

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS
CONDENSADOS

Banco Agrario de Colombia S.A.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Índice

Informe del Revisor Fiscal.....1

Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Estado de Situación Financiera Separados Intermedios Condensados3

Estado de Resultados Separados Intermedios Condensados4

Estado de Resultados Integrales Separados Intermedios Condensados5

Estado de Cambios en el Patrimonio Separados Intermedios Condensados.....6

Estado de Flujos de Efectivo Separados Intermedios Condensados.....7

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados.....8

Certificación de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados72

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 septiembre de 2024, y los correspondientes estados de resultados, resultados integrales separados intermedios condensados por los periodos de nueve 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 nueve 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 septiembre de 2024, los resultados de sus operaciones por los periodos de nueve y tres meses terminados en esa fecha y sus flujos separados por el periodo de nueve meses terminado al 30 de septiembre 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 noviembre de 2024

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Situación Financiera Separado Intermedio Condensado

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>	
Activos		
Efectivo y equivalentes al efectivo <i>(Nota 3)</i>	\$ 4,231,596,484	\$ 1,756,644,868
Inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados <i>(Nota 4)</i>	3,970,900,253	2,392,018,641
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado <i>(Nota 5)</i>	9,192,920,656	9,976,145,343
Inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable con cambios en otros resultados integrales <i>(Nota 6)</i>	241,903,111	205,385,865
Activos por instrumentos financieros derivados de negociación <i>(Nota 7)</i>	902,120	1,971,288
Cartera de créditos y cuentas por cobrar a clientes, neto <i>(Nota 8)</i>	20,329,655,096	19,655,382,379
Otras cuentas por cobrar, neto <i>(Nota 9)</i>	533,990,032	472,298,319
Impuesto a las ganancias corriente, neto <i>(Nota 10)</i>	80,758,234	32,360,627
Activos no corrientes mantenidos para la venta, neto <i>(Nota 11)</i>	4,468,757	4,673,932
Propiedades de inversión, neto <i>(Nota 12)</i>	7,461,251	8,285,666
Propiedades y equipo, neto <i>(Nota 13)</i>	293,019,308	264,233,809
Activos intangibles, neto <i>(Nota 14)</i>	39,394,678	49,263,831
Activo por derecho de uso, neto <i>(Nota 15)</i>	136,069,397	132,682,907
Activo por impuesto a las ganancias diferido, neto <i>(Nota 10)</i>	42,719,228	52,183,945
Inversiones en subsidiaria aplicando el método de la participación patrimonial <i>(Nota 16)</i>	68,085,439	61,727,739
Otros activos no financieros, neto <i>(Nota 17)</i>	14,943,296	3,712,944
Total, Activos	\$ 39,188,787,340	\$ 35,068,972,103
Pasivos		
Depósitos y exigibilidades <i>(Nota 18)</i>	\$ 23,298,243,441	\$ 19,800,623,201
Obligaciones financieras con bancos <i>(Nota 19)</i>	12,361,387,724	11,756,749,271
Pasivos por instrumentos financieros derivados y operaciones de contado de negociación <i>(Nota 20)</i>	1,068,510	1,504,328
Beneficios a empleados por pagar <i>(Nota 21)</i>	63,557,702	31,486,797
Obligaciones por arrendamientos <i>(Nota 15)</i>	128,815,754	129,312,663
Provisiones <i>(Nota 22)</i>	5,893,068	4,953,476
Otros pasivos <i>(Nota 23)</i>	401,136,751	514,515,379
Total, pasivos	36,260,102,950	32,239,145,115
Patrimonio		
Capital suscrito y pagado <i>(Nota 24)</i>	445,637,520	445,637,520
Prima en colocación de acciones	155,427	155,427
Reservas <i>(Nota 24)</i>	2,032,952,673	1,664,937,572
Utilidad del periodo	312,606,846	613,358,501
Resultados acumulados	425,047	425,047
Resultado por proceso de convergencia NCIF	43,708,420	43,708,420
Otros resultados integrales <i>(Nota 24)</i>	93,198,457	61,604,501
Total, Patrimonio	2,928,684,390	2,829,826,988
Total, Pasivos y Patrimonio	\$ 39,188,787,340	\$ 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 noviembre de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Resultados Separado Intermedio Condensado

	Por los nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre 2024	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2024	30 de septiembre 2023
<i>(En miles de pesos colombianos)</i>				
Ingresos por Intereses				
Cartera de créditos (Nota 25)	\$2,326,793,491	\$2,230,556,944	\$ 754,724,206	\$ 795,549,299
Operaciones del mercado monetario (Nota 25)	81,145,632	61,207,026	42,218,523	15,716,720
Total, Ingresos por Intereses	2,407,939,123	2,291,763,970	796,942,729	811,266,019
Gasto por Intereses				
Depósitos y exigibilidades (Nota 25)	(619,240,533)	(541,257,865)	(197,464,038)	(187,410,508)
Créditos con bancos y otros (Nota 25)	(833,824,736)	(887,778,329)	(258,359,453)	(317,314,248)
Otros intereses (Nota 25)	5,299,817	264,567	2,644,261	1,821,607
Total, Gastos por Intereses	(1,447,765,452)	(1,428,771,627)	(453,179,230)	(502,903,149)
Ingresos Netos por Intereses	960,173,671	862,992,343	343,763,499	308,362,870
Utilidad de operaciones financieras, neto (Nota 26)	820,733,754	1,144,640,460	293,665,040	266,140,243
Margen Financiero Bruto	1,780,907,425	2,007,632,803	637,428,539	574,503,113
Ingresos netos por comisiones (Nota 27)	228,461,140	232,062,945	82,647,739	86,358,700
Gasto por comisiones (Nota 27)	(64,994,127)	(67,424,923)	(23,441,977)	(26,850,958)
Ingresos Netos por Comisiones	163,467,013	164,638,022	59,205,762	59,507,742
Pérdida por deterioro por riesgo de crédito, neto	(446,899,430)	(358,410,922)	(137,960,248)	(61,377,719)
Margen Financiero Neto	1,497,475,008	1,813,859,903	558,674,053	572,633,136
Utilidad en aplicación de método de la participación (Nota 28)	6,357,700	1,061,136	3,003,250	264,172
Otros ingresos (Nota 29)	47,111,478	46,932,001	15,038,436	11,644,071
Diferencia de cambio, neta (Nota 30)	30,171,236	-	2,054,689	-
Total, Otros Ingresos, Neto	83,640,414	47,993,137	20,096,375	11,908,243
Remuneraciones y gastos del personal (Nota 31)	(498,159,392)	(446,172,643)	(166,670,862)	(152,879,285)
Gastos de administración (Nota 32)	(495,947,511)	(457,670,447)	(168,291,826)	(160,545,419)
Depreciaciones y amortizaciones (Nota 33)	(66,288,392)	(57,197,767)	(22,529,576)	(20,000,251)
Diferencia en cambio, neta (Nota 30)	-	(69,285,165)	-	(12,142,359)
Otros gastos (Nota 34)	(7,342,956)	(13,411,573)	(3,033,599)	(2,100,992)
Total, Otros Gastos	(1,067,738,251)	(1,043,737,595)	(360,525,863)	(347,668,306)
Resultado antes de Impuesto a la Renta	513,377,171	818,115,445	218,244,565	236,873,073
Impuesto sobre la renta corriente y diferido, neto (Nota 10)	(200,770,325)	(325,568,535)	(86,612,954)	(94,873,164)
Utilidad del Período	312,606,846	492,546,910	131,631,611	141,999,909
Utilidad neta por acción básica y diluida (en pesos colombianos)	\$ 7,015	\$ 11,053	\$ 2,954	\$ 3,186

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 noviembre de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Resultados Integrales Separado Intermedio Condensado

	Por los nueve meses acumulados a:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
	<i>(En miles de pesos colombianos)</i>			
Utilidad del Período	\$312,606,846	\$492,546,910	\$131,631,611	\$141,999,909
Partidas que pueden ser Subsecuentemente Reclasificadas a Resultados				
Utilidad no realizada por medición de instrumentos de patrimonio con cambios en ORI (neto de impuestos)	31,593,956	20,079,208	28,774,821	5,456,984
Resultado Integral Total	\$344,200,802	\$512,626,118	\$160,406,432	\$147,456,893

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 noviembre de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Separado Intermedio Condensado

Periodos de nueve meses acumulados al 30 de septiembre 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	—	—	—	492,546,910	—	—	—	492,546,910
Otro Resultado Integral del Período	—	—	—	—	—	—	20,079,208	20,079,208
Saldo al 30 de septiembre de 2023	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 1,664,937,572	\$ 492,546,910	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 54,238,471	\$ 2,701,649,367
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	—	—	—	312,606,846	—	—	—	312,606,846
Otro Resultado Integral del Período	—	—	—	—	—	—	31,593,956	31,593,956
Saldo al 30 de septiembre 2024	\$ 445,637,520	\$ 155,427	\$ 2,032,952,673	\$ 312,606,846	\$ 425,047	\$ 43,708,420	\$ 93,198,457	\$ 2,928,684,390

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 noviembre de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Estado de Flujo de Efectivo Separado Intermedio Condensado

	Por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de	
	2024	2023
	(En miles de pesos colombianos)	
Flujos de efectivo por las actividades de operación:		
Utilidad del periodo	\$ 312,606,846	\$ 492,546,910
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	446,899,430	358,410,922
Impuesto corriente	196,228,899	305,043,012
Depreciación activos por derechos de uso (Nota 15)	29,705,630	27,139,062
Amortización de activos intangibles (Nota 14)	23,605,649	21,726,161
Depreciación propiedades y equipo (Nota 13)	12,896,093	8,251,611
Valoración de derivados, neto (Nota 26)	11,448,759	(88,623,758)
Intereses obligaciones por arrendamiento (Nota 15)	8,722,612	7,575,279
Impuesto diferido, neto (Nota 10)	4,541,426	20,525,524
Pérdida Valoración activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	2,113,128	677,062
Pérdida (utilidad) en cancelación de activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento (Nota 15)	1,670,438	(4,983)
Movimiento de provisiones	939,592	(2,335,886)
Depreciación de propiedades de inversión (Nota 12)	81,020	80,933
Pérdida en baja de propiedades y equipo (Nota 13)	53,294	52,289
Resultado neto de inversiones a valor razonable con cambios en resultado (Nota 26)	(229,805,127)	(366,935,195)
Utilidad en la aplicación del método de participación patrimonial sobre subsidiarias (Nota 16)	(6,357,700)	(1,061,136)
Recuperación deterioro de activos no corrientes mantenidos para la venta (Nota 11)	(5,047,891)	(953,161)
Recuperación deterioro propiedades y equipo (Nota 13)	(29,876)	(20,663)
Recuperación deterioro de propiedades de inversión (Nota 12)	-	(109,349)
Dividendos recibidos en acciones	-	(1,535,760)
Total, ajustes a la utilidad por partidas que no afectan el efectivo y equivalentes	497,665,376	287,901,964
Utilidad Neta de Ajustes	810,272,222	780,448,874
Cambios en activos y pasivos operacionales:		
Incremento de los depósitos y exigibilidades, neto	3,497,620,240	1,238,599,481
Intereses recibidos cartera de créditos	2,327,080,395	2,037,150,721
Incremento de las obligaciones financieras con bancos	861,977,051	1,273,567,893
Operaciones de mercado monetario	552,439,986	(482,728,044)
Incremento de los beneficios a empleados por pagar	32,070,905	29,608,891
Disminución de los activos no corrientes mantenidos para la venta	3,883,333	1,162,162
Incremento en la cartera de créditos y cuenta por cobrar a clientes, neto	(3,448,252,542)	(4,222,258,495)
(Incremento) disminución en inversiones en títulos de deuda a valor razonable con cambios en resultados, neto	(1,349,076,485)	725,641,177
Intereses pagados obligaciones financieras	(809,778,584)	(678,185,801)
Impuesto a las ganancias pagado	(244,626,505)	(577,879,287)
Disminución de los otros pasivos	(113,378,628)	(69,058,498)
Incremento en otras cuentas por cobrar, neto	(61,691,713)	(103,844,561)
Incremento de los otros activos no financieros	(11,230,352)	(8,549,864)
Liquidación de instrumentos financieros derivados de negociación	(10,815,409)	86,961,381
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	2,036,493,914	30,636,030
Actividades de inversión		
Inversiones en títulos de deuda a costo amortizado, neto	783,224,687	427,355,322
Dividendos recibidos de subsidiarias	-	7,569,529
Adquisición de propiedades y equipo	(43,454,145)	(24,644,008)
Adquisición de activos intangibles	(13,736,496)	(16,669,647)
Prepago de activos por derechos de uso	(6,825,847)	(2,616,307)
Efectivo provisto en las actividades de inversión	719,208,199	390,994,889
Actividades de financiación		
Efectivo usado para el pago de dividendos	(245,343,400)	(238,573,688)
Efectivo usado en cancelación de obligaciones por arrendamiento	(35,407,097)	(31,667,678)
Efectivo usado en actividades de financiación	(280,750,497)	(270,241,366)
Aumento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	2,474,951,616	151,389,553
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	\$ 4,231,596,484	\$ 1,851,778,078

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 noviembre de 2024)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024, el Banco cuenta con los siguientes funcionarios en planta a término indefinido: 2 empleados públicos y 7,806 empleados oficiales; para un total de funcionarios nombrados de 7,808, adicionalmente, cuenta con 361 Aprendices – SENA como apoyo administrativo y 906 empleados temporales.

El Banco opera en 793 oficinas, cubriendo 32 departamentos y el Distrito Capital, agrupadas en 8 Regionales, 135 puntos Banco Agrario más cerca.

Adicionalmente, opera a nivel nacional con 30,450 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), 1,494 de la red verde de Servibanca y 418 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 nueve meses terminados al 30 de septiembre 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.

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 tercer 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 mismo 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)

igualmente, 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Operaciones simultáneas ⁽¹⁾	\$ 2,626,351,349	\$ 120,946,792
Caja	1,365,915,234	1,111,730,016
Fondos interbancarios ⁽²⁾	120,033,584	—
Banco de la República ⁽³⁾	98,820,738	464,809,673
Bancos y otras entidades financieras ⁽⁴⁾	20,472,774	59,158,387
Operaciones de contado ⁽⁵⁾	1,827	—
Canje y remesas	978	—
	<u>\$ 4,231,596,484</u>	<u>\$ 1,756,644,868</u>

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

(1) A continuación, se detallan las operaciones simultáneas al 30 de septiembre de 2024:

Al 30 de septiembre de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio
Banco de la República	61	\$ 2,188,707,455	10.22%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte S. A.	38	437,643,894	10.21%
Total, Operaciones simultáneas	99	<u>\$ 2,626,351,349</u>	

La variación se genera por una mayor constitución de operaciones simultáneas activas con el Banco de la República, adicionalmente se presenta una mayor disponibilidad de recursos, asociados a la recepción de los fondos para el pago de los subsidios de Renta Ciudadana.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

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	

(2) A continuación, se detallan los fondos interbancarios al 30 de septiembre de 2024

Al 30 de septiembre de 2024

Contraparte	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
En moneda legal			
Banco Davivienda	1	\$ 30,008,396	10.07%
Banco de Occidente	1	30,008,396	10.07%
Banco GNB Sudameris S.A.	1	30,008,396	10.07%
Banco de Bogotá	1	30,008,396	10.07%
Total, moneda legal	4	\$ 120,033,584	

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		Septiembre 2024	Diciembre 2023
Deuda Publica	Banco de la Republica*	Moneda local	N/A
	Banco Bbva	Moneda local	AAA
	Banco Davivienda	Moneda local	AAA
	Banco Bancolombia	Moneda local y extranjera	AAA
Corporativos	Banco Gnb Sudameris	Moneda local y extranjera	AAA
	Jp Morgan	Moneda extranjera	A-2
	Caixabank	Moneda extranjera	F1
	Seguros Bolivar	Moneda local	AAA
	Citibank	Moneda extranjera	F1+
Otras Entidades	Camara de Riesgo Central de Contraparte	Moneda local	N/A

*Riesgo país

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

3. Efectivo y Equivalentes al Efectivo (continuación)

Calificación de Riesgos de Entidades en donde el Banco posee cuentas de Efectivo o Equivalentes al Efectivo (continuación)

- (3) La disminución en la cuenta de depósito – CUD, se generó principalmente en el encaje requerido de acuerdo con la Resolución Externa 3 del 30 de agosto de 2024 *“Por la cual se modifica la Resolución Externa No. 5 de 2008”* donde se definió reducir el encaje requerido para depósitos ordinarios, pasando del 8% al 7% y para los CDTs emitidos hasta los 18 meses, pasó del 3.5% al 2.5%. Adicionalmente, para finales de septiembre 2024 se realizó la dispersión de pagos de renta ciudadana y devolución de IVA, realizada mediante traslado SEBRA.

Así mismo, el saldo al corte de septiembre 2024 incluye recursos por \$79,923,180 del 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.

- (4) Al cierre de septiembre 2024, se registra en la cuenta corriente de Bancolombia un saldo por aplicar a convenios de libranza de cartera por \$5,318,267, para el cierre de diciembre 2023 se encontraba pendiente por aplicar \$13,046,523.

Para el cierre de septiembre de 2024, el Banco registró en sus cuentas corrientes de corresponsales en el exterior un saldo en dólares de USD 696, reexpresados a la TRM de cierre de \$4,178.30 pesos, lo que equivale a un total de \$2,909,742. Para el cierre de diciembre de 2023, el Banco registró en sus cuentas corrientes de corresponsales en el exterior un saldo en dólares de USD 8,885, reexpresados a la TRM de cierre de \$3,822.05 pesos, sumando un total de \$33,960,720.

- (5) El 30 de septiembre de 2024 se negoció una operación de contado Next Day de compra de dólares con el cliente Grupo Dominio y Asesores por valor de USD290, a una tasa de negociación de \$4,172.00 pesos y TRM de cierre \$4,178.30 pesos, con fecha de cumplimiento 01 de octubre de 2024 y un resultado de valoración positiva de \$1,827.

Los saldos del efectivo y los equivalentes al efectivo no presentan restricciones ni limitaciones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre de 2023. A excepción del encaje bancario requerido que debe permanecer como reserva de capital de acuerdo con los depósitos de los clientes.

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

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Títulos de deuda pública y privada ⁽¹⁾	\$ 3,069,104,937	\$ 1,673,973,434
Títulos entregados en operaciones del mercado ⁽²⁾	688,185,158	507,468,104
Títulos entregados en garantía ⁽³⁾	213,610,158	210,577,103
	<u>\$ 3,970,900,253</u>	<u>\$ 2,392,018,641</u>

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)

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES corto plazo ^(a)	\$ 1,147,996,283	\$ 405,154,318
TES UVR ^(b)	915,741,857	190,145,729
Títulos TDS Ley 562 de 2020 ^(c)	393,977,023	247,393,641
TES tasas fija ^(d)	279,163,299	358,490,475
Certificado de depósito a término fijo ^(e)	213,677,776	357,584,078
Time Deposit ^(f)	111,430,206	74,512,541
Otros bonos sector financiero ^(g)	7,118,493	40,692,652
	\$ 3,069,104,937	\$ 1,673,973,434

(a) Los TES a corto plazo, al 30 de septiembre de 2024 presentan un incremento del 183% por valor de \$742,841,965 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.

(b) Los Títulos TES UVR, al 30 de septiembre de 2024 presentan un incremento del 382% por valor de \$725,596,128 comparados con el 31 de diciembre de 2023, el aumento se presentó principalmente por una mayor compra de esta clase de títulos, estas negociaciones se realizan de acuerdo con las condiciones existentes del mercado.

Para el cierre de septiembre de 2024 estaban vigentes 283 operaciones por 2,436,519,831 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 18.7031 pesos. (\$375.8401 pesos en septiembre 2024 Vs. \$357.1370 pesos en diciembre del 2023).

(c) Los Títulos TDS, al 30 de septiembre del 2024 presentan un incremento del 59% por valor de \$146,583,382 principalmente por la mayor inversión en esta clase de títulos, dada por las condiciones del mercado existentes.

(d) Los TES Tasa Fija, al 30 de septiembre de 2024 presentan una disminución del 22% por valor de \$79,327,176 comparado con el 31 de diciembre de 2023, principalmente por una menor compra de esta clase de títulos en el portafolio a valor razonable y dada la valorización de la curva de rendimientos de deuda pública.

(e) Los certificados de depósito a término presentaron una disminución del 40% por valor de \$143,906,302, por menor negociación de esta clase de títulos. Estas negociaciones hacen parte de la operación normal, las cuales dependen de la liquidez y las estrategias de la Tesorería del Banco.

(f) Los Time Deposit presentaron un incremento del 50% por valor de \$36,917,665 principalmente por una mayor negociación, el 30 de septiembre del 2024 el portafolio cerró con 4 operaciones en dólares por USD26.6 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 83% por valor de \$33,574,159, 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 del Banco.

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)

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES tasa fija ^(a)	\$ 385,270,509	\$ 94,503,813
TES UVR ^(b)	302,914,649	393,816,733
TES corto plazo ^(c)	–	19,147,558
	<u>\$ 688,185,158</u>	<u>\$ 507,468,104</u>

(a) mayor entrega en garantía de títulos TES tasa fija para la constitución de operaciones simultáneas pasivas, estas operaciones se realizan de acuerdo con la situación de liquidez que posea el Banco.

(b) Menor entrega en garantía de títulos TES UVR que hacen parte del portafolio a valor razonable para la constitución de operaciones simultáneas pasivas.

(c) Para el cierre del 30 de septiembre 2024 no se entregaron en garantía esta clase de títulos, para diciembre de 2023 se entregaron en garantía 2 títulos.

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

	Al 30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
TES corto plazo	\$ 213,416,130	\$ 50,244,469
TES UVR	194,028	2,027,085
Títulos TDS ley 562 de 2020	–	158,305,549
	<u>\$ 213,610,158</u>	<u>\$ 210,577,103</u>

Al 30 de septiembre 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 y Operaciones de Contado 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Título de deuda pública ⁽¹⁾	\$ 9,183,203,906	\$ 9,946,805,127
Títulos de deuda otros emisores ⁽²⁾	9,716,750	29,340,216
	<u>\$ 9,192,920,656</u>	<u>\$ 9,976,145,343</u>

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
TES tasa fija	\$ 4,833,100,773	\$ 5,795,114,239
TES UVR	4,350,103,133	4,151,690,888
	<u>\$ 9,183,203,906</u>	<u>\$ 9,946,805,127</u>

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Certificados de Depósito a Término ^(a)	\$ 9,716,750	\$ 29,340,216
	<u>\$ 9,716,750</u>	<u>\$ 29,340,216</u>

a) La disminución se genera por el vencimiento de un Certificado de Depósito a Término el 5 de marzo de 2024 por valor de \$ 20,015 millones. Por directriz de la alta gerencia, la Tesorería del Banco no está realizando compras para el portafolio a costo amortizado y con los recursos provenientes de los vencimientos 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 septiembre de 2024.

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024 y el 31 de diciembre de 2023 que tenían las inversiones de los portafolios a valor razonable y costo amortizado:

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Calificación de Riesgo por Emisor (continuación)

Calificación de Riesgos			Septiembre 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
	Morgan Stanley	Moneda extranjera	A	A
Off Shore				

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

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

	Al 30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro ⁽¹⁾	\$ 186,099,092	\$ 182,353,075
Fondo Nacional de Ahorro – FNA ⁽²⁾	33,890,628	–
Credibanco S.A. ⁽³⁾	21,464,844	22,533,538
Adecaña ⁽⁴⁾	448,547	499,252
	\$ 241,903,111	\$ 205,385,865

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)

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

Al 30 de septiembre de 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) De acuerdo con el Decreto 1962 de 2023, por el cual se homogeneizan las disposiciones que regulan la gobernanza y los regímenes de las entidades públicas de servicios financieros, transformó el Fondo Nacional del Ahorro, Carlos Lleras Restrepo, en una sociedad por acciones.

Como consecuencia de esta transformación, el Banco Agrario de Colombia recibió a título gratuito por parte del Fondo Nacional del Ahorro 33,890,628 acciones por un valor nominal de \$1,000 pesos, equivalente a una participación del 1.37% sobre el capital suscrito del Fondo Nacional del Ahorro.

La inversión en el Fondo Nacional del Ahorro se midió inicialmente multiplicando el número de acciones por el valor nominal. A futuro, esta inversión será medida a valor razonable con periodicidad anual de acuerdo con la información que suministre el Proveedor Integral de Precios de Colombia S.A. (PIP de Colombia S.A.). El Banco calculará el valor razonable multiplicando el precio determinado por el proveedor 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.

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

Al 30 de septiembre de 2024, se encuentra vigente la valoración determinada por el proveedor de precios con corte a agosto 2024 en el cual se determinó un precio por acción de \$113.28 pesos y registrada en los Estados Financieros del Banco en el mes de septiembre de 2024. 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, al corte de septiembre 2024 estos dividendos ya se encuentran cancelados.

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

- (4) 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 septiembre de 2024 se encuentra vigente la valoración determinada por el Proveedor de Precios al 31 de marzo de 2024 y registrada en los Estados Financieros del Banco en abril de 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.

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)

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

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

	Al 30 de septiembre de 2024	31 de diciembre de 2023
Futuros de Negociación De Monedas		
Derechos de venta	\$ 42,744,300	\$ 315,063,750
Obligación de venta	(42,744,300)	(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	\$ 17,276,192	\$ 21,525,717
Obligación de venta	(17,126,919)	(20,444,352)
Derechos de compra	1,441,174	–
Obligaciones de compra	(1,427,064)	–
Mark to market forward de negociación ⁽²⁾	\$ 163,383	\$ 1,081,365
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 50,930,784	\$ 43,685,916
Obligaciones	(50,192,985)	(42,795,993)
Mark to market swaps de negociación ⁽³⁾	\$ 737,799	\$ 889,923
Opciones de Negociación		
Compra Put de monedas	\$ 938	\$ –
Mark to market opciones de negociación ⁽⁴⁾	938	–
	\$ 902,120	\$ 1,971,288

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

Derivados de Negociación (continuación)

- (1) Para el cierre de septiembre de 2024 se encontraban vigentes 2 contratos Futuros *Forward* Novados de venta por USD10,000 con resultado de valoración positiva de \$1,515,700 y vencimiento en octubre de 2024 y septiembre de 2025. 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 septiembre de 2024 se registraron 10 contratos *Forward Delivery* y *Non Delivery* de venta por USD4,120 con resultado de valoración positiva de derechos por \$17,276,192 y obligaciones por \$17,126,919, con vencimientos en octubre de 2024 y enero de 2025. Así mismo se registraron 3 contratos de *Forward Delivery* de compra por USD346, con resultado de valoración positiva de derechos por \$1,441,174 y obligaciones por \$1,427,064, con vencimiento en octubre 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 septiembre de 2024 una valoración positiva en 267 contratos Swaps de negociación OIS y Segmento 9 novados, con un registro en los derechos de \$50,930,784 y obligaciones de \$50,192,985, con vencimientos entre octubre 2024 y septiembre de 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.

- (4) Al 30 de septiembre el Banco registró la valoración de la prima de una Opción de compra Put de monedas Non Delivery, negociado con el Banco Davivienda el 20 de septiembre de 2024 por USD500, con vencimiento el 04 de octubre de 2024.

Para el cierre de diciembre de 2023 el Banco no negociaba operaciones con derivados de Opciones.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Capital		
Cartera de créditos	\$ 21,694,523,095	\$ 20,769,624,918
Intereses y otros conceptos	930,683,637	911,455,268
Total, cartera de créditos, intereses y otros conceptos, bruto	\$ 22,625,206,732	\$ 21,681,080,186
Deterioro		
Capital	\$ (1,896,202,113)	\$ (1,711,068,155)
Intereses y otros conceptos	(399,349,523)	(314,629,652)
Total, deterioro	(2,295,551,636)	(2,025,697,807)
Cartera de Créditos y Cuentas Por Cobrar a Clientes, neto	\$ 20,329,655,096	\$ 19,655,382,379

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

Al 30 de septiembre 2024

Modalidad	Capital	Intereses y Otros Conceptos	Total
Cartera Bruta			
Microcrédito	\$10,026,713,458	\$ 502,131,625	1 0,528,845,083
Comercial	9,062,724,333	388,501,766	9,451,226,099
Consumo	2,125,097,952	37,243,915	2,162,341,867
Vivienda	479,987,352	2,806,331	482,793,683
Total, Cartera Bruta	21,694,523,095	930,683,637	22,625,206,732
Deterioro			
Microcrédito	(543,325,934)	(207,416,537)	(750,742,471)
Comercial	(1,022,881,678)	(176,490,407)	(1,199,372,085)
Consumo	(188,548,592)	(9,490,691)	(198,039,283)
Vivienda	(8,672,777)	(702,275)	(9,375,052)
Provisión general	(132,773,132)	(5,249,613)	(138,022,745)
Total, Deterioro	(1,896,202,113)	(399,349,523)	(2,295,551,636)
Cartera Neta			
Microcrédito	9,483,387,524	294,715,088	9,778,102,612
Comercial	8,039,842,655	212,011,359	8,251,854,014
Consumo	1,936,549,360	27,753,224	1,964,302,584
Vivienda	471,314,575	2,104,056	473,418,631
Provisión general	(132,773,132)	(5,249,613)	(138,022,745)
Total, Cartera Neta	\$19,798,320,982	\$ 531,334,114	\$20,329,655,096

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 septiembre de 2024 la composición de la cartera bruta por modalidad fue: microcrédito 46.54%, comercial 41.77%, consumo 9.56% y vivienda 2.13%.

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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Microcréditos	\$ 10,026,713,458	\$ 9,385,720,159
Préstamos ordinarios	7,862,464,000	7,536,537,228
Préstamos con recursos de otras entidades	3,097,217,810	3,226,932,142
Cartera hipotecaria para vivienda	425,594,298	325,235,091
Tarjetas de crédito	211,526,827	206,307,060
Préstamos a empleados	54,435,568	44,811,702
Descubiertos en cuentas corrientes	15,074,622	42,103,162
Factoring	1,496,512	1,978,374
Total, Cartera Bruta	21,694,523,095	20,769,624,918
Deterioro cartera de créditos	(1,896,202,113)	(1,711,068,155)
Total, Cartera Neta	\$ 19,798,320,982	\$ 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 de créditos del Banco presenta la siguiente composición, según la fuente de recursos:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cartera de Redescuento		
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 12,673,796,292	\$ 12,229,785,195
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	31,937,493	32,558,610
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	18,812,484	23,395,785
Total, cartera de redescuento	12,724,546,269	12,285,739,590
Recursos propios	9,900,660,463	9,395,340,596
Total, cartera	\$ 22,625,206,732	\$ 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)

Distribución de Cartera con Recursos Propios y Redescotada (continuación)

Detalle de la cartera de créditos, según la fuente de recursos:

Al 30 de septiembre 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	\$ 1,099,235	\$11,992,195,194	\$ 578,528,361	\$ 103,072,737	\$12,673,796,292
Banco Colombiano de Comercio Exterior S.A. – Bancóldex	4,360	30,684,004	737,144	516,345	31,937,493
Financiera de Desarrollo Territorial S.A. – Findeter	7	18,405,352	385,918	21,214	18,812,484
Total, Cartera de Redescuento	1,103,602	12,041,284,550	579,651,423	103,610,296	12,724,546,269
Recursos propios	573,397	9,653,238,545	201,696,723	45,725,195	9,900,660,463
Total, Cartera	\$ 1,676,999	\$21,694,523,095	\$ 781,348,146	\$ 149,335,491	\$22,625,206,732

Al 31 de diciembre 2023

	Cantidad de obligaciones	Saldo a capital	Intereses	Otros conceptos	Total, cartera
Cartera de Redescuento					
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ 1,125,375	\$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 septiembre de 2024 y al 31 diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	\$ 2,025,697,807	\$ 1,633,851,041
Provisión cargada a gastos ⁽¹⁾	871,702,742	935,955,060
Recuperación de provisión ⁽²⁾	(417,033,077)	(400,756,386)
Castigos	(184,815,836)	(143,351,908)
Saldo final del periodo	\$ 2,295,551,636	\$ 2,025,697,807

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comercial ^(a)	\$ 280,830,441	\$ 273,304,334
Microcrédito ^(b)	278,796,565	336,431,120
Intereses ^(c)	154,968,995	148,275,301
Consumo ^(d)	88,441,870	105,538,520
Otros conceptos	53,623,841	40,433,076
Provisión General Capital ^(e)	10,044,732	23,803,516
Vivienda ^(f)	3,342,433	3,423,333
Provisión General Intereses ^(g)	1,653,865	4,745,860
Saldo al final del periodo	\$ 871,702,742	\$ 935,955,060

(a) Para cartera Comercial, al cierre de septiembre del año 2024 se constituyeron provisiones por valor de \$280,830,441, de los cuales el 22.41% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$62,923,504 y el 77.59% restante está explicado por la provisión reglamentaria que se constituye por los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.

(b) Para la cartera Microcrédito, del valor de provisión registrado a septiembre de 2024 por \$278,796,565 el 15.72% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$43,816,530 y el 84.28% restante está explicado por la provisión de norma de los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.

(c) La provisión de intereses al cierre de septiembre 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) Para la cartera Consumo el valor de la provisión registrado a septiembre de 2024 por \$88,441,870, el 2.4% corresponde a la constitución de provisiones adicionales por \$2,184,643 y el 97.53% restante está explicado por la provisión de norma de los nuevos desembolsos y rodamientos de este segmento.

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)

- (e) Con relación a la provisión general capital al cierre del 30 septiembre de 2024 por valor de \$10,044,732, se observa que dicho valor es inferior al ser comparado con el cierre del 30 de diciembre del 2023, esta disminución se explica por el menor crecimiento de la cartera Microcrédito y Vivienda, para lo corrido del año 2024, comparado con el cierre del año 2023.
- (f) Cartera de vivienda a septiembre del año 2024 es el concepto de cartera con menor constitución de provisiones, dada su participación sobre el saldo capital 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.
- (g) Con relación a la provisión general de los intereses causados no recaudados (ICNR), se indica que dicha provisión se realiza dentro del marco del Programa de Acompañamiento de Deudores Circular Externa 022 de 2020 y la Circular Externa 026 de 2020, la cual contempla un conjunto de operaciones ya definidas que en lo corrido del año 2024 han presentado una disminución dado el rodamiento natural o amortización de las obligaciones.
- (2) El detalle de las recuperaciones de provisiones de cartera es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Comercial	\$ (160,012,906)	\$ (187,413,619)
Microcrédito	(148,482,268)	(114,025,668)
Reintegro Intereses	(56,770,118)	(45,139,946)
Consumo	(27,083,958)	(26,397,954)
Reintegro otros conceptos	(12,339,570)	(16,522,347)
Provisión General Intereses	(8,762,695)	(8,447,467)
Provisión General Capital	(2,534,962)	(2,123,080)
Vivienda	(1,046,600)	(686,305)
Saldo al final del periodo	\$ (417,033,077)	\$ (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 durante el año 2024 comparado con el año inmediatamente anterior:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
Constitución Provisiones Adicionales ⁽¹⁾	\$ 108,924,677	\$ 248,858,955
Reversión Provisiones Adicionales ⁽²⁾	(52,316,172)	(116,450,239)
Total, Provisiones Adicionales	\$ 56,608,505	\$ 132,408,716

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)

(1) Constitución Provisiones Adicionales

Al cierre del 30 de septiembre del año 2024, se constituyeron provisiones adicionales por valor de \$108,924,677 anticipando posibles pérdidas por el deterioro de cartera derivado de factores ambientales asociados a la Circular Externa 031 de noviembre de 2021, 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, clientes de la cartera con destino a café/ganadería que presentaron rodamientos a partir del primer semestre del año 2024, por alertamiento en el comportamiento en operaciones con cultivos de ciclo corto, obligaciones normalizadas que no presentaban marca de modificado/reestructurado y a obligaciones con afectación en la cadena productiva láctea.

Al comparar las provisiones adicionales constituidas al cierre de septiembre de 2024 frente a las constituidas en el mismo periodo del año 2023 por valor de \$248,858,955, se observa una disminución del 56% teniendo en cuenta que al tercer trimestre del 2023 se presentaron factores que podrían impactar la cartera de manera importante en 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.

(2) Reversión Provisiones Adicionales

Se reversaron provisiones adicionales a obligaciones que en el momento del análisis no presentaban signos de deterioro por valor de \$52,316,172 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 Pérdida Dado el Incumplimiento (PDI), cacao, caña panelera, plátano, aguacate y Circular Externa 031 de 2021 constituidas en noviembre de 2023.

Para el tercer trimestre del 2023 se reversan provisiones por concepto de Covid-19, Circular Externa 026 de abril del 2023, por la ocurrencia de factores climáticos entre enero del año 2023 y febrero del año 2024 bajo la normativa de la Circular Externa 031 de 2021 de la Superintendencia Financiera de Colombia correspondiente a factores ambientales sociales y de gobernanza dado que ya finalizó el alertamiento y cumplen los siguientes criterios para su reversión y por otros factores.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas abandonadas ⁽¹⁾	\$ 356,092,875	\$ 345,562,095
Ministerio de Hacienda DTN – Cuentas inactivas	77,488,716	78,895,242
Diversas ⁽²⁾	39,755,595	29,784,597
Deudores varios ⁽³⁾	37,009,340	401,588
Comisiones ⁽⁴⁾	14,951,274	4,943,580
Anticipos procesos judiciales ⁽⁵⁾	7,976,492	7,976,492
Compra de cartera libranza	5,148,764	5,148,764
Depósitos en garantía ⁽⁶⁾	4,962,361	3,671,507
Venta de cartera ⁽⁷⁾	4,740,275	7,994,358
Incapacidades por cobrar	1,262,130	668,426
Faltantes en la caja	124,456	255,349
Liquidación de operaciones con derivados ⁽⁸⁾	86,150	2,179,885
Rechazos movimiento tarjeta de crédito	16,305	42,800
Saldos a favor por contribuciones a la Superintendencia Financiera de Colombia ⁽⁹⁾	–	798,065
Total, cuentas por cobrar no cartera	549,614,733	488,322,748
Deterioro de cuentas por cobrar ⁽¹⁰⁾	(15,624,701)	(16,024,429)
Total	\$ 533,990,032	\$ 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 a los intereses de tasa subsidiada de las Líneas Especiales de Crédito – LEC por valor de \$38,629,538.

(3) El saldo a septiembre del 2024 corresponde principalmente al anticipo de contrato otorgado a Red Empresarial de Servicios S.A. por \$37,000,000, para la dispersión de los pagos del programa del Gobierno Nacional de Renta Ciudadana de los ciclos 3 y 4, este anticipo se legalizó en los primeros días de octubre de 2024.

(4) El saldo corresponde a las comisiones pendientes de recaudar por la prestación de servicios bancarios y convenios celebrados con entidades del Gobierno Nacional para la entrega de recursos a beneficiarios de auxilios.

(5) El saldo corresponde a 6 anticipos que aún se encuentran en audiencias de sustentación y fallo sobre las pretensiones presentadas por los apoderados del Banco, estas partidas se encuentran provisionadas al 100%.

(6) El incremento corresponde principalmente a la migración de los Swaps al nuevo segmento en la Cámara de Riesgo Central de Contraparte que requiere una mayor garantía genérica sobre las operaciones de derivados Swaps.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

9. Otras Cuentas por Cobrar, Neto (continuación)

- (7) La disminución en la venta de cartera corresponde principalmente a 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 de operaciones o créditos excluidos de la venta por \$17,052 e intereses causados sobre saldos de precio de venta de operaciones del año 2023 y pendientes de pago por \$335,695.

Lo anterior es de acuerdo con el precio, condiciones y términos señalados en el contrato marco interadministrativo de compraventa de cartera celebrado el 3 de diciembre de 2018 entre el Banco Agrario de Colombia S.A., Finagro y Central de Inversiones S.A. CISA y el contrato celebrado el 17 de septiembre de 2019 entre el Banco Agrario de Colombia S.A. y Central de Inversiones S.A. CISA.

- (8) 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.
- (9) Al corte del 30 de septiembre de 2024 no se encuentran saldos pendientes por cobrar a la Superintendencia Financiera de Colombia, el saldo al corte de diciembre de 2023 corresponde a la compensación de la contribución del año 2023, este saldo se deduce del primer pago de la contribución del 2024.
- (10) El movimiento de la provisión al 30 de septiembre de 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo al inicio del período	\$ 16,024,429	\$ 15,169,295
Provisión cargada a gastos	370,539	1,106,728
Recuperación de provisión	(770,267)	(251,594)
Saldo al final del período	\$ 15,624,701	\$ 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:

- 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:

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)

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
Gasto por Impuesto a las ganancias		
Impuesto de renta del periodo corriente	\$ 170,901,798	\$ 267,819,371
Sobretasa	24,414,543	38,259,910
Ajuste de períodos anteriores	912,558	(1,036,269)
Subtotal impuestos período corriente	\$ 196,228,899	\$ 305,043,012
Gasto por Impuestos diferido		
Impuestos diferidos netos del período	4,541,426	20,525,523
Total, gasto por Impuesto a las ganancias	\$ 200,770,325	\$ 325,568,535
Tasa de tributación efectiva	39.11%	39.79%

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Impuesto a las Ganancias Año Corriente, Neto		
Impuesto corriente por pagar	\$ 195,316,341	\$ 384,416,039
Retenciones y autorretenciones a favor ⁽¹⁾	(276,074,575)	(416,776,666)
Total, Activo / Pasivo por impuesto a las ganancias año corriente, neto	(80,758,234)	(32,360,627)
Total, impuesto sobre las ganancias, neto ⁽²⁾	\$ (80,758,234)	\$ (32,360,627)

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Anticipos, Retenciones y autorretenciones a favor		
Autorretenciones a favor	\$ 158,366,001	\$ 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	\$ 276,074,575	\$ 416,776,666

(2) La variación en el impuesto por \$48,397,607 corresponde al saldo del reconocimiento del impuesto corriente del año gravable 2024 por \$189,099,698 y al registro de las autorretenciones a favor del Banco por (\$140,702,091).

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

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

Con corte a septiembre 30 de 2024, se realizó el reconocimiento del impuesto diferido correspondiente a la valoración de las acciones del Fondo Nacional del Ahorro por valor de \$ 5,083,594, registrados bajo el concepto Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI).

Periodo terminado al 30 de septiembre de 2024

	Saldo a 31 de diciembre de 2023	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2024
Impuestos diferidos activos				
Valoración de inversiones de renta fija (valor razonable y costo amortizado)	\$ 6,886,483.00	\$ (4,977,393.00)	\$ -	\$ 1,909,090.00
Valoración de derivados	549,899	1,593,114	-	2,143,013
Operaciones simultáneas	552,088	(483,208)	-	68,880
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión general	11,604,608	(195,632)	-	11,408,976
Diferencias entre las bases contables y fiscales de la cartera de crédito provisión adicional	102,870,474	(8,459,937)	-	94,410,537
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (libranzas)	-	-	-	-
Diferencias entre las bases contables y fiscales de cargos diferidos de activos intangibles (Software y mejoras)	8,200,795	3,154,023	-	11,354,818
Provisiones pasivas no deducibles	2,249,427	720,764	-	2,970,191
Ingresos diferidos	-	-	-	-
Diferencia de cambio	6,685,587	(6,432,007)	-	253,580
Arrendamiento financiero	56,603,382	2,098,009	-	58,701,391
Otros – provisiones laborales	889,321	74,112	-	963,433
Bienes recibidos en dación de pago	1,539,237	(134,846)	-	1,404,391
Total, impuestos diferidos activos	\$ 198,631,301	\$ (13,043,001)	\$ -	\$ 185,588,300

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)

Impuestos diferidos pasivos	Saldo a 31 de diciembre de 2023	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 30 de septiembre de 2024
Valoración de inversiones de renta fija (a valor razonable y a costo amortizados en títulos de deuda)	\$ (43,229,196)	\$ (7,277,451)	\$ –	\$ (50,506,647)
Valoración de inversiones de renta variable (a valor razonable con cambios en el ORI)	(3,344,406)	–	(4,923,290)	(8,267,696)
Valoración de derivados	(19,113,739)	18,753,266	–	(360,473)
Operaciones simultáneas	(128,488)	(850,356)	–	(978,844)
Diferencias entre las bases contables y fiscales del costo de propiedades planta y equipo	(27,314,731)	2,458,336	–	(24,856,395)
Diferencia de cambio	(243,634)	(3,227,623)	–	(3,471,257)
Arrendamiento financiero	(53,073,163)	(1,354,597)	–	(54,427,760)
Total, impuestos diferidos pasivos	(146,447,357)	8,501,575	(4,923,290)	(142,869,072)
Activo (pasivo) por impuesto a las ganancias diferido neto	\$ 52,183,944	\$ (4,541,426)	\$ (4,923,290)	\$ 42,719,228

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.

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)

	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

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)

Impuestos diferidos pasivos	Saldo a 31 de diciembre de 2022	Acreditado (cargado) a resultados	Acreditado (cargado) a ORI	Saldo a 31 de diciembre 2023
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	–	–
Diferencia de cambio	(2,951,455)	2,707,821	–	(243,634)
Arrendamiento financiero	(47,667,081)	(5,406,081)	–	(53,073,162)
Total, impuestos diferidos pasivos		(5,390,266)	(486,029)	(146,447,356)
Activo (pasivo) por impuesto a las ganancias diferido neto	\$ 77,748,890	\$ (25,078,916)	\$ (486,029)	\$ 52,183,945

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	Cantidad	Al 30 septiembre de 2024			Cantidad	Al 31 de diciembre de 2023		
		Costo	Provisión	Valor en libros		Costo	Provisión	Valor en libros
Terrenos	31	\$ 12,137,341	\$ (9,617,704)	\$ 2,519,637	30	\$ 9,879,628	\$ (7,757,514)	\$ 2,122,114
Edificios	25	6,932,589	(5,540,189)	1,392,400	28	9,708,382	(7,734,904)	1,973,478
Valores Mobiliarios	2	901,623	(901,623)	–	2	2,554,926	(2,554,926)	–
Inmuebles–Vivienda	6	2,783,599	(2,226,879)	556,720	7	2,891,703	(2,313,363)	578,340
	64	\$ 22,755,152	\$ (18,286,395)	\$ 4,468,757	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:

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

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

	Al 30 de septiembre 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	(2,113,128)	(677,062)
Venta de activos ⁽¹⁾	(3,883,333)	(1,254,686)
Saldo final	\$ 22,755,152	\$ 25,034,639
Provisión		
Saldo inicial	\$ (20,360,707)	\$ (21,514,165)
Traslado desde propiedades de Inversión	(2,973,579)	—
Provisiones con cargos a resultados	(79,938)	(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	2,021,163	697,055
Reintegro provisiones por ventas	3,106,666	930,957
Saldo final	(18,286,395)	(20,360,707)
Valor en libros, neto	\$ 4,468,757	\$ 4,673,932

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

Descripción del Bien	Valor en Libros	Valor de Venta	Ganancia
Edificios	\$ 2,772,331	\$ 4,886,075	\$ 2,113,744
Terrenos	1,002,897	1,305,596	302,699
Inmuebles de Vivienda	108,105	124,135	16,030
	\$ 3,883,333	\$ 6,315,806	\$ 2,432,473

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
	\$ 1,254,686	\$ 2,157,904	\$ 903,218

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados

12. Propiedades de Inversión, Neto

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

	Al 30 de septiembre 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	\$ 10,074,935	\$ 21,185,075
Depreciación		
Saldo inicial	\$ (1,089,675)	\$ (981,466)
Depreciación	(81,020)	(108,209)
Saldo final	\$ (1,170,695)	\$ (1,089,675)
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	(1,442,989)	(11,809,734)
Valor en libros	\$ 7,461,251	\$ 8,285,666

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.

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 septiembre de 2024:

Oficina	No. Matricula	Valor en libros
EDIFICIO AVIANCA PISO 28	50C–56086	\$ 1,373,414
EDIFICIO AVIANCA PISO 29	50C–113343	1,373,414
Total		\$ 2,746,828

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	—	13,702	—	24,808,857	108,369	4,162,541	14,360,676	43,454,145
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	—	—	—	(1,574,696)	(1,783,505)	—	—	(3,358,201)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 16,139,558	\$ 135,013,729	\$ 1,464,639	\$ 203,653,733	\$ 37,562,699	\$ 9,555,910	\$ 35,054,906	\$ 438,445,174
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	—	(1,291,411)	(54,857)	(9,387,668)	(1,264,663)	—	(897,494)	(12,896,093)
Retiros	—	—	—	1,521,405	1,783,502	—	—	3,304,907
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ —	\$ (16,778,199)	\$ (944,685)	\$ (87,810,177)	\$ (30,237,913)	\$ —	\$ (5,511,263)	\$ (141,282,237)
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	—	—	—	36,947	—	—	—	36,947
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ (778,950)	\$ (1,116,275)	\$ —	\$ (2,182,325)	\$ (66,079)	\$ —	\$ —	\$ (4,143,629)
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 septiembre de 2024	\$ 15,360,608	\$ 117,119,255	\$ 519,954	\$ 113,661,231	\$ 7,258,707	\$ 9,555,910	\$ 29,543,643	\$ 293,019,308

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	\$ 51,947,187
Cajibío – Lote y Construcción	120–31469	284,390
La Cruz Nariño – Local	246–5394	199,966
San Martín – Lote	236–6491	510,291
Sasaima – Lote	156–26376	302,887
Total		\$ 53,244,721

Al 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Programas y aplicaciones informáticas		
Costo programas de software	\$ 112,699,638	\$ 101,487,738
Amortización programas de software	(73,304,960)	(52,223,907)
	\$ 39,394,678	\$ 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Saldo inicial	\$ 49,263,831	\$ 32,865,430
Adquisiciones	5,192,656	20,148,762
Adiciones	8,543,840	26,064,812
Amortización	(23,605,649)	(29,815,173)
Saldo final	\$ 39,394,678	\$ 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	21,585,417	—	21,585,417
Traslado de PPE	1,749,135	—	1,749,135
Adecuaciones	6,825,847	—	6,825,847
Bajas y retiros	(21,444,739)	—	(21,444,739)
Incremento / Disminución IPC	6,161,314	—	6,161,314
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 189,911,841	\$ 32,117,845	\$ 222,029,686
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	(24,886,194)	(4,819,436)	(29,705,630)
Retiros	18,215,146	—	18,215,146
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ (68,758,069)	\$ (17,202,220)	\$ (85,960,289)
Valor en libros al 31 de diciembre de 2023	\$ 112,947,846	\$ 19,735,061	\$ 132,682,907
Valor en libros al 30 de septiembre de 2024	\$ 121,153,772	\$ 14,915,625	\$ 136,069,397
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	21,585,417	—	21,585,417
Incremento / Disminución IPC	6,161,314	—	6,161,314
Bajas y retiros	(1,559,155)	—	(1,559,155)
Intereses causados	7,661,178	1,061,434	8,722,612
Pagos efectuados	(29,543,622)	(5,863,475)	(35,407,097)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 112,408,124	\$ 16,407,630	\$ 128,815,754

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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

	Menos de un año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Total
Bienes inmuebles	\$ 3,217,542	\$ 53,652,915	\$ 55,537,667	\$ 112,408,124
Tecnología	–	16,407,630	–	16,407,630
Total	\$ 3,217,542	\$ 70,060,545	\$ 55,537,667	\$ 128,815,754

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 septiembre 2024

Compañía	Valor inicial	Método de participación patrimonial	Otro resultado integral	Distribución de dividendos	Valor final
Fiduciaria Agraria S.A.	\$ 61,727,739	\$ 6,357,700	\$ –	\$ –	\$ 68,085,439
	\$ 61,727,739	\$ 6,357,700	\$ –	\$ –	\$ 68,085,439

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco mantenía una participación accionaria del 93.6989% en la Sociedad Fiduciaria de Desarrollo Agropecuario. Al corte del 31 de agosto de 2024, registró una utilidad neta de \$6,785,242. Según su Estado de Situación Financiera, los activos totales ascendieron a \$71,664,654, los pasivos alcanzaron \$14,226,733 y el patrimonio se situó en \$57,437,921. En su Estado de Resultados, los ingresos alcanzaron \$52,358,061, mientras que los egresos incluyendo el impuesto de renta cerró en \$45,572,819.

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 septiembre 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 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Gastos pagados por anticipado		
Contribuciones ⁽¹⁾	\$ 2,204,395	\$ 3,756
Seguros ⁽²⁾	2,050,146	1,734
Total, gastos pagados por anticipado	\$ 4,254,541	\$ 5,490

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

17. Otros Activos no Financieros (continuación)

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros		
Otros activos por impuestos corrientes ⁽³⁾	\$ 9,453,757	\$ 225,466
Anticipos a contratos y proveedores ⁽⁴⁾	680,006	2,774,886
Otros	550,172	703,345
Derechos de registro de garantías mobiliarias	4,758	3,614
Otros activos no corrientes	705	706
Total, otros activos	\$ 10,689,398	\$ 3,708,017
Deterioro Otros Activos	\$ (643)	\$ (563)
Total, Otros Activos no Financieros, neto	\$ 14,943,296	\$ 3,712,944

- (1) El saldo a septiembre de 2024 corresponde principalmente a la contribución de la Superintendencia Financiera de Colombia del segundo semestre del 2024 por valor de \$1,950,179.
- (2) 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 más representativos son las pólizas Global Bancaria por \$1,180,303 y Responsabilidad Civil, Tarjetas Bancarias, Directores y Administrativos por \$ 765,294.
- (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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Depósitos judiciales y otros ⁽¹⁾	\$ 10,762,018,727	\$ 9,815,612,772
Cuentas de ahorro ⁽²⁾	7,956,087,343	6,608,903,168
Certificados de depósito a término ⁽³⁾	2,922,731,338	1,751,948,430
Cuentas corrientes	1,657,406,033	1,624,158,831
	\$ 23,298,243,441	\$ 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 Nación 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, dichos recursos con corte de septiembre de 2024 presentaron un saldo en la cuenta de depósitos especiales y exigibilidad en su rubro de Depósitos Judiciales y otros de \$77,836,892 y un saldo al cierre de diciembre de 2023 de \$91,829,646 para el mismo concepto.

- (2) Incremento corresponde principalmente a los saldos captados de los depósitos de Ahorro Activo Oficial por \$1,282,402,143.
- (3) Incremento corresponde principalmente a las captaciones de los Certificados de Depósito a Término (CDTs) emitidos de 6 a 12 meses en un 140% por \$920,906,015 y los Certificados de Depósito a Término (CDTs) emitidos de 0 a 6 meses en un 49% por \$333,728,240.

19. Obligaciones Financieras con Bancos

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Bancos nacionales en moneda local ⁽¹⁾	\$ 11,183,755,005	\$ 11,131,556,537
Operaciones del mercado monetario ⁽²⁾	686,452,123	508,200,768
Compromisos originados en operaciones en corto ⁽³⁾	491,180,596	116,991,966
	\$ 12,361,387,724	\$ 11,756,749,271

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

Al 30 de septiembre de 2024

	Capital Vigente	Interés Vigente	Total Obligaciones Financieras	Calificación de Riesgo
Fondo para el Financiamiento Agropecuario – Finagro (a)	\$10,924,177,441	\$ 213,368,246	\$11,137,545,687	AAA
Banco de Comercio Exterior – Bancóldex S.A.	27,681,241	211,383	27,892,624	AAA
Financiera de Desarrollo Territorial – Findeter	18,119,587	197,107	18,316,694	AAA
	\$10,969,978,269	\$ 213,776,736	\$11,183,755,005	

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 septiembre de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa nominal promedio	Plazo	Garantía otorgada
Banco de la República	19	\$386,708,767	10.21%	1 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	2	16,057,456	10.17%	4 días	TES UVR
Banco de la República	2	42,024,630	10.75%	5 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Banco de la República	7	208,097,114	10.21%	6 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Cámara de Riesgo	6	26,157,120	10.21%	1 días	TES TASA FIJA – TES UVR
Central de Contraparte	1	7,407,036	10.17%	4 días	TES UVR
Central de Contraparte	37	<u>\$ 686,452,123</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
Central de Contraparte	22	<u>\$ 508,200,768</u>			

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

19. Obligaciones Financieras con Bancos (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024

Entidad	Cantidad	Valor	Tasa Nominal Promedio
Banco de la República	13	\$ 391,231,710	6.20%
Cámara de Riesgo Central de Contraparte	9	99,948,886	6.83%
	22	\$ 491,180,596	

Al 31 de diciembre de 2023

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

20. Pasivos por Instrumentos Financieros Derivados y Operaciones de Contado 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:

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Futuros de Negociación De Monedas		
De Monedas		
Derechos de venta	\$ 257,870,850	\$ -
Obligación de venta	(257,870,850)	-
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	\$ 1,251,273	\$ 1,908,854
Obligación de compra	(1,258,370)	(2,038,433)
Derechos de venta	25,332,952	-
Obligación de venta	(25,933,774)	-
Mark to market forward de negociación ⁽²⁾	\$ (607,919)	\$ (129,579)
Swaps de Negociación		
Tasas de Interés		
Derechos	\$ 31,571,299	\$ 40,905,036
Obligaciones	(32,025,587)	(42,279,785)
Mark to market swaps de negociación ⁽³⁾	\$ (454,288)	\$ (1,374,749)
Opciones de Negociación		
Venta Call de monedas	\$ (4,113)	\$ -
Mark to market opciones de negociación ⁽⁴⁾	\$ (4,113)	\$ -
Operaciones de Contado		
De monedas		
Derechos de venta	\$ 12,532,710	\$ -
Obligación de venta	(12,534,900)	-
Mark to market operaciones de contado monedas ⁽⁵⁾	\$ (2,190)	\$ -
	\$ (1,068,510)	\$ (1,504,328)

(1) Al cierre de septiembre de 2024 el Banco registró 12 contratos derivados Futuros de Negociación de venta de monedas por USD60,000 con resultado de valoración negativa por \$5,807,850 y con vencimientos entre octubre de 2024 y septiembre 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 septiembre de 2024 el Banco registró 22 contratos derivados *Forward* de Negociación de compra y venta de Monedas *Delivery* y *Non Delivery* por USD6,545 con resultado de valoración negativa de \$607,919. Derechos valorados en \$26,584,225 y obligaciones en \$27,192,144, con vencimientos entre octubre de 2024 y enero de 2025.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

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

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.

- (3) Se registró al cierre de septiembre de 2024 una valoración negativa en 185 contratos *Swaps* de negociación *O/S* novados tasa fija y tasa variable, con un registro en los derechos de \$31,571,299 y obligaciones de \$32,025,587, con vencimientos entre octubre de 2024 y septiembre de 2025.

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

- (4) Al 30 de septiembre de 2024 el Banco registró la valoración de la prima de una Opción de venta Call de monedas Non Delivery, negociado con el Bando Davivienda el 20 de septiembre de 2024 por USD500, con vencimiento el 04 de octubre de 2024.

Para el cierre de diciembre 2023 no se registraron operaciones para opciones de negociación.

- (5) Al cierre de septiembre de 2024 se negoció una operación de contado Next Day de venta de dólares con el Banco de Bogotá por valor de USD3,000, a una tasa de negociación de \$4,177.57 pesos y TRM de cierre \$4,178.30 pesos, con fecha de cumplimiento 01 de octubre de 2024 y un resultado de valoración negativa de \$2,190.

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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Prima legal ⁽¹⁾	\$ 26,048,423	\$ –
Vacaciones	16,618,760	14,415,000
Prima vacaciones	16,618,760	14,415,000
Bonificaciones	2,093,909	1,807,074
Cesantías	2,177,850	–
Salarios	–	849,723
	<u>\$ 63,557,702</u>	<u>\$ 31,486,797</u>

- (1) El saldo corresponde a la provisión de la prima legal de lo corrido en el año 2024, 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Multas, Sanciones y Litigios		
Procesos laborales	\$ 2,408,581	\$ 2,223,304
Procesos administrativos ⁽¹⁾	1,432,545	883,359
Procesos civiles ⁽²⁾	923,063	517,157
Total, Multas, Sanciones y Litigios	\$ 4,764,189	\$ 3,623,820
Otras Provisiones		
Contribuciones y afiliaciones	\$ 1,128,879	\$ 1,326,000
Otras provisiones	–	3,656
Total, Otras Provisiones	1,128,879	1,329,656
Total, Provisiones	\$ 5,893,068	\$ 4,953,476

(1) La variación corresponde principalmente al incremento de la provisión por \$446,504 por alta probabilidad de pérdida del proceso entablado por el Municipio de Macheta y Municipio Carolina del Príncipe por \$138,526 en contra del Banco.

(2) Al corte de septiembre 2024, se presenta incremento principalmente por el proceso entablado por una persona natural por valor de \$355,410 y Oracle Colombia Ltda. por \$330.000, así mismo se realiza el pago de la condena a Minera Santa Rosa Sur por valor de \$281,806.

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	1,080,465	1,028,930	782,973	2,892,368	–	2,892,368
Liberación de provisiones	(895,188)	(479,744)	(377,067)	(1,751,999)	(200,777)	(1,952,776)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 2,408,581	\$ 1,432,545	\$ 923,063	\$ 4,764,189	\$ 1,128,879	\$ 5,893,068

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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Proveedores y servicios ⁽¹⁾	\$ 127,000,128	\$ 137,280,447
Retiros tarjeta débito y billetera digital ⁽²⁾	66,499,253	31,855,368
Seguros ⁽³⁾	46,429,665	11,927,636
Retenciones y aportes laborales	33,526,565	34,226,636
Impuestos	26,050,353	20,452,559
Cheques girados no cobrados	19,094,860	16,106,619
Honorarios ⁽⁴⁾	16,614,072	20,251,377
Comisiones	15,283,712	13,217,673
Diversas ⁽⁵⁾	10,056,877	2,919,373
Recaudo de obligaciones al cobro	9,012,108	4,342,170
Utilización de banca virtual pendientes ⁽⁶⁾	8,088,238	38,221,453
Compensaciones de redes ⁽⁷⁾	6,333,768	59,125,630
Intereses originados en procesos de reestructuración	5,673,569	5,198,468
Contribuciones sobre transacciones	3,557,991	3,498,338
Sobrantes de pagos en créditos cancelados	1,803,434	2,100,933
Auxilio Funerario	1,614,887	1,728,539
Propaganda y publicidad	1,290,035	1,550,191
Ingresos anticipados ⁽⁸⁾	1,105,542	2,781,169
Prometientes compradores ⁽⁹⁾	829,734	4,601,795
Transferencias Operaciones interbancarias ⁽¹⁰⁾	553,762	102,116,440
Saldos a favor tarjeta de crédito aplicados	440,290	1,008,075
Arrendamientos ⁽¹¹⁾	277,908	—
Reclamos a aseguradoras	—	4,490
	\$ 401,136,751	\$ 514,515,379

(1) 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., Servi Limpieza S.A., Unión Temporal Cash P&T, Inter Rapidísimo S.A., CFIN SAS y Energía Integral Andina S.A.

(2) La variación corresponde principalmente al incremento de los retiros en efectivo con la Tarjeta Débito y Billetera digital BICO en los cajeros automáticos de Servibanca por valor de \$42,204,731, especialmente por los retiros realizados por los beneficiarios del programa del Gobierno Nacional de Renta Ciudadana, así mismo, se presenta una disminución para los retiros en efectivo con Tarjeta Débito Red Visa por \$7,680,462, para el cierre de septiembre del 2024 se generaron 25,721 transacciones mientras que para diciembre del 2023 se registraron 62,779.

(3) El saldo a septiembre 2024 corresponde principalmente al seguro de Vida Grupo Deudores por \$32,444,407, asociado a los productos de cartera de crédito.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

(4) Los honorarios corresponden a:

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Otros Honorarios ^(a)	\$ 7,266,007	\$ 6,178,939
Recaudos honorarios pre-jurídicos y jurídicos ^(b)	6,792,114	8,108,153
Asesoría desarrollo ^(c)	2,208,447	327,007
Cobranzas ^(d)	347,504	5,637,278
	\$ 16,614,072	\$ 20,251,377

- (a) El saldo corresponde principalmente a los honorarios por pagar a Manejo Técnico de la información por \$3,979,002, Indra Colombia por \$686,747 y Opsol Integrators Colombia por \$605,311.
- (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.
- (c) El saldo corresponde principalmente a los honorarios por pagar a TDC Colombia Ltda. por \$992,561,367, ICORP S.A. por \$517,616 y Oracle Colombia Ltda. por \$461,768 por concepto de Asesoría y desarrollo de Software.
- (d) La variación corresponde principalmente a la reclasificación al ingreso de los honorarios por pagar a Juriservicios por \$4,949,527, esto se debe al incumplimiento de Juriservicios en el contrato de la prestación de servicios de cobranza judicial suscrito el 07 de julio de 2009, por lo cual el Banco no tiene la obligación de pagar los honorarios y no se dan las condiciones para el reconocimiento de un pasivo cierto.
- (5) El aumento corresponde principalmente a las cuentas por pagar administrativas por \$5,851,915, los servicios más representativos son los prestados por Gente Oportuna SAS por valor de \$4,927,607, Colsof S.A. por \$541,263.
- (6) La variación corresponde principalmente a un menor volumen de retiros en efectivo en los cajeros automáticos de Servibanca de las cuentas de ahorros sin tarjeta débito desde la Banca Virtual del Banco, para septiembre 2024 se realizaron 15,563 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.
- (7) 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 para lo corrido del 2024. El saldo al corte del 30 de septiembre de 2024 corresponde principalmente a 635 transacciones monetarias realizadas después de las 3:30 p.m. del día 30 de septiembre de 2024 y enviadas en el primer ciclo de la Cámara de compensación ACH del día 01 de octubre de 2024; para diciembre 2023 se incrementa el saldo 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.
- (8) El saldo a septiembre 2024 corresponde a los recursos recibidos del programa del Gobierno Nacional de Vivienda de Interés Social Rural –VISR para llevar a cabo el desarrollo, administración y evaluación de proyectos del programa.
- (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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

23. Otros Pasivos (continuación)

- (10) El saldo corresponde a las transferencias interbancarias realizadas por los clientes el 30 de septiembre de 2024 de las cuentas de ahorro y corrientes después de las 3:00 p.m., para septiembre 2024 quedaron pendientes por gestionar 2,900 transferencias, las cuales fueron aplicadas el 01 de octubre de 2024 en la primera compensación con las Cámaras de Compensación, el saldo a diciembre del 2023 corresponde a 6,391 transferencias interbancarias por gestionar.
- (11) El saldo al corte del 30 de septiembre 2024 corresponde principalmente al servicio por pagar por concepto del arrendamiento de los Data Center por \$274,760, para diciembre del 2023 no se tenían pagos pendientes para este concepto.

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 readquisiciones.

Capital Suscrito y Pagado

Al 30 de septiembre 2024

Al 30 de septiembre 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 septiembre de 2024.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio (continuación)

Reserva Legal

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

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

Variación Patrimonial de Inversiones en Títulos Participativos

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

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A – Finagro ^(a)	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346
Fondo Nacional del Ahorro ^(b)	33,890,628	–
Credibanco S. A ^(b)	17,931,846	19,000,540
Adecaña	223,992	274,696
Impuesto diferido por instrumentos financieros	(7,773,371)	(2,850,081)
	<u>\$ 93,198,457</u>	<u>\$ 61,604,501</u>

- (a) El incremento para los títulos participativos esta dado por un mayor valor del precio por acción, al tercer trimestre del 2024 cerró en \$3,492.71 pesos, 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) El saldo al corte de septiembre 2024 corresponde a la asignación al Banco Agrario de Colombia de 33,890,628 acciones del Fondo Nacional del Ahorro de acuerdo con el Decreto Ley 1962 del 2023.
- (c) La disminución obedece al resultado de la valoración en donde el precio de la acción al tercer trimestre del 2024 cerró en \$113.28 pesos, 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:

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

24. Patrimonio (continuación)

Patrimonio Técnico y Relación de Solvencia (continuación)

- **Para septiembre de 2024:** La Relación de Solvencia Básica Adicional (14.88%) y La Relación de Solvencia Total (15.61%).
- **Para diciembre de 2023:** La Relación de Solvencia Básica Adicional (16.73%) y La Relación de Solvencia Total (17.58%).

25. Ingresos Netos por Intereses

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

	Por los nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados en:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por intereses				
Cartera microcrédito	\$1,147,845,834	\$1,116,759,211	\$ 375,575,663	\$ 403,247,397
Cartera comercial	937,588,261	931,909,070	291,766,549	325,768,596
Cartera consumo	205,365,893	162,613,937	74,413,192	58,414,323
Cartera de vivienda	33,768,274	17,522,613	12,260,655	7,515,179
Otros ingresos por intereses	2,225,229	1,752,113	708,147	603,804
Ingresos por intereses cartera de créditos ⁽¹⁾	2,326,793,491	2,230,556,944	754,724,206	795,549,299
Ingresos financieros operaciones del mercado monetario ⁽²⁾	81,145,632	61,207,026	42,218,523	15,716,720
Total, ingresos por intereses	\$2,407,939,123	\$2,291,763,970	\$ 796,942,729	\$ 811,266,019
Gastos por intereses				
Depósitos judiciales ⁽³⁾	\$ (250,487,847)	\$ (310,248,201)	\$ (80,682,605)	\$ (105,851,594)
Certificados de depósito a Término ⁽⁴⁾	(234,926,949)	(100,830,064)	(68,512,079)	(38,025,887)
Cuentas de ahorro ⁽⁵⁾	(124,562,691)	(118,819,458)	(45,279,688)	(40,214,211)
Cuentas corrientes	(9,263,046)	(11,360,142)	(2,989,666)	(3,318,816)
Total, gasto por intereses de depósitos y exigibilidades	\$ (619,240,533)	\$ (541,257,865)	\$ (197,464,038)	\$ (187,410,508)
Créditos de bancos y otras obligaciones financieras ⁽⁶⁾	\$ (825,180,822)	\$ (880,208,031)	\$ (255,463,866)	\$ (314,711,974)
Pasivos por arrendamientos	(8,643,914)	(7,570,298)	(2,895,587)	(2,602,274)
Gasto por intereses créditos con bancos y otros	(833,824,736)	(887,778,329)	(258,359,453)	(317,314,248)
Otros intereses netos	5,299,817	264,567	2,644,261	1,821,607
Total, gastos por intereses	(1,447,765,452)	(1,428,771,627)	(453,179,230)	(502,903,149)
Ingresos netos por intereses	\$ 960,173,671	\$ 862,992,343	\$ 343,763,499	\$ 308,362,870

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

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

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembri de 2023
Recursos Propios		
Comercial	\$ 580,335,025	\$ 521,407,846
Consumo	205,362,405	162,613,905
Microcrédito	199,745,042	180,349,447
Vivienda	33,768,274	17,522,613
Otros	2,225,228	1,752,115
Total, Recursos Propios	\$ 1,021,435,974	\$ 883,645,926
Redescuento		
Microcrédito	\$ 948,100,793	\$ 936,409,764
Comercial	357,256,724	410,501,223
Consumo	–	31
Total, Redescuentos	1,305,357,517	1,346,911,018
Total, ingreso por intereses cartera ^(a)	\$ 2,326,793,491	\$ 2,230,556,944

(a) El incremento se presenta principalmente por el aumento en los saldos del capital de la cartera bruta de créditos los cuales son la base de liquidación de los intereses, para septiembre del 2024 la cartera cerró en \$21,694 billones y para septiembre del 2023 cerró en \$19,612 billones, en cuanto a las tasas para la liquidación de intereses presentan una disminución, para septiembre del 2024 la IBR y DTF cerró en 10.752% y 9.75% respectivamente, para septiembre del 2023 la IBR y DTF cerró 13.245% y 13.38% respectivamente.

(2) La variación se genera principalmente por los rendimientos sobre los recursos colocados en Compromisos de Transferencia en Operaciones Simultáneas, el incremento se genera por una mayor negociación en esta clase de títulos.

En el periodo comprendido de enero a septiembre de 2024 la Tesorería del Banco realizó negociaciones con un promedio de \$917,632 millones en Operaciones Simultáneas Activas con una tasa de rendimiento Efectiva Anual promedio de 10.93%, comparada con el periodo de enero a septiembre de 2023, en donde se invirtió un promedio de \$ 613,365 millones con una tasa de rendimiento Efectiva Anual promedio de 10.32%.

(3) La variación en el reconocimiento de los intereses por depósitos judiciales se explica por la disminución del 2.77% en las tasas de interés DTF, a septiembre del 2024 la DTF promedio es de 10.57% y al cierre de septiembre del 2023 es de 13.34%.

(4) La variación se explica principalmente por el aumento en del capital captado, el cual es la base para la liquidación de los rendimientos, el incremento de capital a septiembre del 2024 se produjo especialmente en los CDTs menores a 12 meses por \$1,325,023. En cuanto a las tasas de liquidación, presentan un incremento particularmente en los CDTs de menos de 6 meses donde para septiembre del 2024 la DTF promedio cerró en 10.02% y septiembre del 2023 cerró en 9.90%. En los CDTs de 6 a 12 meses la tasa promedio para septiembre del 2024 cerró en 10.83% y septiembre del 2023 cerró en 9.69%.

(5) La variación en el reconocimiento de los intereses de las cuentas de ahorros está dada principalmente por el aumento del saldo del capital captado en los depósitos de ahorro activo.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

25. Ingresos Netos por Intereses (continuación)

- (6) La variación corresponde principalmente a la disminución de la tasa liquidación de los intereses de los créditos otorgados por Finagro al Banco, para septiembre del 2024 la IBR y DTF promedio cerró en 10.752% y 9.75% respectivamente, para septiembre del 2023 la IBR y DTF promedio cerró en 13.245% y 13.38% respectivamente.

Así mismo, se presenta una disminución en los rendimientos en los compromisos de transferencia en operaciones simultaneas pasivas, en el periodo comprendido de enero a septiembre de 2024 la Tesorería del Banco realizó negociaciones con un promedio de \$612,284 millones con una tasa efectiva anual promedio de 11.11%, y para el periodo de enero a septiembre de 2023 se invirtió un promedio de \$ 944,885 millones con una tasa efectiva anual promedio de 11.68%.

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto

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

	Por los nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de setiembre de 2023
Ingresos por operaciones financieras				
Inversiones medidas a costo amortizado ⁽¹⁾	\$ 608,352,686	\$ 756,406,076	\$ 157,917,504	\$ 191,618,251
Valoración de inversiones en títulos de deuda, neto ⁽²⁾	227,128,548	348,721,219	136,609,528	43,271,628
Valoración de derivados, neto ⁽³⁾	—	88,623,758	3,815,020	19,222,124
Utilidad en venta de inversiones ⁽⁴⁾	2,676,579	18,213,975	2,053,253	734,461
Operaciones de contado ⁽⁵⁾	665,603	4,531,042	510,188	1,843,033
Total, ingresos por operaciones financieras	\$ 838,823,416	\$1,216,496,070	\$ 300,905,493	\$ 256,689,497
Gastos por operaciones financieras				
Operaciones en corto, repo y simultáneas ⁽⁶⁾	\$ (6,640,903)	\$ (71,855,610)	\$ (7,240,453)	\$ 9,450,746
Valoración de derivados, neto ⁽³⁾	(11,448,759)	—	—	—
Total, gastos por operaciones financieras	(18,089,662)	(71,855,610)	(7,240,453)	9,450,746
Utilidad de operaciones financieras, neto	\$ 820,733,754	\$1,144,640,460	\$ 293,665,040	\$ 266,140,243

- (1) Al corte de septiembre 2024, el portafolio a costo amortizado presentó una variación negativa por el menor dato de inflación de los últimos meses, lo cual impactó los títulos indexados de este portafolio. Adicionalmente, el volumen del portafolio en su variación se ve impactado por el vencimiento en julio de 2024 de aproximadamente un billón de pesos de títulos TES.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

26. Utilidad de Operaciones Financieras, Neto (continuación)

- (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 Tasa de Cambio Representativa del Mercado (TRM) presentada en estos periodos, con una TRM promedio de cierre en septiembre 2024 en \$3,999.57 pesos versus la TRM promedio de cierre en septiembre 2023 \$4,382.33 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 existentes.
- (5) La disminución en la utilidad obedece principalmente a la menor cantidad de operaciones de contado Next Day de venta de dólares negociadas en lo transcurrido del año 2024, como estrategia de negociación de la Tesorería del Banco.
- (6) La disminución se genera principalmente por la menor negociación de Operaciones simultáneas, estas negociaciones se realizan de acuerdo con las condiciones de liquidez de la tesorería.

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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Ingresos por comisiones				
Servicios bancarios ⁽¹⁾	\$ 180,774,568	\$ 183,741,627	\$ 66,942,401	\$ 69,930,902
Cuotas de manejo de tarjeta débito	29,009,425	29,843,596	9,721,412	10,064,441
Establecimientos afiliados	10,551,890	11,337,525	3,350,295	3,812,658
Cuotas de manejo de tarjetas de crédito ⁽²⁾	8,051,427	7,078,558	2,608,812	2,528,580
Otras	73,830	61,639	24,819	22,119
Total, ingresos por comisiones	\$ 228,461,140	\$ 232,062,945	\$ 82,647,739	\$ 86,358,700
Comisiones bancarias ⁽³⁾	\$ (38,409,371)	\$ (38,888,171)	\$ (14,498,038)	\$ (16,360,937)
Servicios bancarios ⁽⁴⁾	(22,845,861)	(25,424,499)	(7,605,696)	(9,462,484)
Otros	(3,738,895)	(3,112,253)	(1,338,243)	(1,027,537)
Total, gastos por comisiones	(64,994,127)	(67,424,923)	(23,441,977)	(26,850,958)
Ingresos netos por comisiones	\$ 163,467,013	\$ 164,638,022	\$ 59,205,762	\$ 59,507,742

- (1) El saldo corresponde principalmente por el reconocimiento del 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 del 10% de las cuotas de manejo para la Tarjeta de Crédito Clásica, Agraria y Oro.
- (3) El saldo corresponde principalmente a las comisiones del servicio de retiro en cajeros automáticos tarjeta debito por \$15,757,935, comisiones generadas por los corresponsales por el servicio de dispersión de los recursos del programa de Renta Ciudadana \$8,676,249.
- (4) Corresponde principalmente a los gastos de comisión por los convenios con los 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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Método de Participación				
Patrimonial Subsidiarias	\$ 6,357,700	\$ 1,061,136	\$ 3,003,250	\$ 264,172
Total	\$ 6,357,700	\$ 1,061,136	\$ 3,003,250	\$ 264,172

29. Otros Ingresos

El detalle de los otros ingresos es el siguiente:

	Por los seis meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Diversos ⁽¹⁾	\$ 17,529,599	\$ 13,929,026	\$ 7,667,453	\$ 4,513,660
Comisión programa VIS rural	5,647,264	5,329,782	1,834,175	1,632,317
Recuperación de provisión en activos no corrientes mantenidos para la venta ⁽²⁾	5,127,830	1,707,561	2,884,815	779,568
Reintegro gastos administrativos ⁽³⁾	4,166,622	5,767,849	193,325	14,596
Dividendos y participaciones ⁽⁴⁾	3,602,417	7,939,267	—	—
Recuperaciones Riesgo Operativo ⁽⁵⁾	2,811,248	5,732,371	202,242	2,621,039
Utilidad en venta de bienes recibidos en dación de pago ⁽⁶⁾	2,432,474	898,338	293,206	299,354
Venta de chequeras	1,801,107	1,482,670	595,915	515,890
Venta de libretas de ahorro	1,390,007	1,483,134	453,730	482,521
Reposiciones reexpedición tarjeta debito	1,257,942	1,545,447	412,649	496,728
Recuperación por prescripción de cuentas pasivas	1,144,068	722,648	459,192	274,432
indemnización pólizas cumplimiento contratos	140,284	359,196	—	—
Utilidad en venta de propiedades y equipo	60,616	34,712	41,734	13,966
	\$ 47,111,478	\$ 46,932,001	\$ 15,038,436	\$ 11,644,071

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

29. Otros Ingresos (continuación)

- (1) El saldo corresponde principalmente a los descuentos monetarios realizados por los proveedores por \$3,875,627, recuperación de gastos administrativos por \$2,989,202 y los incentivos comerciales CARDIF por \$2,434,784.
- (2) Corresponde al reintegro de provisión por la venta de los lotes 16 y 17 ubicados en la Zona Franca la Cayena de Barranquilla por \$1,642,002, bodegas ubicadas en Ipiales y Granada por \$1,008,192 y otros inmuebles por \$456,473, así mismo, se presentó recuperación de provisión por la actualización de avalúo de los lotes por derechos fiduciarios ubicados en Bogotá por \$1,653,302 y el Lote la Mancha por \$365,091.
- (3) Corresponde al proceso de restitución de devengos y reintegro de pasivos de periodos anteriores por excesos y/o por no existir compromisos reales de pagos con los proveedores de bienes y servicios.
- (4) El saldo al corte de septiembre 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 \$176,017, el Banco tiene participación en estas compañías del 12.90% y 2.10% respectivamente.
- (5) El saldo al corte del 30 de septiembre de 2024 corresponde al reconocimiento de la aseguradora Previsora Seguros del ilícito ocurrido en la oficina Saladoblanco (Huila) por \$2,480,179, reintegros de procesos civiles, laborales y administrativos por \$274,977 y otros fraudes e ilícitos por \$56,092.
- (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, Lote ubicado en Bogotá por \$237,514 y otros bienes inmuebles por \$110,791.

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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre 2024	30 de septiembre 2023	30 de septiembre 2024	30 de septiembre 2023
Diferencia en cambio por Reexpresión				
Activos Posición Propia, neto	\$ 27,914,583	\$(50,160,388)	\$ 20,976,826	\$(16,146,169)
Pasivos Posición Propia, neto	1,348,233	6,378,261	600,209	1,740,022
Total, Diferencia en cambio por reexpresión	\$ 29,262,816	\$(43,782,127)	\$ 21,577,035	\$(14,406,147)
Diferencia en Cambio por Realización				
Activos posición Propia, neto	\$ 930,155	\$(24,910,521)	\$ (19,500,020)	\$ 2,298,950
Diferencia en cambio por Liquidación				
Otros Pasivos, neto	(21,735)	(592,517)	(22,326)	(35,162)
Total, Diferencia en Cambio, neto	\$ 30,171,236	\$(69,285,165)	\$ 2,054,689	\$(12,142,359)

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

30. Diferencia en Cambio, Neto (continuación)

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.

La utilidad registrada en septiembre 2024 en comparación con la pérdida registrada en septiembre 2023 por la reexpresión monetaria de los activos de posición propia, obedece principalmente al incremento de la variación de la TRM de \$356.25 pesos del cierre de balance de enero 2024 al cierre de balance de septiembre 2024, en comparación con la disminución de la variación de \$756.44 pesos de la TRM del cierre de balance de enero 2023 al cierre de balance de septiembre 2023.

Adicionalmente, al corte del 30 de septiembre 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 \$930,155, mientras que para el corte del 30 de septiembre de 2023 se registró una pérdida neta acumulada en la realización de activos de posición propia de \$24,910,521.

31. Remuneraciones y Gastos del Personal

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

	Por los nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Sueldos ⁽¹⁾	\$ 386,853,647	\$ 351,381,125	\$ 127,794,284	\$ 116,381,012
Aportes parafiscales	57,138,722	52,045,947	18,999,096	17,447,752
Servicios temporales ⁽²⁾	38,692,500	27,516,307	14,238,948	13,089,875
Bienestar ⁽³⁾	6,219,016	5,546,418	2,145,202	2,238,506
Bonificaciones y Premios	5,107,655	4,649,920	1,684,918	1,719,648
Otros	3,238,382	3,129,438	1,038,257	976,938
Capacitación al personal ⁽⁴⁾	835,598	1,903,488	696,285	1,025,554
Indemnizaciones	73,872	—	73,872	—
	\$ 498,159,392	\$ 446,172,643	\$ 166,670,862	\$ 152,879,285

(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 \$4,616,778 Auxilio y Óptico por \$1,227,359.

(4) La disminución se debe a que, en lo corrido del año 2024, el Banco se encontraba realizando el proceso de renovación y nuevos contratos con los prestadores del servicio de capacitación al personal 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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Impuestos ⁽¹⁾	\$ 114,130,701	\$ 109,116,466	\$ 38,583,444	\$ 36,805,274
Arrendamientos	57,274,112	52,569,911	22,411,520	16,976,858
Seguros ⁽²⁾	54,221,027	48,056,520	18,595,729	16,640,072
Honorarios	43,880,053	41,096,941	15,763,509	12,902,942
Procesamiento Electrónico de Datos ⁽³⁾	40,769,027	36,102,358	13,561,366	12,168,481
Transporte ⁽⁴⁾	38,048,426	29,686,413	13,088,505	11,155,574
Servicios de aseo y vigilancia	23,070,730	22,702,204	7,646,939	7,405,961
Servicios públicos ⁽⁵⁾	22,718,755	19,823,466	7,064,352	6,882,776
Otros ⁽⁶⁾	16,982,996	18,244,128	6,121,748	6,969,847
Contribuciones y afiliaciones ⁽⁷⁾	14,398,861	13,356,002	3,574,295	5,658,832
Publicidad y propaganda ⁽⁸⁾	13,933,969	12,861,544	4,469,336	8,276,681
Suscripciones ⁽⁹⁾	12,440,553	8,807,123	4,070,689	2,966,070
Mantenimiento y reparaciones ⁽¹⁰⁾	11,194,565	8,941,269	4,248,235	4,146,754
Útiles y papelería ⁽¹¹⁾	10,294,065	8,705,888	2,278,088	2,391,171
Gastos de viaje	6,906,202	8,560,847	2,191,218	2,944,683
Adecuaciones e instalaciones oficinas	6,499,018	5,677,453	2,131,212	2,744,889
Servicios de correo y Aero- mensajería ⁽¹²⁾	5,166,973	6,679,338	1,131,326	1,526,928
Negociación de cartera ⁽¹³⁾	3,440,284	5,659,003	1,096,374	1,478,999
Gastos de bienes recibidos en pago	375,698	494,973	100,591	197,769
Premios a empleados	201,496	528,600	163,350	304,858
Total, gastos de administración	\$ 495,947,511	\$ 457,670,447	\$ 168,291,826	\$ 160,545,419

(1) La variación del saldo corresponde principalmente al Impuesto al Valor Agregado – IVA por \$3,992,560 por incremento en la base gravable, incremento en el Gravamen a los Movimientos Financieros – GMF por \$3,083,716, Impuesto de Sobretasa de Alumbrado Público por aumento en las tarifas según los acuerdos municipales por \$1,701,842, así mismo, se presenta una disminución en la provisión del Impuesto de Industria y Comercio por \$3,742,453.

(2) La variación corresponde principalmente al incremento en el seguro de los depósitos – Fogafin por \$3,621,795, esto se debe al aumento en las captaciones del 12%, especialmente los Certificados a de Deposito a Terminado, así mismo, se presenta un incremento en la Póliza de Manejo Global Bancaria por \$1,695,566.

(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 \$2,099,193, su impacto esta dado por el incremento en las tarifas por IPC y cantidad de operaciones y el servicio de procesamiento de datos en la nube por \$2,083,292 por el servicio para alojar ambientes en la bodega de datos.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

32. Gastos de Administración (continuación)

- (4) El incremento corresponde principalmente al concepto del transporte de las remesas de dinero para las diferentes oficinas del Banco por \$4,254,427, el impacto en este servicio se da especialmente por el programa de Renta Ciudadana, así mismo, en el transporte de documentos y tulas por \$4,035,688, el impacto se debe al incremento de las tarifas para el contrato del 2024.
- (5) El incremento corresponde principalmente al servicio de luz y energía por \$3,577,252 por el aumento en el promedio del consumo y las tarifas e instalación de equipos.
- (6) El saldo al corte del 30 de septiembre corresponde principalmente al servicio de gestión documental y de garantías por \$6,727,082 y al servicio de centro de atención telefónica por \$6,968,218.
- (7) La variación corresponde principalmente a la contribución a la Superintendencia Financiera de Colombia por \$1,269,087, esto se debe al incremento en el factor de contribución semestral.
- (8) La variación corresponde principalmente al incremento en el concepto servicios y/o compras de apoyos promocionales por \$1,124,240, propaganda en radio, televisión y prensa por \$1,059,975, así mismo, se presenta una disminución en el concepto de publicidad digital por \$1,241,900, 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 \$3,647,614.
- (10) El incremento corresponde principalmente a los servicios elementos de seguridad bancaria y sistemas eléctricos por \$1,112,189 y mantenimientos de plantas eléctricas y aires acondicionados por \$866,962.
- (11) El incremento obedece principalmente al aumento del concepto de Fotocopias por \$1,952,331, esto se debe al incremento de las tarifas para el contrato del 2024 y el concepto de Formatos de Operación Bancaria \$686,167. Así mismo, se presenta una disminución en la compra de plásticos de tarjeta crédito y débito por \$1,148,680.
- (12) 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.
- (13) El saldo al 30 de septiembre 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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Derechos de uso	\$ 29,705,630	\$ 27,139,062	\$ 10,213,661	\$ 9,305,553
Intangibles	23,605,649	21,726,161	7,794,988	7,840,568
Propiedades y equipo	12,896,093	8,251,611	4,493,723	2,826,856
Propiedades de inversión	81,020	80,933	27,204	27,274
	<u>\$ 66,288,392</u>	<u>\$ 57,197,767</u>	<u>\$ 22,529,576</u>	<u>\$ 20,000,251</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 nueve meses acumulados al:		Trimestres terminados al:	
	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023	30 de septiembre de 2024	30 de septiembre de 2023
Pérdida por siniestros – riesgo operativo ⁽¹⁾	\$ 2,565,536	\$ 9,196,680	\$ 1,384,448	\$ 903,661
Multas, sanciones y litigios ⁽²⁾	2,563,847	1,145,911	652,819	157,807
Diversos ⁽³⁾	2,213,573	3,068,982	996,332	1,039,524
	\$ 7,342,956	\$ 13,411,573	\$ 3,033,599	\$ 2,100,992

- (1) El saldo al tercer trimestre del 2024 corresponde principalmente a 15 hurtos en efectivo en las oficinas por \$872,781, 19 anulaciones de obligaciones cartera de crédito por suplantación por \$684,441 y 99 reintegros de ilícitos de cuentas de ahorro por \$523,206, para el tercer trimestre del 2023, se registraron 178 reintegros de ilícitos de cuentas de ahorro por \$4,071,574 y 14 hurtos de efectivo en oficinas por \$2,898,895.
- (2) El saldo a septiembre de 2024 corresponde principalmente a litigios de proceso civiles por \$1,010,825, litigios en proceso administrativo judicial por \$921,155 y demandas laborales por \$604,321.
- (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 septiembre del 2024 se registraron 8,266 operaciones y para el cierre de septiembre 2023 se registraron 12,937 operaciones.

35. Determinación de valores Razonables

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

	30 de septiembre 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	\$9,192,920,656	\$8,615,807,702	\$9,976,145,343	\$9,397,951,428
Total	\$9,192,920,656	\$8,615,807,702	\$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)

Jerarquía de las Inversiones a Valor Razonable (continuación)

Al 30 de septiembre de 2024

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
TES corto plazo	\$1,361,412,413	\$ -	\$ -	\$1,361,412,413
TES UVR	1,218,850,534	-	-	1,218,850,534
TES tasas fija	664,433,808	-	-	664,433,808
Títulos TDS Ley 562 de 2020	-	393,977,023	-	393,977,023
Certificado de depósito a término fijo	-	213,677,776	-	213,677,776
<i>Time Deposits (a)</i>	-	111,430,206	-	111,430,206
Otros bonos sector financiero	-	5,035,642	-	5,035,642
Otros títulos emitidos por el gobierno nacional	-	2,082,851	-	2,082,851
Total, Inversiones en Títulos de Deuda a Valor Razonable con Cambios en Resultados	\$3,244,696,755	\$ 726,203,498	\$ -	\$3,970,900,253
Fondo para el Financiamiento del Sector Agropecuario S.A. Finagro	\$ -	\$ -	\$ 186,099,092	\$ 186,099,092
Credibanco S.A.	-	-	21,464,844	21,464,844
Adecaña	-	-	448,547	448,547
Fondo Nacional del Ahorro	-	-	33,890,628	33,890,628
Total, Inversiones en Instrumentos de Patrimonio a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales	\$ -	\$ -	\$ 241,903,111	\$ 241,903,111
Swaps	-	737,799	-	737,799
Forwards de negociación	-	163,383	-	163,383
Opciones	-	938	-	938
Total, Activos por Instrumentos Derivados de Negociación	\$ -	\$ 902,120	\$ -	\$ 902,120
Total, Activos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$3,244,696,755	\$ 727,105,618	\$ 241,903,111	\$4,213,705,484
Swaps	\$ -	\$ 454,288	\$ -	\$ 454,288
Forwards de negociación	-	607,919	-	607,919
Opciones	-	4,113	-	4,113
Operaciones de Contado	-	2,190	-	2,190
Total, Pasivos por Instrumentos Derivados y Operaciones de Contado de Negociación	\$ -	\$ 1,068,510	\$ -	\$ 1,068,510
Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ -	\$ 1,068,510	\$ -	\$ 1,068,510

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Determinación de valores Razonables (continuación)

Jerarquía de las Inversiones a Valor Razonable (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</i> (a)	–	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 y Operaciones de Contado de Negociación	\$ –	\$ 1,504,329	\$ –	\$ 1,504,329
Total, Pasivos Financieros Medidos a Valor Razonable	\$ –	\$ 1,504,329	\$ –	\$ 1,504,329

Cartera de Créditos a Costo Amortizado

La cartera del Banco Agrario de Colombia para septiembre del 2024 está conformada en un 56% por cartera redescontada con bancos de segundo piso tales como. Finagro, Bancoldex y Findeter, cuya tasa de colocación en el mercado es definida por los organismos antes mencionados, razón por la cual el valor por el cual el banco la refleja en sus estados financieros (costo amortizado) es equivalente de valor razonable, esto es, lo que el mercado pagaría por ella.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

35. Determinación de valores Razonables (continuación)

Cartera de Créditos a Costo Amortizado (continuación)

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

	Al 30 de septiembre 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	\$20,329,655,096	\$20,329,655,096	\$19,655,382,379	\$19,655,382,379
Total	\$20,329,655,096	\$20,329,655,096	\$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 solo incorpora el capital:

	30 de septiembre 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 a 365 días	\$ 96,471	\$ 2,739,157,163	\$ 2,739,157,163	\$ 82,442	\$ 1,557,700,597	\$ 1,557,700,597
Mayores a 365 días	258	28,513,515	25,468,447	353	31,731,945	25,282,523
Total	\$ 96,729	\$ 2,767,670,678	\$ 2,764,625,610	\$ 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
- Personal Clave de la Gerencia o Alta Gerencia: Según el Código de Buen Gobierno “está compuesta por los vicepresidentes del Banco y la Secretaría General, conforme la estructura orgánica aprobada por el Gobierno Nacional”. Se considera también al presidente como personal clave.

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

- Familiares cercanos a los miembros de la Junta Directiva, el presidente, y los ejecutivos de la Alta Gerencia:
 - a) Los hijos de esa persona y el cónyuge o persona con análoga relación de afectividad;
 - b) Los hijos del cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad; y
 - c) Personas dependientes de esa persona, o el cónyuge de esa persona o persona con análoga relación de afectividad. Se realizan transacciones bancarias con partes vinculadas en el curso normal de los negocios del Banco Agrario. Estas incluyen préstamos, depósitos y transacciones propias de la actividad de un establecimiento bancario y/o de crédito.
- 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Cuentas de ahorro	\$ 618,839,730	\$ 354,944,669
Cuentas corrientes	19	28,338
Total, Pasivo	\$ 618,839,749	\$ 354,973,007

Detalle	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
Ingresos		
Comisiones	\$ 264	\$ 714
Total, Ingresos	\$ 264	\$ 714
Gastos		
Intereses cuentas corrientes/ahorros	\$ 27,863,662	\$ 27,730,308
Total, Gastos	\$ 27,863,662	\$ 27,730,308

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

El 30 de septiembre de 2002, dentro del proceso de amortización de la cuenta por cobrar a la Caja Agraria en Liquidación, resultante de los ajustes a la cesión de Activos y Pasivos, la Caja 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 septiembre de 2024	Al 31 de diciembre de 2023
Activo		
Inversiones en Subsidiarias	\$ 68,085,439	\$ 61,727,739
Total, Activo	\$ 68,085,439	\$ 61,727,739
Pasivo		
Depósitos en cuentas corrientes / Ahorros	\$ 73,845	\$ 625,594
Cuentas por pagar ⁽¹⁾	1,028,175	940,455
Total, Pasivo	\$ 1,102,020	\$ 1,566,049
	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
Ingresos		
Arrendamientos/ comisiones ⁽²⁾	\$ 769,527	\$ 711,977
Método de Participación Patrimonial	6,357,700	1,061,136
Total, Ingresos	\$ 7,127,227	\$ 1,773,113
Gastos		
Arrendamientos	\$ 256,589	\$ 233,148
Intereses sobre depósitos	948	209
Total, Gastos	\$ 257,537	\$ 233,357

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

- (1) Al 30 de septiembre de 2024, las cuentas por pagar corresponden a \$994,613 de comisiones del programa VIS Rural (VISR) y 33,562 del arrendamiento del piso 5 del edificio Avianca.
- (2) Al 30 de septiembre de 2024, los Ingresos por arriendo ascendieron a \$523,634 y por comisiones \$245,893.

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

Al cierre del 30 de septiembre de 2024 se han pagado Honorarios a los miembros de Junta Directiva por \$1,404,694 al mismo corte del año anterior se reconocieron por este concepto \$1,248,128, los Honorarios son originados por la asistencia a cada una de las sesiones programadas por el Banco.

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

La remuneración total por beneficios a corto plazo al cierre del 30 de septiembre de 2024 vc ascendió a \$8,188,082 y durante el mismo periodo del 2023 alcanzó los \$7,746,527, el Banco no tiene establecido otro tipo de beneficios para los empleados.

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

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

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

30 de septiembre de 2024

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Activo		
Crédito vivienda empleados	\$ -	\$ 2,763,060
Crédito de consumo	-	1,944,198
Intereses crédito de consumo	-	3,875
Intereses crédito vivienda	-	1,294
Otros cargos	-	27
Provisión otros cargos	-	(1)
Provisión intereses de vivienda	-	(13)
Provisión Intereses crédito de consumo	-	(79)
Provisión créditos de vivienda	-	(27,631)
Provisión crédito de consumo	-	(39,341)
Total, Activo	\$ -	\$ 4,645,389
Pasivo		
Honorarios	\$ 170,214	\$ -
Total, Pasivo	\$ 170,214	\$ -
Ingresos		
Intereses de crédito	\$ -	\$ 43,178
Comisiones	21	1,464
Reexpedición Tarjetas	-	54
Total, Ingresos	\$ 21	\$ 44,696
Gastos		
Beneficios	\$ -	\$ 8,188,082
Honorarios	1,404,694	-
Otros gastos	-	80
Total, Gastos	\$ 1,404,694	\$ 8,188,162

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 septiembre 2023

Detalle	Junta Directiva	Personal Clave
Ingresos		
Intereses de crédito	\$ —	\$ 34,771
Comisiones	—	2,170
Reexpedición tarjeta debito	—	21
Otros ingresos	—	20
Total, Ingresos	\$ —	\$ 36,982
Gastos		
Beneficios	\$ —	\$ 7,746,527
Honorarios	1,248,128	—
Otros gastos	—	80
Total, Gastos	\$ 1,248,128	\$ 7,746,607

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)

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

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

	Al 30 de septiembre 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	\$11,137,545,687	\$11,075,658,551
Certificados de depósito término	10,000,000	–
Cuentas de ahorro	2,040,439	388,699
Total, Pasivo	\$11,149,586,126	\$11,076,047,250
Patrimonio		
Ganancias o Perdidas No Realizadas (ORI)	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346
Total, Patrimonio	\$ 48,925,362	\$ 45,179,346

	Al 30 de septiembre de 2024	Al 30 de septiembre de 2023
Ingresos		
Operacionales– Dividendos	\$ 3,426,400	\$ 7,678,804
Total, Ingresos	\$ 3,426,400	\$ 7,678,804
Gastos		
Intereses–Créditos de Redescuento	\$ 749,352,535	\$ 768,211,522
Intereses sobre depósitos	372,922	6,277
Total, Gastos	\$ 749,725,457	\$ 768,217,799

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.

Banco Agrario de Colombia S.A.

Notas a los Estados Financieros Separados

36. Partes Relacionadas (continuación)

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

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

37. Hechos Posteriores

No tenemos conocimiento de ningún evento subsecuente que haya ocurrido entre la fecha de los Estados Financieros Separados Intermedios Condensados al 30 de septiembre de 2024 y a la fecha de emisión de estos estados financieros que requieran una modificación y/o revelación.

38. Aprobación de los Estados Financieros Separados

Los Estados Financieros Separados del Banco Agrario de Colombia S.A. para el período terminado a 30 de septiembre de 2024, fueron presentados por el Representante Legal del Banco y aprobados por su Junta Directiva en la sesión del día 31 de octubre de 2024, tal y como consta en la respectiva acta No.744 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 septiembre 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