)	(12,820,733)	(142,946,142)
Total, Cartera Neta	<u>\$ 19,342,700,368</u>	<u>\$ 546,857,682</u>	<u>\$ 19,889,558,050</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Al 31 de diciembre de 2023

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Microcrédito	\$ 9,385,720,159	\$ 484,733,052	\$ 9,870,453,211
Comercial	9,239,620,305	391,154,942	9,630,775,247
Consumo	1,774,254,837	33,121,527	1,807,376,364
Vivienda	370,029,617	2,445,747	372,475,364
Total, Cartera Bruta	20,769,624,918	911,455,268	21,681,080,186
Deterioro			
Microcrédito	(472,580,635)	(159,303,105)	(631,883,740)
Comercial	(953,594,120)	(134,558,909)	(1,088,153,029)
Consumo	(153,184,341)	(7,830,063)	(161,014,404)
Vivienda	(6,445,697)	(579,130)	(7,024,827)
Provisión General	(125,263,362)	(12,358,445)	(137,621,807)
Total, Deterioro	(1,711,068,155)	(314,629,652)	(2,025,697,807)
Cartera Neta			
Microcrédito	8,913,139,524	325,429,947	9,238,569,471
Comercial	8,286,026,185	256,596,033	8,542,622,218
Consumo	1,621,070,496	25,291,464	1,646,361,960
Vivienda	363,583,920	1,866,617	365,450,537
Provisión General	(125,263,362)	(12,358,445)	(137,621,807)
Total, Cartera Neta	\$ 19,058,556,763	\$ 596,825,616	\$ 19,655,382,379

Al 30 de junio de 2024 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 46.56%, comercial 42.19%, consumo 9.25% y vivienda 2.00%.

Al 31 de diciembre de 2023 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 45.53%, comercial 44.42%, consumo 8.34% y vivienda 1.72%.

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Microcréditos	\$ 9,801,864,595	\$ 9,385,720,159
Préstamos ordinarios	7,551,249,920	7,536,537,228
Préstamos con recursos de otras entidades	3,169,403,120	3,226,932,142
Cartera hipotecaria para vivienda	390,583,089	325,235,091
Tarjetas de crédito	211,964,019	206,307,060
Préstamos a empleados	49,523,598	44,811,702
Descubiertos en cuentas corrientes	14,742,927	42,103,162
Factoring	1,560,458	1,978,374
Total, Cartera Bruta	21,190,891,726	20,769,624,918
Deterioro cartera de créditos	(1,848,191,358)	(1,711,068,155)
Total, Cartera Neta	\$ 19,342,700,368	\$ 19,058,556,763

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Distribución de Cartera con Recursos Propios y Redescontada

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

	<u>Al 30 de junio de 2024</u>	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>
Cartera de Redescuento		
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 12,544,705,836	\$ 12,229,785,195
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	33,722,589	32,558,610
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	20,017,695	23,395,785
Total, cartera de redescuento	12,598,446,120	12,285,739,590
Recursos propios	9,521,193,457	9,395,340,596
Total, cartera	\$ 22,119,639,577	\$ 21,681,080,186

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Detalle de la cartera, según la fuente de recursos:

Al 30 de junio de 2024

	Cantidad de Obligaciones	Saldo a Capital	Intereses	Otros Conceptos	Total, Cartera
Cartera de redescuento					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 1,116,231	\$11,870,263,536	\$ 578,011,759	\$ 96,430,540	\$12,544,705,835
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	4,276	32,506,869	714,519	501,201	33,722,589
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	7	19,580,687	416,477	20,531	20,017,695
Total, cartera de redescuento	1,120,514	11,922,351,092	579,142,755	96,952,272	12,598,446,119
Recursos propios	566,424	9,268,540,634	208,830,346	43,822,478	9,521,193,458
Total, cartera	\$ 1,686,938	\$21,190,891,726	\$ 787,973,101	\$ 140,774,750	\$22,119,639,577

Al 31 de diciembre 2023

	Cantidad Obligaciones	Saldo a Capital	Intereses	Otros Conceptos	Total, Cartera
Cartera de redescuento					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 1,125,375	\$11,568,812,127	\$ 572,954,717	\$ 88,018,352	\$12,229,785,196
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	2,576	31,360,335	696,103	502,171	32,558,609
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	8	22,782,780	593,903	19,102	23,395,785
Total, cartera de redescuento	1,127,959	11,622,955,242	574,244,723	88,539,625	12,285,739,590
Recursos propios	550,814	9,146,669,676	207,683,448	40,987,472	9,395,340,596
Total, cartera	\$ 1,678,773	\$20,769,624,918	\$ 781,928,171	\$ 129,527,097	\$21,681,080,186

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Deterioro de Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar Cartera

El movimiento de la provisión al 30 de junio de 2024 y al 31 diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	\$ 2,025,697,807	\$ 1,633,851,041
Provisión cargada a gastos ⁽¹⁾	620,955,902	935,955,060
Recuperación de provisión ⁽²⁾	(306,310,572)	(400,756,386)
Castigos	(110,261,610)	(143,351,908)
Saldo final del periodo	\$ 2,230,081,527	\$ 2,025,697,807

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Microcrédito ^(a)	\$ 195,049,957	\$ 336,431,120
Comercial ^(b)	196,460,806	273,304,334
Intereses ^(c)	116,857,190	148,275,301
Consumo ^(d)	64,984,546	105,538,520
Otros conceptos	34,802,937	40,433,076
Provisión General Capital	6,724,175	23,803,516
Provisión General Intereses	3,795,887	4,745,860
Vivienda ^(e)	2,280,404	3,423,333
Saldo al final del periodo	\$ 620,955,902	\$ 935,955,060

(a) Para la cartera Microcrédito, del valor de provisión registrado en junio de 2024 por \$195,049,957 el 18.93% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$36,924,394 y el restante está explicado por la provisión de norma de los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.

(b) Para cartera Comercial, al cierre de junio del año 2024 se constituyeron provisiones por valor de \$196,460,806, de los cuales el 19.87% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$39,031,716 y el 80.13% restante está explicado por la provisión reglamentaria que se constituye por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.

(c) La provisión de intereses al cierre de junio del año 2024 se ubica en el tercer lugar de los conceptos que más impactaron la constitución de provisiones, a causa del mayor rodamiento, principalmente en la modalidad de la cartera microcrédito en donde la cobertura al 100% es más rápida por la suspensión de causación de intereses.

(d) Con relación a la cartera Consumo se observa que a junio del año 2024 se presentó más constitución de provisiones explicado por mayor deterioro de la cartera y crecimiento del valor expuesto, para esta modalidad de crédito el impacto de las provisiones adicionales es del 3.01% por valor de \$1,956,035.

(e) Cartera de vivienda a junio del año 2024 es el concepto con menor constitución de provisiones, dada su participación sobre la cartera total del Banco; su variación en provisiones se explica por el incremento del valor expuesto, no se han constituido provisiones adicionales para esta modalidad de crédito.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Deterioro de Cartera de Créditos y Cuentas por Cobrar Cartera (continuación)

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comercial	\$ (115,682,505)	\$ (187,413,619)
Microcrédito	(106,793,110)	(114,025,668)
Reintegro Intereses	(48,884,907)	(45,139,946)
Consumo	(20,197,821)	(26,397,954)
Reintegro otros conceptos	(8,932,615)	(16,522,347)
Provisión General Intereses	(3,333,599)	(8,447,467)
Provisión General Capital	(1,862,128)	(2,123,080)
Vivienda	(623,887)	(686,305)
Saldo al final del periodo	\$ (306,310,572)	\$ (400,756,386)

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

Provisiones Adicionales

A continuación, se relaciona el valor neto de provisiones adicionales constituidas en el primer semestre del año 2024 comparado con el año inmediatamente anterior:

	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Constitución Provisiones Adicionales ⁽¹⁾	\$ 77,912,634	\$ 183,920,253
Reversión Provisiones Adicionales ⁽²⁾	(36,711,408)	(11,125,956)
Total, Provisiones Adicionales	\$ 41,201,226	\$ 172,794,297

(1) Constitución Provisiones Adicionales

Al cierre de junio del año 2024, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$77,912,634 anticipando posibles pérdidas por el deterioro de cartera derivado de factores ambientales asociados a la Circular Externa 031 de noviembre de 2021 por valor de \$31,025,470, el restante corresponde a provisiones adicionales por factores externos activados por la Gerencia de Administración de Cartera, alertamiento Grupo la Cabaña, anticipo del deterioro por incremento de la Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI), clientes alertados en Comité Nacional de Calificación de Cartera y clientes de la cartera con destino a café y ganadería debido a que presentaron rodamientos para el cierre del primer semestre del 2024.

Al comparar las provisiones adicionales constituidas del primer semestre de 2024 frente a las constituidas en el mismo periodo del año 2023 por valor de \$183,920,253, se observa una disminución del 136% teniendo en cuenta que en el primer semestre del 2023 se presentaron externalidades que impactaron la cartera a varios municipios y departamentos como fue el caso de "la posible erupción del volcán Nevado de Ruiz" donde se constituyó una provisión adicional por valor de \$56,564,640 y "el derrumbe en la Vía Panamericana" que se constituyó provisión adicional por \$ 38,106,845.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Provisiones Adicionales (continuación)

(2) Reversión Provisiones Adicionales

Se reversaron provisiones adicionales a obligaciones que en el momento del análisis no presentaban signos de deterioro por valor de \$36,711,408 y donde el factor de constitución refleja un menor nivel de alerta. Estas provisiones fueron constituidas en años anteriores por factores asociados al incremento de IBR, actualización del factor macroeconómico en la cartera microcrédito y comercial, Volcán Nevado del Ruiz, café, Mojana, Ola Invernal, paro minero, incremento de la Perdida Dado el Incumplimiento (PDI), cacao, caña panelera, plátano, aguacate y CE031 constituidas en noviembre de 2023. Para el primer semestre del 2023 se reversan provisiones por concepto de Covid-19, Circular Externa 026 de abril del 2023 y otros factores.

9. Otras Cuentas por Cobrar, Neto

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas abandonadas ⁽¹⁾	\$ 345,932,233	\$ 345,562,095
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	77,779,479	78,895,242
Depósitos en garantía ⁽²⁾	63,464,915	3,671,507
Diversas ⁽³⁾	26,436,087	29,784,597
Anticipos procesos judiciales ⁽⁴⁾	7,976,492	7,976,492
Compra de cartera libranza	5,148,764	5,148,764
Venta de cartera ⁽⁵⁾	4,635,559	7,994,358
Comisiones ⁽⁶⁾	2,506,370	4,943,580
Liquidación de operaciones con derivados ⁽⁷⁾	1,000,717	2,179,885
Incapacidades por cobrar	649,847	668,426
Dividendos y Participaciones ⁽⁸⁾	176,016	–
Faltantes en la caja	147,471	255,349
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	66,546	42,800
Saldos a favor por contribuciones a la Superintendencia Financiera de Colombia ⁽⁹⁾	29,436	798,065
Deudores varios ⁽¹⁰⁾	–	401,588
Total, cuentas por cobrar no cartera	535,949,932	488,322,748
Deterioro de cuentas por cobrar ⁽¹¹⁾	(15,774,579)	(16,024,429)
Total	\$ 520,175,353	\$ 472,298,319

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

(2) El saldo corresponde principalmente al vencimiento de 15 cupones de TES TASA FIJA del día 30 de junio de 2024, el 02 de julio de 2024 se realizan las liquidaciones de los cupones y se reciben los recursos en la cuenta de depósito (CUD).

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

9. Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

- (3) El saldo corresponde principalmente a los intereses de tasa subsidiada de las Líneas Especiales de Crédito – LEC por valor de \$25,188,273.
- (4) El saldo corresponde a 6 anticipos que aún se encuentran en audiencias de sustentación y fallo sobre las pretensiones, presentados por los apoderados del Banco, estas partidas se encuentran provisionadas al 100%.
- (5) La disminución en la venta de cartera; se presenta principalmente por la cancelación del comprador por \$3,572,727 correspondiente al 50% del valor de venta de la operación registrada según el acta de venta número 3 del 18 de diciembre de 2023, adicionalmente se presentó reintegro de precios de venta, correspondientes con operaciones o créditos excluidos de la venta por \$16,120 e intereses causados sobre saldos de precio de venta, operaciones año 2023 y pendientes de pago por \$230,048. acorde con el precio, condiciones y términos señalados en el contrato marco interadministrativo de compraventa de cartera celebrado el 3 de diciembre de 2018 entre el Banco Agrario de Colombia S.A., Finagro y Central de Inversiones S.A. CISA y el contrato celebrado el 17 de septiembre de 2019 entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y Central de Inversiones S.A. CISA.
- (6) El saldo corresponde a las comisiones pendientes de recaudar por la prestación de servicios bancarios y convenios celebrados con entidades del Gobierno Nacional para la entrega de recursos a beneficiarios de auxilios.
- (7) El saldo corresponde al valor pendiente por cobrar a la Cámara de Riesgo Central de Contraparte como resultado de la valoración positiva de las operaciones con derivados Futuros negociados por el Banco, principalmente en los Forwards Novados de venta de dólares.
- (8) Corresponde a los dividendos decretados de las utilidades del año 2023 de Credibanco de acuerdo con la participación accionaria del Banco. Al 31 de diciembre de 2023, las cuentas por cobrar por concepto de dividendos se encontraban canceladas.
- (9) La disminución se presenta por la compensación con el pago a la contribución de Superintendencia Financiera del primer semestre del 2024.
- (10) Para junio del 2024 no se encontraban saldos pendientes por recaudar para este concepto, el saldo al corte del 31 de diciembre de 2023 corresponde principalmente a la cuenta por cobrar por la contribución del 2023 pagada en exceso a la Contraloría General de la Republica por \$355,475.
- (11) El movimiento de la provisión al 30 de junio de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre De 2023
Saldo al inicio del período	\$ 16,024,429	\$ 15,169,295
Provisión cargada a gastos	518,864	1,106,728
Recuperación de provisión	(768,714)	(251,594)
Saldo al final del período	\$ 15,774,579	\$ 16,024,429

10. Impuesto a las Ganancias Corriente, Neto

a. Gasto por Impuesto a las Ganancias

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:

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

a. Gasto por Impuesto a las Ganancias (continuación)

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

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 119,173,255	\$ 190,517,746
Sobretasa	17,024,751	27,216,821
Ajuste de períodos anteriores	912,558	(1,036,270)
Subtotal impuestos período corriente	\$ 137,110,564	\$ 216,698,297
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	(22,953,193)	13,997,074
Total, gasto por Impuesto a las ganancias	\$ 114,157,371	\$ 230,695,371
Tasa de tributación efectiva	38.68%	39.69%

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 136,198,005	\$ 384,416,039
Retenciones y autorretenciones a favor ⁽¹⁾	(226,338,150)	(416,776,666)
Total, Activo / Pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto	(90,140,145)	(32,360,627)
Total, impuesto sobre las ganancias, neto ⁽²⁾	\$ (90,140,145)	\$ (32,360,627)

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Anticipos, Retenciones y autorretenciones a favor		
Autorretenciones a favor	\$ 108,629,576	\$ 219,350,723
Anticipo Impuesto de Renta	69,542,692	133,568,396
Anticipo sobretasa renta	48,165,882	63,857,547
Total, Retenciones y autorretenciones a favor	\$ 226,338,150	\$ 416,776,666

(2) La variación en el impuesto por \$57,779,518 corresponde al saldo del reconocimiento del impuesto corriente del año gravable 2024 por \$248,218,034 y al registro de las autorretenciones a favor del Banco por (\$190,438,516).

Impuesto Diferidos por Tipo de Diferencia Temporal

Las diferencias entre el valor en libros de los activos y pasivos y las bases fiscales de los mismos dan lugar a las siguientes diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados en 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 con base en las tasas tributarias actualmente vigentes para los años en los cuales dichas diferencias temporarias se reversarán.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Impuesto Diferidos por Tipo de Diferencia Temporaria (continuación)

Periodo terminado al 30 de junio de 2024

	Saldo a 31 de diciembre de 2023	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de junio de 2024
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 6,886,483	\$ 6,213,076	\$ -	\$ 13,099,559
Valoración de derivados	549,899	(120,324)	-	429,575
Operaciones simultáneas	552,088	(507,813)	-	44,275
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	11,604,608	(138,125)	-	11,466,483
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	102,870,474	(4,210,995)	-	98,659,479
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	8,200,795	2,139,691	-	10,340,486
Provisiones pasivas no deducibles	2,249,427	594,743	-	2,844,170
Diferencia de cambio	6,685,587	(6,663,588)	-	21,999
Arrendamiento financiero	56,603,382	(290,602)	-	56,312,780
Otros – provisiones laborales	889,321	177,317	-	1,066,638
Bienes recibidos en dación de pago	1,539,237	36,509	-	1,575,746
Total, impuestos diferidos activos	\$198,631,301	\$ (2,770,111)	\$ -	\$195,861,190
	Saldo a 31 de diciembre de 2023	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de junio de 2024
Impuestos diferidos pasivos				
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (43,229,196)	\$ 10,445,075	\$ -	\$ (32,784,121)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(3,344,406)	-	154,620	(3,189,786)
Valoración de derivados	(19,113,739)	18,129,350	-	(984,389)
Operaciones simultáneas	(128,488)	65,744	-	(62,744)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(27,314,731)	1,450,263	-	(25,864,468)
Diferencia de cambio	(243,634)	(5,109,065)	-	(5,352,699)
Arrendamiento financiero	(53,073,163)	741,936	-	(52,331,227)
Total, impuestos diferidos pasivos	(146,447,357)	25,723,303	154,620	(120,569,434)
Activo (pasivo) por impuesto a las ganancias diferido neto	\$ 52,183,944	\$ 22,953,192	\$ 154,620	\$ 75,291,756

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Impuesto Diferidos por Tipo de Diferencia Temporal (continuación)

A continuación, se relacionan las diferencias temporarias que generan impuestos diferidos, calculados y registrados en los períodos terminados en 31 de diciembre de 2022 y 31 de diciembre de 2023:

Periodo terminado al 31 de diciembre de 2023	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre 2023
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 75,039,006	\$ (68,152,523)	\$ –	\$ 6,886,483
Valoración de derivados	15,546,127	(14,996,228)	–	549,899
Operaciones simultáneas	904,715	(352,627)	–	552,088
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	8,898,784	2,705,824	–	11,604,608
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	60,981,887	41,888,587	–	102,870,474
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	19,513	(19,513)	–	–
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	4,907,462	3,293,333	–	8,200,795
Provisiones pasivas no deducibles	–	2,249,427	–	2,249,427
Ingresos diferidos	–	–	–	–
Diferencia de cambio	260,498	6,425,089	–	6,685,587
Arrendamiento financiero	49,857,923	6,745,459	–	56,603,382
Descuento tributario – Industria y Comercio	–	–	–	–
Otros – provisiones laborales	513,311	376,010	–	889,321
Bienes recibidos en dación de pago	1,390,725	148,512	–	1,539,237
Total, impuestos diferidos activos	\$ 218,319,951	\$ (19,688,650)	\$ –	\$ 198,631,301
Impuestos diferidos pasivos				
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (57,174,633)	\$ 13,945,437	\$ –	\$ (43,229,196)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(2,695,100)	(163,277)	(486,029)	(3,344,406)
Valoración de derivados	(143,496)	(18,970,243)	–	(19,113,739)
Operaciones simultáneas	(43,170)	(85,318)	–	(128,488)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(29,891,892)	2,577,161	–	(27,314,731)
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	(4,234)	4,234	–	–
Ingresos diferidos	–	–	–	–
Diferencia de cambio	(2,951,455)	2,707,821	–	(243,634)
Arrendamiento financiero	(47,667,081)	(5,406,082)	–	(53,073,163)
Total, impuestos diferidos pasivos	(140,571,061)	(5,390,267)	(486,029)	(146,447,357)
Activo neto por impuesto a las ganancias diferido neto	\$ 77,748,890	\$ (25,078,917)	\$ (486,029)	\$ 52,183,944

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

11. Activos no Corrientes Mantenidos Para la Venta, Neto

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

Tipo	Al 30 junio de 2024				Al 31 de diciembre de 2023			
	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros	Cantidad	Costo	Provisión	Valor en libros
Terrenos	33	\$12,845,336	\$(10,158,557)	\$ 2,686,779	30	\$ 9,879,628	\$ (7,757,514)	\$ 2,122,114
Edificios	26	7,655,879	(6,117,718)	1,538,161	28	9,708,382	(7,734,904)	1,973,478
Valores Mobiliarios	2	2,554,926	(2,554,926)	–	2	2,554,926	(2,554,926)	–
Inmuebles–Vivienda	7	2,891,704	(2,313,363)	578,341	7	2,891,703	(2,313,363)	578,340
	68	\$25,947,845	\$(21,144,564)	\$ 4,803,281	67	\$25,034,639	\$(20,360,707)	\$ 4,673,932

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costo		
Saldo inicial	\$ 25,034,639	\$ 26,894,852
Traslados desde Propiedades de inversión	3,716,974	–
Activos recibidos durante el periodo	–	475,296
Baja por castigo	–	(16,412)
Baja de activos	–	(387,349)
Variación por medición del valor razonable	(456,364)	(677,062)
Venta de activos ⁽¹⁾	(2,347,404)	(1,254,686)
Saldo final	\$ 25,947,845	\$ 25,034,639
	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Provisión		
Saldo inicial	\$ (20,360,707)	\$ (21,514,165)
Traslado desde propiedades de Inversión	(2,973,579)	–
Provisiones con cargos a resultados	(53,292)	(880,595)
Reintegro de Provisión por venta – gasto	–	2,280
Reintegro de Provisión por baja – activo	–	315,349
Provisión del costo dada de baja	–	72,000
Baja por castigo	–	16,412
Recuperación de provisiones	365,091	697,055
Reintegro provisiones por ventas	1,877,923	930,957
Saldo final	(21,144,564)	(20,360,707)
Valor en libros, neto	\$ 4,803,281	\$ 4,673,932

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

(1) Durante el año 2024, han sido efectuadas las siguientes ventas:

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

Durante el año 2023, fueron efectuadas las siguientes ventas:

Descripción del Bien	Valor en Libros	Valor de Venta	Ganancia
Terrenos	\$ 685,052	\$ 1,263,437	\$ 578,385
Edificios	461,838	705,467	243,629
Inmuebles – Vivienda	107,796	117,000	9,204
Bienes Muebles	–	72,000	72,000
	<u>\$ 1,254,686</u>	<u>\$ 2,157,904</u>	<u>\$ 903,218</u>

12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Costo		
Saldo inicial	\$ 21,185,075	\$ 21,183,988
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	(11,110,140)	–
Traslados a Propiedad y Equipo	–	1,087
Saldo final	<u>\$ 10,074,935</u>	<u>\$ 21,185,075</u>
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (1,089,675)	\$ (981,466)
Depreciación	(53,816)	(108,209)
Saldo final	<u>\$ (1,143,491)</u>	<u>\$ (1,089,675)</u>
Deterioro		
Saldo inicial	\$ (11,809,734)	\$ (11,919,084)
Traslados a Activos no corrientes mantenidos para la venta	10,366,745	–
Cargo por deterioro	–	(437,396)
Recuperación de deterioro	–	546,746
Saldo final	<u>(1,442,989)</u>	<u>(11,809,734)</u>
Valor en libros	<u>\$ 7,488,455</u>	<u>\$ 8,285,666</u>

La Gerencia de infraestructura física tiene a su cargo la administración de bienes propios del Banco, 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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

12. Propiedades de Inversión, Neto (continuación)

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 30 de junio de 2024:

Oficina	No. Matricula	Valor en libros
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C-56086	\$ 1,377,883
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C-113343	\$ 1,377,883
Total		<u>\$ 2,755,766</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados 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
Costo								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 16,139,558	\$ 131,657,332	\$ 1,680,940	\$ 142,111,353	\$ 33,500,385	\$ 6,791,875	\$ 9,079,393	\$ 340,960,836
Adquisiciones	-	6,470	-	39,789,229	6,223,899	2,443,090	13,291,995	61,754,683
Traslados entre PPE	-	3,141,621	-	171,039	-	(3,411,195)	98,535	-
Traslados desde Propiedades de Inversión	-	(1,087)	-	-	-	-	-	(1,087)
Traslado por derecho de uso	-	-	-	-	-	(234,710)	-	(234,710)
Retiros	-	-	(216,301)	(1,678,607)	(486,449)	-	-	(2,381,357)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	16,139,558	134,804,336	1,464,639	180,393,014	39,237,835	5,589,060	22,469,923	400,098,365
Adquisiciones	-	-	-	17,578,313	108,369	2,696,029	10,807,034	31,189,745
Traslados entre PPE	-	195,691	-	26,558	-	(195,691)	(26,558)	-
Traslado a Activos por Derecho de Uso	-	-	-	-	-	-	(1,749,135)	(1,749,135)
Retiros	-	-	-	(1,099,726)	(73,516)	-	-	(1,173,242)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 16,139,558	\$ 135,000,027	\$ 1,464,639	\$ 196,898,159	\$ 39,272,688	\$ 8,089,398	\$ 31,501,264	\$ 428,365,733
Depreciación								
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ -	\$ (13,808,763)	\$ (1,032,852)	\$ (72,031,611)	\$ (30,284,425)	\$ -	\$ (4,156,455)	\$ (121,314,106)
Gasto por depreciación	-	(1,678,025)	(73,275)	(9,517,730)	(958,781)	-	(457,314)	(12,685,125)
Retiros	-	-	216,299	1,605,427	486,454	-	-	2,308,180
Saldo al 31 de diciembre de 2023	-	(15,486,788)	(889,828)	(79,943,914)	(30,756,752)	-	(4,613,769)	(131,691,051)
Gasto por depreciación	-	(857,618)	(36,438)	(6,072,625)	(737,421)	-	(698,268)	(8,402,370)
Retiros	-	-	-	1,072,011	73,514	-	-	1,145,525
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ -	\$ (16,344,406)	\$ (926,266)	\$ (84,944,528)	\$ (31,420,659)	\$ -	\$ (5,312,037)	\$ (138,947,896)
Deterioro								
Al 31 de diciembre de 2023	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ -	\$ (2,212,201)	\$ (66,079)	\$ -	\$ -	\$ (4,173,505)
Gasto por deterioro	-	-	-	(7,071)	-	-	-	(7,071)
Retiros	-	-	-	11,370	-	-	-	11,370
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ -	\$ (2,207,902)	\$ (66,079)	\$ -	\$ -	\$ (4,169,206)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2023	\$ 15,360,608	\$ 118,201,273	\$ 574,811	\$ 98,236,899	\$ 8,415,004	\$ 5,589,060	\$ 17,856,154	\$ 264,233,809
Valor en libros al 30 de junio de 2024	\$ 15,360,608	\$ 117,539,346	\$ 538,373	\$ 109,745,729	\$ 7,785,950	\$ 8,089,398	\$ 26,189,227	\$ 285,248,631

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

13. Propiedades y Equipo, Neto (continuación)

Bienes Inmuebles que se Encuentran en Proceso de Saneamiento

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

Oficina	No. Matricula	Valor en libros
Dirección General	50C472829	\$ 49,818,652
Cajibío – Lote y Construcción	120–31469	284,975
La Cruz Nariño – Local	246–5394	200,716
San Martín – Lote	236–6491	511,873
Sasaima – Lote	156–26376	303,948
Total		\$ 51,120,164

Al 30 de junio de 2024 el Banco evaluó los factores internos y externos, como cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado con incidencia desfavorable en el valor de los activos e identificó algunos indicadores que reflejan una medida de deterioro de los activos representados en bienes muebles, por lo cual procedió al cálculo del importe recuperable y como resultado reconoció deterioro de activos por valor de \$7,071.

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

14. Activos Intangibles, Neto

Los valores de los activos intangibles se muestran a continuación:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Programas y aplicaciones informáticas		
Costo programas de software	\$ 105,382,939	\$ 101,487,738
Amortización programas de software	(65,509,971)	(52,223,907)
	\$ 39,872,968	\$ 49,263,831

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	\$ 49,263,831	\$ 32,865,430
Adquisiciones	1,518,372	20,148,762
Adiciones	4,901,426	26,064,812
Amortización	(15,810,661)	(29,815,173)
Saldo final	\$ 39,872,968	\$ 49,263,831

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Inmuebles	Tecnología	Total
Costo			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 149,206,018	\$ 32,117,845	\$ 181,323,863
Adiciones	35,317,263	–	35,317,263
Traslado de PPE	234,710	–	234,710
Adecuaciones	4,897,726	–	4,897,726
Bajas y retiros	(24,741,816)	–	(24,741,816)
Incremento / Disminución IPC	10,120,966	–	10,120,966
Saldo al 31 de diciembre de 2023	175,034,867	32,117,845	207,152,712
Adiciones	11,421,452	–	11,421,452
Traslado de PPE	1,749,135	–	1,749,135
Adecuaciones	3,223,320	–	3,223,320
Bajas y retiros	(11,128,965)	–	(11,128,965)
Incremento / Disminución IPC	4,046,938	–	4,046,938
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 184,346,747	\$ 32,117,845	\$ 216,464,592
Amortización			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ (56,193,428)	\$ (5,962,733)	\$ (62,156,161)
Cargo por amortización	(30,286,566)	(6,420,051)	(36,706,617)
Retiros	24,392,973	–	24,392,973
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(62,087,021)	(12,382,784)	(74,469,805)
Cargo por amortización	(16,290,738)	(3,201,231)	(19,491,969)
Retiros	8,325,246	–	8,325,246
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ (70,052,513)	\$ (15,584,015)	\$ (85,636,528)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2023	\$ 112,947,846	\$ 19,735,061	\$ 132,682,907
Valor en libros al 30 de junio de 2024	\$ 114,294,234	\$ 16,533,830	\$ 130,828,064
Obligaciones por Arrendamientos			
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 89,324,150	\$ 27,007,203	\$ 116,331,353
Adiciones	35,317,263	–	35,317,263
Incremento / Disminución IPC	10,120,966	–	10,120,966
Bajas y retiros	(119,775)	–	(119,775)
Intereses causados	8,503,871	1,820,381	10,324,252
Pagos efectuados	(35,043,483)	(7,617,913)	(42,661,396)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	108,102,992	21,209,671	129,312,663
Adiciones	11,421,452	–	11,421,452
Incremento / Disminución IPC	4,046,938	–	4,046,938
Bajas y retiros	(1,099,415)	–	(1,099,415)
Intereses causados	5,055,491	737,669	5,793,160
Pagos efectuados	(19,511,392)	(3,870,619)	(23,382,011)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 108,016,066	\$ 18,076,721	\$ 126,092,787

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 Años	Total
Bienes inmuebles	\$ 3,463,034	\$ 52,153,791	\$ 52,399,240	\$ 108,016,065
Tecnología	–	18,076,722	–	18,076,722
Total	\$ 3,463,034	\$ 70,230,513	\$ 52,399,240	\$ 126,092,787

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

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

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

El Banco posee el 93,6989% de la propiedad accionaria de la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario, la cual se mide bajo el Método de la Participación Patrimonial – MPP.

Al 30 de junio 2024

Compañía	Valor Inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 61,727,739	\$ 3,354,450	\$ –	\$ –	\$ 65,082,189
	\$ 61,727,739	\$ 3,354,450	\$ –	\$ –	\$ 65,082,189

Al 30 de junio de 2024, el Banco mantenía una participación accionaria del 93.6989% en la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario. Al corte del 31 de mayo de 2024, registró una utilidad neta de \$3,580,029. Según su Estado Financiero, los activos totales ascendieron a \$66,327,134, los pasivos alcanzaron \$12,163,048 y el patrimonio se situó en \$54,164,086. En su Estado de Resultados, los ingresos alcanzaron \$32,156,081, mientras que los egresos incluyendo el impuesto de renta cerró en \$28,576,052.

El 8 de marzo de 2024, Fiduagraria celebró su Asamblea General de Accionistas, donde se aprobó la creación de una reserva ocasional que abarca el cien por ciento (100%) de las utilidades generadas durante el ejercicio del año 2023.

En consecuencia, el Banco no percibirá dividendos en el año 2024 derivados de las utilidades obtenidas en el año 2023.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

Al 31 de diciembre 2023

Compañía	Valor Inicial	Método de Participación Patrimonial	Otro Resultado Integral	Distribución de Dividendos	Valor Final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 64,795,383	\$ 4,501,885	\$ –	\$ (7,569,529)	\$ 61,727,739
	\$ 64,795,383	\$ 4,501,885	\$ –	\$ (7,569,529)	\$ 61,727,739

Al 31 de diciembre de 2023 la subsidiaria cerró con una utilidad neta de \$4,804,627. De acuerdo con su Estado Financiero, el valor de sus activos totales sumó \$58,525,558, pasivos por \$7,941,502 y patrimonio de \$50,584,056; frente a su estado de Resultados sus ingresos a diciembre cerraron en \$64,929,550 y sus egresos en \$60,124,922, incluyendo el impuesto de renta.

Al 31 de diciembre de 2023, se generó un menor valor en la inversión, dado principalmente por el reconocimiento en el mes de marzo 2023 de la distribución de dividendos a favor del Banco, respecto a la utilidad del ejercicio del 2022 de la Fiduciaria, disminuyendo el valor de la inversión por un valor de \$7,569,529.

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

El Banco, a la fecha de corte del Estado de Situación Financiera Separado Intermedio Condensado, no evalúa la existencia de indicios de deterioro de su inversión en la subsidiaria, dado que se realiza anualmente. Al 31 de diciembre de 2023, el Banco efectuó el análisis de deterioro para la inversión en la subsidiaria conforme a lo establecido en la política contable – Deterioro del valor de los Activos, concluyendo que la inversión no presentaba indicios de deterioro. El análisis del deterioro fue realizado por medio del método de flujos de efectivo descontados.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023 la inversión en la Subsidiaria no tiene restricciones jurídicas o económicas por pignoraciones.

17. Otros Activos no Financieros

A continuación, se detallan los otros activos no financieros:

	Al 31 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Gastos pagados por anticipado		
Seguros ⁽¹⁾	\$ 3,156,448	\$ 3,756
Contribuciones ⁽²⁾	239,419	1,734
Total, gastos pagados por anticipado	\$ 3,395,867	\$ 5,490

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

17. Otros Activos no Financieros (continuación)

	Al 31 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros		
Otros activos por impuestos corrientes ⁽³⁾	\$ 6,814,287	\$ 225,466
Anticipos a contratos y proveedores ⁽⁴⁾	1,133,385	2,774,886
Otros	590,506	703,345
Derechos de registro de garantías mobiliarias	2,870	3,614
Otros activos no corrientes	705	706
Total, otros activos	\$ 8,541,753	\$ 3,708,017
Deterioro Otros Activos	\$ (617)	\$ (563)
Total, Otros Activos no Financieros, neto	\$ 11,937,003	\$ 3,712,944

- (1) El incremento corresponde principalmente a la renovación de las diferentes pólizas administrativas que posee el Banco, las cuales tienen vigencia de un año. Los conceptos de estas pólizas son Global Bancaria por \$1,480,429, otras pólizas, tales como, de Vida Colectivo, Incendio y Manejo por \$1,017,744 y Responsabilidad Civil Directores y Administrativos por \$ 623,295.
- (2) El saldo a junio de 2024 corresponde principalmente a la contribución del Autorregulador del Mercado de valores por \$232,158.
- (3) 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.
- (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.

18. Depósitos y Exigibilidades

El detalle de los depósitos y exigibilidades es el siguiente:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Depósitos judiciales y otros ⁽¹⁾	\$ 9,286,172,198	\$ 9,815,612,772
Cuentas de ahorro ⁽²⁾	7,837,880,698	6,608,903,168
Certificados de depósito a término ⁽³⁾	3,185,013,280	1,751,948,430
Cuentas corrientes	1,795,155,893	1,624,158,831
	\$ 22,104,222,069	\$ 19,800,623,201

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

18. Depósitos y Exigibilidades (continuación)

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

En la contabilidad del 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 junio de 2024 presentaron un saldo en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$83,013,719 y un saldo al cierre de diciembre de 2023 de \$91,829,646 para el mismo concepto.

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

19. Obligaciones Financieras con Bancos

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

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

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

Al 30 de junio de 2024

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

19. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligaciones Financieras	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$10,806,706,893	\$ 268,951,658	\$11,075,658,551	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	32,752,199	292,489	33,044,688	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	22,500,317	352,981	22,853,298	AAA
	<u>\$10,861,959,409</u>	<u>\$ 269,597,128</u>	<u>\$11,131,556,537</u>	

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

Al 30 de junio de 2024

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

Al 31 de diciembre de 2023

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

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

Al 30 de junio de 2024

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

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%
	<u>14</u>	<u>\$ 116,991,966</u>	

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

20. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados de Negociación

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

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

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

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

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

Para el cierre de diciembre de 2023 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.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

- (3) Se registró al cierre de junio 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 \$36,924,151 y obligaciones de \$37,998,088, con vencimientos entre julio 2024 y junio de 2025.

Para el cierre de diciembre de 2023 una valoración negativa en 235 contratos *Swaps* de negociación *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 junio de 2024 se encontraba vigente una operación de contado Next Day de venta de dólares con el sector Interbancario por valor de USD2,500 con el Banco de Occidente, a una tasa de negociación de \$4,139.80 pesos y TRM de cierre \$4,148.04 pesos, con fecha de cumplimiento 02 de julio de 2024 y resultado de valoración de negativa \$20,600; así mismo se registró un Next Day con el sector real por valor de USD18, cliente OSAKA SAS, a una tasa de negociación de \$4,145.00 pesos y TRM de cierre \$4,148.04 pesos, con fecha de cumplimiento 02 de julio de 2024 y resultado de valoración negativa de \$55.

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

21. Beneficios a Empleados por Pagar

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Prima legal ⁽¹⁾	\$ 17,792,464	\$ –
Vacaciones	16,510,535	14,415,000
Prima vacaciones	16,510,535	14,415,000
Bonificaciones	2,081,133	1,807,074
Cesantías	1,487,349	–
Salarios	–	849,723
	<u>\$ 54,382,016</u>	<u>\$ 31,486,797</u>

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

22. Provisiones

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

22. Provisiones (continuación)

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Multas, Sanciones y Litigios		
Procesos laborales ⁽¹⁾	\$ 2,666,594	\$ 2,223,304
Procesos administrativos ⁽²⁾	1,348,570	883,359
Procesos civiles	531,339	517,157
Total, Multas, Sanciones y Litigios	\$ 4,546,503	\$ 3,623,820
Otras Provisiones		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,026,810	\$ 1,326,000
Otras provisiones	-	3,656
Total, Otras Provisiones	1,026,810	1,329,656
Total, Provisiones	\$ 5,573,313	\$ 4,953,476

(1) La variación corresponde principalmente al incremento de la provisión por la alta probabilidad de pérdida de un proceso entablado en febrero del 2021 por \$542,531, así mismo, se realiza el pago de un proceso entablado en mayo del 2019 por \$106,647.

(2) La variación corresponde principalmente al incremento de la provisión por \$308,522 por alta probabilidad de pérdida del proceso entablado por el Municipio de Macheta en contra del Banco.

El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Laborales	Administrativos	Civiles	Total, Multas Sanc.y Litigios	Otras Provisiones	Total, Provisiones
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 1,283,278	\$ 1,439,668	\$ 791,483	\$ 3,514,429	\$ 2,933,040	\$ 6,447,469
Provisiones constituidas	1,679,067	680,614	122,089	2,481,770	70,000	2,551,770
Liberación de provisiones	(739,041)	(1,236,923)	(396,415)	(2,372,379)	(1,673,384)	(4,045,763)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	2,223,304	883,359	517,157	3,623,820	1,329,656	4,953,476
Provisiones constituidas	645,083	603,452	389,404	1,637,939	-	1,637,939
Liberación de provisiones	(201,793)	(138,241)	(375,222)	(715,256)	(302,846)	(1,018,102)
Saldo al 30 de junio de 2024	\$ 2,666,594	\$ 1,348,570	\$ 531,339	\$ 4,546,503	\$ 1,026,810	\$ 5,573,313

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos

A continuación, el detalle de otros pasivos:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Dividendos ⁽¹⁾	\$ 245,343,400	\$ –
Proveedores y servicios ⁽²⁾	127,758,777	137,280,447
Retenciones y aportes laborales	31,890,886	34,226,636
Honorarios ⁽³⁾	22,605,096	20,251,377
Impuestos	22,269,013	20,452,559
Retiros tarjeta debito ⁽⁴⁾	21,480,036	31,855,368
Cheques girados no cobrados	19,963,378	16,106,619
Compensaciones de redes ⁽⁵⁾	12,748,728	59,125,630
Comisiones	12,148,161	13,217,673
Diversas ⁽⁶⁾	12,015,013	2,919,373
Seguros ⁽⁷⁾	9,788,258	11,927,636
Intereses originados en procesos de reestructuración	5,433,422	5,198,468
Recaudo de obligaciones al cobro	5,174,144	4,342,170
Contribuciones sobre transacciones	3,263,397	3,498,338
Sobrantes de pagos en créditos cancelados ⁽⁸⁾	3,162,060	2,100,933
Ingresos anticipados	2,977,340	2,781,169
Prometientes compradores ⁽⁹⁾	2,355,050	4,601,795
Auxilio Funerario	1,830,344	1,728,539
Propaganda y publicidad	1,270,428	1,550,191
Transferencias Operaciones interbancarias ⁽¹⁰⁾	971,749	102,116,440
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	958,536	1,008,075
Utilización de banca virtual pendientes ⁽¹¹⁾	620,769	38,221,453
Arrendamientos ⁽¹²⁾	281,057	–
Reclamos a aseguradoras	–	4,490
	\$ 566,309,036	\$ 514,515,379

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

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

(3) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros Honorarios ^(a)	\$ 10,335,206	\$ 6,178,939
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos ^(b)	6,201,711	8,108,153
Cobranzas	5,236,893	5,637,278
Asesoría desarrollo	831,286	327,007
	\$ 22,605,096	\$ 20,251,377

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (a) El saldo corresponde principalmente a los honorarios por pagar a Manejo Técnico de la información por \$4,233,306, Topaz Colombia por \$3,051,169, Indra Colombia por \$588,081 y Opsol Integrators Colombia por \$551,151.
- (b) El saldo corresponde principalmente a los honorarios cobrados a clientes hasta el año 2019, los cuales se encuentran en un proceso de conciliación con el objetivo de realizar el retorno de los cobros realizados a los clientes por dichos conceptos. El Banco se encuentra ejecutando un plan de acción desde el año 2021 donde se están regularizando las partidas de honorarios de cobranza jurídica y pre jurídica de vieja data.
- (4) La variación corresponde principalmente a una disminución de retiros en efectivo con la Tarjeta Debito Red VISA, para junio 2024 se realizaron 14,461 transacciones comparado con 62,779 transacciones en diciembre del 2023, especialmente por el programa del Gobierno Nacional Renta Ciudadana, así mismo, una disminución para los retiros en efectivo con Tarjeta Debito Servibanca, para el cierre de junio del 2024 se generaron 80,724 transacciones mientras que para diciembre del 2023 se registraron 282,222 transacciones por la temporada de fin de año.
- (5) La disminución se genera por un menor volumen de transferencias interbancarias con la Cámara de Compensación ACH Colombia y las transacciones realizadas a través de comercios PSE durante el primer semestre del 2024, para diciembre 2023, se incrementa debido a que acumula las operaciones realizadas desde el 28 de diciembre y estas transferencias son aplicadas en el primer ciclo del 2 de enero de 2024.

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

- (6) El aumento corresponde principalmente a las cuentas por pagar administrativas por \$8,513,439, los servicios más representativos son los prestados por Gente Oportuna SAS por \$4,862,554, Radio Televisión Nacional de Colombia RTVC por \$1,487,809 y Unión Temporal Integral BA 2023 por \$1,283,073.
- (7) El saldo a junio 2024 corresponde principalmente a Positiva Compañía de Seguros SA por \$9,039,813 por concepto de seguros asociados al producto de cartera de crédito.
- (8) La variación al cierre de junio 2024 corresponde a la creación de 7,588 cuentas por pagar por valor de \$1,692,000, estos sobrantes se generan en la cancelación de obligaciones de cartera.
- (9) La disminución corresponde principalmente a la legalización de dos Bienes Recibidos en Dación de Pago (BRDP's) de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca La Cayena en Barranquilla por \$4,033,000, así mismo, al corte de junio 2024, dentro de los saldos representativos se encuentra pendiente por legalizar una bodega ubicada en Granda por \$980,000 y un lote ubicado en Bogotá por \$682,000.
- (10) El saldo corresponde a las transferencias interbancarias realizadas el 28 de junio de 2024 después de las 3:00 pm, las cuales fueron aplicadas el 2 de julio de 2024 en la primera compensación con las Cámaras de Compensación. La disminución en junio de 2024 en comparación con diciembre de 2023 se genera por un menor volumen de operaciones.
- (11) La variación corresponde a un menor volumen de retiros en efectivo de la Billetera Digital, para junio 2024 se realizaron 271 transacciones comparado con 125,276 transacciones al cierre de diciembre 2023. La disminución corresponde principalmente a que a diciembre del 2023 permanecían saldos de los movimientos de los dos (2) últimos días 28 y 29 de diciembre de 2023 del programa de Renta Ciudadana, que fueron compensados los primeros días hábiles de enero de 2024.
- (12) El saldo al corte del 30 de junio 2024 corresponde principalmente al servicio por pagar por concepto del arrendamiento de los Data Center por \$279,459, para diciembre del 2023 no se tenían pagos pendientes para este concepto.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio

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

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

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

Capital Suscrito y Pagado

Al 30 de junio 2024

Al 30 de junio de 2024 el capital suscrito y pagado es de \$445,637,520 representado en 44,563,752 acciones, de valor nominal \$10,000 pesos cada una, distribuido de la siguiente manera:

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

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

Reserva Legal

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Reserva Legal ⁽¹⁾	\$ 2,032,952,673	\$ 1,664,937,572
	\$ 2,032,952,673	\$ 1,664,937,572

(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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio (continuación)

Variación Patrimonial de Inversiones en Títulos Participativos

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

De las acciones que el Banco posee en las siguientes entidades:

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A – Finagro ^(a)	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346
Credibanco S. A ^(b)	17,969,743	19,000,540
Adecaña	223,992	274,696
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(2,695,461)	(2,850,081)
	\$ 64,423,636	\$ 61,604,501

- (a) El incremento para los títulos participativos esta dado por un mayor valor del precio por acción, para el primer semestre del 2024 cerró en \$3,492.71 para de diciembre de 2023, el precio por acción fue de \$3,422,41 pesos, el precio por acción es determinado y suministrado por el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.).
- (b) La disminución obedece al resultado de la valoración donde precio de la acción para el primer semestre del 2024 cerró en \$113.48, mientras que, para el cierre de diciembre 2023 cerró con un precio de \$118.92 pesos, el precio por acción es determinado y suministrado por el proveedor de precios Infovalmer – Precia Proveedor de Precios para Valoración S.A. – Precia.

Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia

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

- **Para junio de 2024:** La Relación de Solvencia Básica Adicional (14.50%) y La Relación de Solvencia Total (15.29%).
- **Para diciembre de 2023:** La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.73%) y La Relación de Solvencia Total (17.58%).

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses

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

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados en:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por intereses				
Cartera microcrédito	\$ 772,270,171	\$ 713,511,814	\$ 384,287,877	\$ 370,261,004
Cartera comercial	645,821,712	606,140,474	314,413,916	312,610,075
Cartera consumo	130,952,701	104,199,614	69,311,562	55,323,477
Cartera de vivienda	21,507,619	10,007,434	11,304,181	5,855,333
Otros ingresos por intereses	1,517,082	1,148,310	757,993	579,546
Ingresos por intereses cartera de créditos ⁽¹⁾	1,572,069,285	1,435,007,646	780,075,529	744,629,435
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario ⁽²⁾	38,927,109	45,490,306	28,272,960	30,814,580
Total, ingresos por intereses	\$1,610,996,394	\$1,480,497,952	\$ 808,348,489	\$ 775,444,015
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales ⁽³⁾	\$(169,805,242)	\$(204,396,606)	\$(82,102,967)	\$(98,518,093)
Cuentas de ahorro	(79,283,003)	(78,605,248)	(41,597,618)	(42,720,743)
Certificados de depósito a Término ⁽⁴⁾	(166,414,869)	(62,804,178)	(89,764,586)	(34,468,064)
Cuentas corrientes ⁽⁵⁾	(6,273,381)	(8,041,325)	(2,721,831)	(4,731,389)
Total, gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	\$(421,776,495)	\$(353,847,357)	\$(216,187,002)	\$(180,438,289)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras ⁽⁶⁾	\$(569,716,956)	\$(565,496,059)	\$(274,003,606)	\$(299,054,436)
Pasivos por arrendamientos	(5,748,327)	(4,968,022)	(2,854,392)	(2,531,022)
Gasto por intereses créditos con bancos y otros	(575,465,283)	(570,464,081)	(276,857,998)	(301,585,458)
Otros intereses netos	2,655,557	(1,557,040)	1,934,996	420,177
Total, gastos por intereses	(994,586,221)	(925,868,478)	(491,110,004)	(481,603,570)
Ingresos netos por intereses	\$ 616,410,173	\$ 554,629,474	\$ 317,238,485	\$ 293,840,445

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

	Al 31 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Recursos Propios		
Comercial	\$ 401,004,063	\$ 334,733,674
Microcrédito	131,269,327	118,326,826
Consumo	130,952,613	104,199,614
Vivienda	21,507,619	10,007,434
Otros	1,517,082	1,148,310
Tota, Recursos Propios	\$ 686,250,704	\$ 568,415,858
Redescuento		
Microcrédito	\$ 641,000,844	\$ 595,184,988
Comercial	244,817,737	271,406,800
Total, Redescuentos	885,818,581	866,591,788
Total, ingreso por intereses cartera (a)	\$ 1,572,069,285	\$ 1,435,007,646

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

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

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto (continuación)

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por operaciones financieras				
Inversiones medidas a costo amortizado ⁽¹⁾	\$ 450,435,182	\$ 564,787,825	\$ 224,277,619	\$ 251,471,931
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto ⁽²⁾	90,519,021	305,449,592	37,360,062	140,459,561
Valoración de derivados, neto ⁽³⁾	–	69,401,634	–	47,970,640
Utilidad en venta de inversiones ⁽⁴⁾	623,326	17,479,514	–	4,467,491
Operaciones en corto, repo y simultaneas ⁽⁵⁾	599,550	–	1,074,635	–
Operaciones de contado ⁽⁶⁾	155,416	2,688,007	–	960,696
Total, ingresos por operaciones financieras	\$ 542,332,495	\$ 959,806,572	\$ 262,712,316	\$ 445,330,319
Gastos por operaciones financieras				
Operaciones en corto, repo y simultaneas	\$ –	\$ (81,306,355)	\$ –	\$ (48,001,231)
Valoración de derivados, neto ⁽³⁾	(15,263,781)	–	(20,151,050)	–
Venta de Inversiones	–	–	(1,334,103)	–
Operaciones de contado	–	–	(210,301)	–
Total, gastos por operaciones financieras	(15,263,781)	(81,306,355)	(21,695,454)	(48,001,231)
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$ 527,068,714	\$ 878,500,217	\$ 241,016,862	\$ 397,329,088

(1) La variación se genera por un menor vencimiento de títulos en el primer semestre de 2024 comparado con el primer semestre del 2023. En esta cuenta se registra la Utilidad en Valoración de Inversiones a costo amortizado TES TASA FIJA en cumplimiento al artículo 33 del Estatuto Tributario "La utilidad o pérdida en la enajenación de títulos de renta fija, se realizará al momento de su enajenación y estará determinada por la diferencia entre el precio de enajenación y el costo fiscal del título.

(2) La disminución en la valoración se genera principalmente por el incremento en las tasas y la disminución en la negociación de títulos TES y Certificado de Deposito a Termino que hacen parte del portafolio a valor razonable dado por las condiciones del mercado.

(3) Corresponde principalmente al resultado negativo en la valoración de las operaciones con derivados Futuros Forward Novados de venta de dólares en lo transcurrido del año 2024, comparado con el resultado positivo del transcurrido del año 2023, impactado por la volatilidad de la TRM presentada en estos periodos TRM cierre junio 2024 \$4,654.93 pesos versus la TRM cierre junio 2023 \$3,932.87 pesos.

(4) La disminución se presenta por una menor negociación de títulos TES que hacen parte del portafolio a valor razonable, dado por las condiciones del mercado.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto (continuación)

- (5) Para cierre de junio de 2024 se genera un ingreso neto por \$599,550, dado principalmente por la negociación en las operaciones de mercado monetario a mejores tasas, estas operaciones se originan de acuerdo con las condiciones de liquidez de la Tesorería del Banco, la estrategia de negociación y las condiciones existentes del mercado.
- (6) La disminución en la utilidad obedece principalmente a la menor cantidad de negociación de operaciones de contado Next Day de venta de dólares en lo transcurrido del año 2024, como estrategia de negociación de la Tesorería del Banco, mientras que, durante el primer semestre del año 2023, la negociación de operaciones de contado fue representativa.

27. Ingresos Netos por Comisiones

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

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios ⁽¹⁾	\$ 113,832,167	\$ 113,810,725	\$ 54,167,205	\$ 59,826,353
Cuotas de manejo de tarjeta débito	19,288,013	19,779,155	9,781,022	9,804,425
Establecimientos afiliados	7,201,595	7,524,866	3,420,959	3,533,984
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito ⁽²⁾	5,442,615	4,549,978	2,675,161	2,333,930
Otras	49,011	39,521	23,127	21,412
Total, ingresos por comisiones	\$ 145,813,401	\$ 145,704,245	\$ 70,067,474	\$ 75,520,104
Comisiones bancarias ⁽³⁾	\$ (23,911,334)	\$ (22,527,234)	\$ (9,239,422)	\$ (11,583,441)
Servicios bancarios ⁽⁴⁾	(15,240,165)	(15,962,014)	(7,584,118)	(8,556,572)
Otros	(2,400,652)	(2,084,717)	(1,249,444)	(1,088,333)
Total, gastos por comisiones	(41,552,151)	(40,573,965)	(18,072,984)	(21,228,346)
Ingresos netos por comisiones	\$ 104,261,250	\$ 105,130,280	\$ 51,994,490	\$ 54,291,758

- (1) El saldo corresponde principalmente por el servicio bancario prestado por el Banco en convenios comerciales, convenios ACH y programas del Gobierno Nacional.
- (2) La variación corresponde al incremento en las tarifas de cuotas de manejo para la Tarjeta de Crédito Clásica, Agraria y Oro.
- (3) El incremento corresponde principalmente al reconocimiento de las comisiones generadas por los corresponsales por el servicio de dispersión de los recursos del programa de Renta Ciudadana del quinto ciclo por \$4,426,688, para junio del 2023 se reconocieron comisiones para este concepto por \$1,864,050.
- (4) Corresponde al gasto de comisión de convenios con corresponsales bancarios.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Método De Participación Patrimonial Subsidiarias	\$ 3,354,450	\$ 796,964	\$ 1,735,137	\$ (120,723)
Total	\$ 3,354,450	\$ 796,964	\$ 1,735,137	\$ (120,723)

29. Otros Ingresos

El detalle de los otros ingresos es el siguiente:

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Diversos ⁽¹⁾	\$ 9,862,147	\$ 9,415,366	\$ 5,229,724	\$ 4,685,394
Reintegro gastos administrativos ⁽²⁾	3,973,297	5,753,254	672,694	1,285,396
Comisión programa vis rural	3,813,089	3,697,465	1,875,683	1,831,426
Dividendos y participaciones ⁽³⁾	3,602,417	7,939,267	–	–
Recuperaciones Riesgo Operativo ⁽⁴⁾	2,609,006	3,111,332	2,508,620	1,371,475
Recuperación provisión bienes recibidos en dación de pago ⁽⁵⁾	2,243,014	927,994	235,921	146,228
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago ⁽⁶⁾	2,139,268	598,983	55,098	93,857
Venta de chequeras	1,205,192	966,780	652,726	463,725
Venta de libretas de ahorro	936,277	1,000,613	480,643	511,271
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	845,293	1,048,719	408,657	592,850
Recuperación por Prescripción de Cuentas Pasivas	684,876	448,215	408,186	176,180
Indemnización pólizas cumplimiento contratos	140,284	359,196	140,284	359,196
Utilidad en venta de propiedades y equipo	18,882	20,746	12,226	10,966
	\$ 32,073,042	\$ 35,287,930	\$ 12,680,462	\$ 11,527,964

(1) El saldo corresponde principalmente a la recuperación de gastos administrativos por \$2,975,090, descuentos monetarios realizados por los proveedores por \$2,649,316 y los incentivos comerciales CARDIF por \$1,877,880.

(2) Corresponde al proceso de restitución de devengos y reintegro de pasivos de periodos anteriores por excesos y/o por no existir compromisos reales de pagos con los proveedores de bienes y servicios.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

29. Otros Ingresos (continuación)

- (3) La disminución de los dividendos se debe a las utilidades de Fiduagraria del ejercicio del 2023, de acuerdo con la Asamblea de accionistas realizada en marzo del 2024, se tomó la decisión de no realizar la distribución de las utilidades y en cambio se aprobó la constitución de la Reserva Ocasional por 100% de las utilidades.

El saldo para el primer del semestre del 2024 corresponde al registro las utilidades generadas por el ejercicio del 2023 en las compañías de Finagro por \$3,426,400 y en Credibanco por \$176,016, el Banco tiene participación en estas compañías del 12.90% y 2.10% respectivamente.

- (4) El saldo al corte del 30 de junio de 2024 corresponde al reconocimiento de la aseguradora Previsora Seguros del ilícito ocurrido en la oficina Saladoblanco (Huila) por \$2,480,179 y reintegros de provisiones de procesos civiles, laborales y administrativos por \$99,409.
- (5) Corresponde al reintegro de provisión por baja en venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la Zona Franca la Cayena de Barranquilla por \$1,642,002, recuperación de provisión por la actualización de avalúo para el BRDPI-008 Lote la Mancha por \$365,091 y bodega ubicada en Ipiales por \$235,921.
- (6) El saldo corresponde a la legalización de la venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la zona franca la Cayena en Barranquilla por \$2,084,000 y la legalización de la venta de la bodega de Ipiales por 55,000.

30. Diferencia en Cambio, Neto

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

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio 2024	30 de junio 2023	30 de junio 2024	30 de junio 2023
Diferencia en cambio por Reexpresión				
Activos Posición Propia, neto	\$ 6,937,757	\$ (34,014,219)	\$ 13,550,870	\$ (16,957,351)
Pasivos Posición Propia, neto	748,024	4,638,239	30,792	3,464,354
Total, Diferencia en cambio por reexpresión	\$ 7,685,781	\$ (29,375,980)	\$ 13,581,662	\$ (13,492,997)
Diferencia en Cambio por Realización				
Activos posición Propia, neto	\$ 20,430,175	\$ (27,209,471)	\$ 12,708,582	\$ (28,648,164)
Diferencia en cambio por Liquidación				
Otros Pasivos, neto	591	(557,355)	(11,698)	(153,864)
Total, Diferencia en Cambio, neto	\$ 28,116,547	\$ (57,142,806)	\$ 26,278,546	\$ (42,295,025)

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.

Notas a los Estados Financieros Separados

30. Diferencia en Cambio, Neto (continuación)

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

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

31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Sueldos ⁽¹⁾	\$ 259,059,363	\$ 235,000,112	\$ 128,914,584	\$ 117,218,379
Aportes parafiscales	38,139,626	34,598,195	19,143,545	17,474,071
Servicios temporales ⁽²⁾	24,453,552	14,426,432	13,846,712	8,963,639
Bienestar ⁽³⁾	4,073,815	3,307,912	2,229,467	2,074,216
Bonificaciones y Premios	3,422,737	2,930,273	1,589,398	1,904,520
Otros	2,200,124	2,152,501	1,076,083	996,932
Capacitación al personal ⁽⁴⁾	139,312	877,933	136,126	665,289
	\$ 331,488,529	\$ 293,293,358	\$ 166,935,915	\$ 149,297,046

- (1) Corresponde al incremento salarial para el año 2024 y al cubrimiento de vacantes por las 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 saldo corresponde principalmente a los conceptos de movilidad y rodamiento planta por \$3,028,753 Auxilio y Óptico por \$905,725.
- (4) La disminución del concepto de capacitación al personal se debe a que, en el primer semestre del 2024, el Banco se encontraba realizando el proceso de renovación y nuevos contratos con los prestadores del servicio y la generación de los Certificados de Disponibilidad Presupuestal (CDP's), adicional, para el 2024 se tiene programado menos eventos de capacitación.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

32. Gastos de Administración

El siguiente es el detalle del Gasto de Administración:

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Impuestos ⁽¹⁾	\$ 75,547,257	\$ 72,311,191	\$ 37,799,495	\$ 36,687,732
Seguros ⁽²⁾	35,625,298	31,416,448	18,693,930	15,782,148
Arrendamientos	34,862,592	35,593,053	18,286,587	17,582,943
Honorarios	28,116,543	28,193,998	14,908,046	14,201,999
Procesamiento Electrónico de Datos ⁽³⁾	27,207,661	23,933,877	13,374,539	12,230,990
Transporte ⁽⁴⁾	24,959,922	18,530,839	12,033,935	9,728,617
Servicios públicos ⁽⁵⁾	15,654,403	12,940,690	7,801,442	6,598,835
Servicios de aseo y vigilancia	15,423,791	15,296,243	7,996,645	7,925,213
Otros ⁽⁶⁾	10,861,247	11,274,282	5,372,860	5,873,734
Contribuciones y afiliaciones ⁽⁷⁾	10,824,566	7,697,169	7,128,666	4,394,243
Publicidad y propaganda ⁽⁸⁾	9,464,633	4,584,863	4,870,931	3,393,709
Suscripciones ⁽⁹⁾	8,369,864	5,841,053	4,069,899	2,994,423
Útiles y papelería ⁽¹⁰⁾	8,015,977	6,314,717	5,890,734	4,701,506
Mantenimiento y reparaciones ⁽¹¹⁾	6,946,331	4,794,515	4,402,907	3,131,644
Gastos de viaje	4,714,984	5,616,164	2,511,820	3,063,992
Adecuaciones e instalaciones oficinas ⁽¹²⁾	4,367,805	2,932,564	2,498,932	2,292,953
Servicios de correo y Aero- mensajería ⁽¹³⁾	4,035,647	5,152,410	1,342,004	2,774,086
Negociación de cartera ⁽¹⁴⁾	2,343,910	4,180,005	983,333	1,697,429
Gastos de bienes recibidos en pago	275,107	297,204	97,452	114,998
Premios a empleados	38,146	223,743	38,146	223,743
Total, gastos de administración	\$ 327,655,684	\$ 297,125,028	\$ 170,102,303	\$ 155,394,935

(1) La variación del saldo corresponde principalmente al Impuesto al Valor Agregado – IVA por el incremento en la base gravable por \$4,022,092 e incremento del Impuesto de Sobretasa de Alumbrado Público por aumento en las tarifas según los acuerdos municipales por \$1,135,825, así mismo, se presenta una disminución en la provisión del Impuesto de Industria y Comercio por \$2,216,178.

(2) La variación corresponde principalmente al incremento en el seguro de los depósitos – Fogafin por \$2,255,045, esto se debe especialmente al aumento del 16% en las captaciones de los Certificados a de Deposito a Terminio, así mismo, se presenta un incremento de la Póliza Global Bancaria por \$1,159,728.

(3) El aumento corresponde principalmente al servicio de carpeta única de clientes (proceso de gestión documental en la colocación y captación de productos bancarios) por \$1,317,163, su impacto esta dado por el incremento en las tarifas por IPC y el servicio de procesamiento de datos en la nube por \$1,389,593 por el servicio para alojar ambientes en la bodega de datos.

(4) El incremento corresponde principalmente al concepto de transporte numerario por \$3,659,071 el impacto en este servicio se da por el programa de Renta Ciudadana cubierto en enero 2024 y transporte de documentos y tulas por \$2,611,102, el impacto se debe al incremento de las tarifas para el contrato del 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

32. Gastos de Administración (continuación)

- (5) El incremento corresponde principalmente al servicio de luz y energía por \$3,287,338 por el aumento en el promedio del consumo y las tarifas.
- (6) El saldo al corte del 30 de junio corresponde principalmente al servicio de gestión documental y de garantías por \$4,341,435 y al servicio de Call Center por \$4,209,226.
- (7) El aumento se debe principalmente a dos factores, la contribución realizada a la Radio Nacional de Televisión de Colombia – RTVC según la ley 14 de 1991 por \$2,125,441, para el primer semestre del 2024. La contribución correspondiente al mismo periodo del año 2023 se realizó el pago en julio del 2023, así mismo se presenta un aumento en la contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia por \$1,270,692, esto se debe al incremento en el factor de contribución semestral.
- (8) El incremento en este concepto corresponde principalmente en propaganda en radio, televisión y prensa por \$3,113,827, servicios y/o compras de apoyos promocionales por \$2,127,897, participación en ferias por \$1,018,547, lo anterior se debe a la ejecución del plan de negocios para el 2024 en apoyo al desarrollo comercial y posicionamiento del Banco.
- (9) La variación corresponde principalmente al incremento de la tarifa y nuevos productos en la renovación anual del contrato de las centrales de riesgos por \$2,524,065.
- (10) El incremento corresponde principalmente al aumento del concepto de Fotocopias por \$1,284,206, esto se debe al incremento promedio de las tarifas para el contrato del 2024 y el concepto de Formatos de Operación Bancaria \$1,016,232, para este concepto se estableció realizar una única compra para la vigencia del 2024, la cual se realizó en mayo y junio.
- (11) El incremento corresponde principalmente a los servicios de mantenimientos de elementos de seguridad bancaria y sistemas eléctricos por \$1,041,827, plantas eléctricas y aires acondicionados por \$851,595.
- (12) 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, adicional en el segundo semestre del 2024 se realizó la adecuación para la entrega del piso 9 del Edificio Afinsa.
- (13) La variación corresponde principalmente a la implementación del servicio de mensajería de texto – SMS al cliente como notificación previa al reporte a las centrales de riesgos, esta iniciativa generó una menor cantidad de impresión y envío de extractos de forma física.
- (14) El saldo al 30 de junio 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 siguiente es el detalle del Gasto por Depreciaciones y Amortizaciones:

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Derechos de uso	\$ 19,491,969	\$ 17,833,509	\$ 9,918,319	\$ 9,047,148
Intangibles	15,810,661	13,885,593	7,705,745	7,419,506
Propiedades y equipo	8,402,370	5,424,756	4,585,774	2,713,989
Propiedades de inversión	53,816	53,658	26,908	26,977
	<u>\$ 43,758,816</u>	<u>\$ 37,197,516</u>	<u>\$ 22,236,746</u>	<u>\$ 19,207,620</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

34. Otros Gastos

El siguiente es el detalle de Otros Gastos:

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023	30 de junio de 2024	30 de junio de 2023
Pérdida por siniestros – riesgo operativo ⁽¹⁾	\$ 1,181,088	\$ 8,293,019	\$ 841,798	\$ 2,938,076
Multas, sanciones y litigios ⁽²⁾	1,911,027	988,104	1,597,345	750,274
Diversos ⁽³⁾	1,217,242	2,029,459	644,291	1,040,253
	\$ 4,309,357	\$ 11,310,582	\$ 3,083,434	\$ 4,728,603

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

35. Determinación de valores Razonables

En la siguiente tabla se muestra el valor razonable de las inversiones medidas a costo amortizado:

	30 de junio de 2024		31 de diciembre de 2023	
	Valor en libros	Estimación del valor razonable	Valor en libros	Estimación del valor razonable
Portafolio de inversiones a costo amortizado	\$ 10,197,836,841	\$ 9,392,361,821	\$ 9,976,145,343	\$ 9,397,951,428
Total	\$ 10,197,836,841	\$ 9,392,361,821	\$ 9,976,145,343	\$ 9,397,951,428

Jerarquía de las Inversiones a Valor Razonable

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Determinación de valores Razonables (continuación)

Al 30 de junio de 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$ 970,154,483	\$ -	\$ -	\$ 970,154,483
TES UVR	1,356,041,061	-	-	1,356,041,061
TES tasas fija	544,222,078	-	-	544,222,078
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	382,058,934	-	382,058,934
Certificado de depósito a término fijo	-	208,138,672	-	208,138,672
<i>Time Deposits</i>	-	109,061,070	-	109,061,070
Otros bonos sector financiero	-	22,089,053	-	22,089,053
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	2,066,715	-	2,066,715
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	2,870,417,622	723,414,444	-	3,593,832,066
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro Credibanco S.A.	-	-	186,099,092	186,099,092
Adecaña	-	-	21,502,741	21,502,741
	-	-	448,547	448,547
Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	-	-	208,050,380	208,050,380
Swaps	-	904,489	-	904,489
Forwards de negociación	-	35,200	-	35,200
Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	939,689	-	939,689
Total, Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	2,870,417,622	724,354,133	208,050,380	3,802,822,135
Swaps	-	1,073,937	-	1,073,937
Forwards de negociación	-	817,716	-	817,716
Operaciones de contado	-	20,655	-	20,655
Total, Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	-	1,912,308	-	1,912,308
Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ 1,912,308	\$ -	\$ 1,912,308

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Determinación de valores Razonables (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$474,546,345	\$ –	\$ –	\$474,546,345
TES UVR	585,989,547	–	–	585,989,547
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	–	357,584,078	–	357,584,078
<i>Time Deposits (a)</i>	–	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
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	1,513,530,180	878,488,461	–	2,392,018,641
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	–	–	182,353,075	182,353,075
Credibanco S.A.	–	–	22,533,538	22,533,538
Adecaña	–	–	499,252	499,252
Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	–	–	205,385,865	205,385,865
Swaps	–	889,923	–	889,923
Forwards de negociación	–	1,081,365	–	1,081,365
Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	1,971,288	–	1,971,288
Total, Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	1,513,530,180	880,459,749	205,385,865	2,599,375,794
Swaps	–	1,374,749	–	1,374,749
Forwards de negociación	–	129,580	–	129,580
Total, Pasivos por Instrumentos Derivados de Negociación	–	1,504,329	–	1,504,329
Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ –	\$ 1,504,329	\$ –	\$ 1,504,329

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Determinación de valores Razonables (continuación)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera del Banco Agrario de Colombia para junio del 2024 está conformada en un 57% por cartera redescontada con bancos de segundo piso tales como Finagro, Bancoldex y Findeter, cuya tasa de colocación en el mercado es definida por los organismos antes mencionados, razón por la cual el valor por el cual el banco la refleja en sus estados financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

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

	Al 30 de junio 2024		Al 31 de diciembre 2023	
	Valor en libros	Estimación del valor razonable (Nivel 2)	Valor en libros	Estimación del valor razonable (Nivel 2)
Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto	\$ 19,889,558,050	\$ 19,889,558,050	\$ 19,655,382,379	\$ 19,655,382,379
Total	\$ 19,889,558,050	\$ 19,889,558,050	\$ 19,655,382,379	\$ 19,655,382,379

Depósitos de Clientes

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

El detalle de los CDTs registrados en el Banco es el siguiente, el valor en libros incorpora el capital y los intereses por pagar:

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

36. Partes Relacionadas

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

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

- Matriz: Grupo Bicentenario S.A.S.
- Subsidiaria: Fiduciaria Agraria – Fiduagraria
- Miembros de Junta Directiva

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

- Familiares cercanos a los miembros de la Junta Directiva, el presidente, y los ejecutivos de la Alta Gerencia:
 - Los hijos de esa persona y el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad;
 - Los hijos del cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad; y
 - Personas dependientes de esa persona, o el cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad. Se realizan transacciones bancarias con partes vinculadas en el curso normal de los negocios del Banco Agrario. Estas incluyen préstamos, depósitos y transacciones propias de la actividad de un establecimiento bancario y/o de crédito.
- Especial consideración ostenta Finagro, donde el Banco mantiene una participación accionaria como inversión equivalente al 12,9% y participa en la Junta Directiva con un miembro principal de un total de cinco, es decir, con el 20% en la toma de decisiones.

Controladora Principal

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

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

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

Detalle	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas de ahorro	\$ 377,610,890	\$ 354,944,669
Cuentas corrientes	1,873,096	28,338
Dividendos	245,343,337	–
Total, Pasivo	\$ 624,827,323	\$ 354,973,007

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

Controladora Principal (continuación)

Detalle	Al 30 de junio de 2024	Al 30 de junio de 2023
Ingresos		
Comisiones	\$ 176	\$ 614
Total, Ingresos	\$ 176	\$ 614
Gastos		
Intereses cuentas corrientes/ahorros	\$ 16,660,677	\$ 17,793,346
Total, Gastos	\$ 16,660,677	\$ 17,793,346

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

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

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

Mediante escritura pública No. 2131 del 1 de noviembre de 2003 de la Notaría 61 de Bogotá, se acordó la fusión entre la Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S. A.– Fiduagraria S. A. y la Sociedad Fiduciaria Industrial S. A. Fiduifi S.A. A partir de la fecha de la fusión Fiduifi se disolvió sin liquidarse, dado que la fusión se realizó mediante la absorción de ésta por Fiduagraria, el proceso de fusión fue aprobado por la Superintendencia Financiera de Colombia mediante Resolución No. 1086 del 10 de octubre de 2003, a través de la cual manifestó no encontrar objeción a la propuesta presentada.

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

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activo		
Inversiones en Subsidiarias	\$ 65,082,189	\$ 61,727,739
Cuentas por cobrar – Arriendos	68,492	–
Total, Activo	\$ 65,150,681	\$ 61,727,739
Pasivo		
Depósitos en cuentas corrientes / Ahorros	\$ 576,412	\$ 625,594
cuentas por pagar	994,613	940,455
Total, Pasivo	\$ 1,571,025	\$ 1,566,049

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario S. A. – Fiduagraria S. A. (continuación)

	Al 30 de junio de 2024	Al 31 de junio de 2023
Ingresos		
Arrendamientos/ comisiones ⁽¹⁾	\$ 508,687	\$ 474,174
Método de Participación Patrimonial	3,354,450	796,964
Total, Ingresos	\$ 3,863,137	\$ 1,271,138
Gastos		
Arrendamientos	\$ 169,415	\$ 153,376
Intereses sobre depósitos	766	118
Total, Gastos	\$ 170,181	\$ 153,494

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

(1) Al 30 de junio de 2024, los Ingresos por arriendo ascendieron a \$345,733 y por comisiones \$162,954.

Al cierre del 30 de junio de 2024 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$938,697 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$881,331, los Honorarios son originados por la asistencia a cada una de las sesiones programadas por el Banco.

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

La remuneración total por beneficios a corto plazo al cierre del 30 de junio de 2024 ascendió a \$5,509,879 y durante el mismo periodo del 2023 alcanzó los \$5,123,013, el Banco no tiene establecido otro tipo de beneficios para los empleados.

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

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

30 de junio de 2024

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Activo		
Crédito vivienda empleados	\$ -	\$ 1,793,598
Crédito de consumo	-	1,756,119
Intereses crédito de consumo	-	2,801
Intereses crédito vivienda	-	866
Otros cargos	-	14
Provisión intereses de vivienda	-	(9)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(55)
Provisión créditos de vivienda	-	(17,936)
Provisión crédito de consumo	-	(35,135)
Total, Activo	\$ -	\$ 3,500,263
Pasivo		
Honorarios	\$ 133,939	\$ -
Total, Pasivo	\$ 133,939	\$ -
Ingresos		
Intereses de crédito	\$ -	\$ 26,031
Comisiones	-	1,246
Reexpedición Tarjetas	-	18
Total, Ingresos	\$ -	\$ 27,295
Gastos		
Beneficios	\$ -	\$ 5,509,879
Honorarios	938,697	-
Total, Gastos	\$ 938,697	\$ 5,509,879

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

31 de diciembre de 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Activo		
Crédito de consumo	\$ –	\$ 1,429,399
Crédito vivienda empleados	–	1,104,548
Intereses crédito de consumo	–	2,436
Intereses crédito vivienda	–	1,254
Otros cargos	–	60
Provisión otros cargos	–	(2)
Provisión intereses de vivienda	–	(13)
Provisión Intereses crédito de consumo	–	(56)
Provisión créditos de vivienda	–	(11,045)
Provisión crédito de consumo	–	(29,405)
Total, Activos	\$ –	\$ 2,497,176

30 de junio 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Ingresos		
Intereses de crédito	\$ –	\$ 21,285
Comisiones	–	1,498
Reexpedición tarjeta debito	–	21
Otros ingresos	–	20
Total, Ingresos	\$ –	\$ 22,824
Gastos		
Beneficios	\$ –	\$ 5,123,013
Honorarios	881,331	–
Otros gastos	–	80
Total, Gastos	\$ 881,331	\$ 5,123,093

Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario – Finagro

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

El número de acciones del Banco en Finagro al 31 de junio 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 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

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

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

37. Hechos Relevantes

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

38. Hechos Posteriores

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los estados financieros separados intermedios condensados al 30 de junio de 2024 y a la fecha de emisión de estos estados financieros que requieran una modificación y/o revelación.

39. Aprobación de los Estados Financieros Separados

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Certificación de los Estados Financieros Separados

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

Que, para la emisión del estado de situación financiera al 30 de junio de 2024, y de los estados de resultados y resultados integrales, estado de cambios en el patrimonio y estado de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, que conforme al reglamento se ponen a disposición de los accionistas y de terceros, se han verificado previamente las afirmaciones contenidas en ellos y las cifras tomadas fielmente de los libros.

Rafael Fernando Orozco Vargas
Representante Legal

Carlos Armando Beltrán Ruíz
Contador
Tarjeta Profesional No24375 –T