

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DEL 2020
 (Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	10,563,555,385.39	9,835,979,548.68	1,703,214,365.08	727,575,836.71	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	67,958,571,500.66	66,494,788,030.27	1,463,783,470.39	
Caja		1,703,214,365.08	7,996,018,841.90	25,247,956.61	Depósitos Monetarios		24,139,624,474.58	641,114,448.70	
Banco Central		7,996,018,841.90	35,532,001.80	377,863,545.99	Depósitos de Ahorro		20,676,014,374.22	247,922,049.41	
Bancos del País		0.00	0.00	0.00	Depósitos a Plazo		21,438,898,113.53	561,418,010.34	
Bancos del Exterior		101,214,339.90	0.00	318,212,271.91	Depósitos a la Orden		151,241,373.93	12,471,613.19	
Cheques a Compensar		0.00	0.00	5,290,070.19	Depósitos con Restricciones		89,009,694.01	807,348.75	
Giros sobre el Exterior		0.00	0.00	961,992.01					
INVERSIONES	34,328,043,235.97	32,912,756,984.15	1,415,286,251.82	0.00	CREDITOS OBTENIDOS	2,963,810,427.28	0.00	2,963,810,427.28	
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00	
En Títulos-Valores para la Venta		23,436,267,969.91	8,473,600,576.50	983,820,607.03	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00	
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,963,810,427.28	
Operaciones de Reporto		518,220,000.00	558,571,429.10	487,116,428.29	De Organismos Internacionales		0.00	0.00	
Certificados de Participación		0.00	0.00	0.00					
Intereses pagados en compra de Valores		21,193,298.62	33,007,853,274.13	1,415,286,251.82	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00	
SUMA		95,096,289.98	0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00	
		0.00	0.00	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00	
		0.00	0.00	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00	
CARTERA DE CREDITOS	33,210,419,214.14	29,334,647,782.69	3,875,771,431.45	3,875,771,431.45	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	248,980,192.80	212,209,287.82	36,770,904.98	
Vigente		30,066,980,166.44	1,249,902,505.60	3,869,863,955.02	Cuentas por Pagar		1,489,266,689.61	47,337,721.33	
Vencida		0.00	0.00	0.00	Provisiones		638,250,241.18	0.00	
SUMA		31,316,882,672.04	1,982,234,089.35	4,371,701,086.09	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	638,250,241.18	638,250,241.18	0.00	
(-) Estimaciones por Valuación		0.00	0.00	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00	
		0.00	0.00	0.00	CREDITOS DIFERIDOS	73,815,242.62	72,223,559.63	1,591,682.99	
		0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO	73,420,032,015.48	73,420,032,015.48	0.00	
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	855,612,981.47	826,567,547.04	29,045,434.43	29,045,434.43	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	484,350,449.49	456,947,326.58	27,403,122.91	
CUENTAS POR COBRAR	419,532,120.95	532,614,161.70	117,275,311.54	2,258,095.63	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	73,904,382,464.97			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	0.00	
		0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	0.00	
BIENES REALIZABLES	322,567,480.24	892,651,518.50	587,629,318.50	33,850,349.52	Capital no Pagado (-)	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	6,031,578,456.40	6,031,578,456.40	0.00	
INVERSIONES PERMANENTES	539,774,388.93	246,432,838.39	293,341,550.54	293,341,550.54	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	23,155,391.43	23,155,391.43	0.00	
OTRAS INVERSIONES	99,657,221.39	99,244,627.39	412,594.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	174,274,719.00	174,274,719.00	0.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	0.00	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	75,542,707.90	75,542,707.90	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	491,472,911.04	805,849,702.52	314,326,291.48	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	562,014,419.52	562,014,419.52	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	7,744,090,286.25	7,744,090,286.25	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	817,837,811.70	1,217,740,686.97	401,424,573.97	1,521,698.70	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	81,646,472,751.22	81,646,472,751.22	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		0.00	0.00	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL				
SUMA DEL ACTIVO	81,646,472,751.22								

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.72991 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2020

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	6,396,896,590.19
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

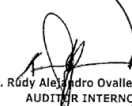
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	55,337,156,481.04
MARGENES POR GIRAR	2,647,516,449.59
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,359,192,300.88
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	0.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	34,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	5,146,290,256.12


GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2020


 Lic. Sergio Micio Mazariegos Lemus
 CONTADOR GENERAL


 Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION




 Lic. Ruddy Alejandro Ovalle Barrios
 AUDITOR INTERNO


 Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt
 GERENTE GENERAL