

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE 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 | 13,660,032,475.50 | 12,786,509,682.61 | 873,522,792.89 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 71,094,668,017.50 | 69,608,004,247.50 | 1,486,663,770.00 |
| Caja | 2,403,059,799.43 | 2,403,059,799.43 | 37,929,274.66 | Depósitos Monetarios | 25,442,107,956.51 | 25,442,107,956.51 | 666,056,288.18 |
| Banco Central | 10,200,069,118.78 | 10,200,069,118.78 | 385,469,719.01 | Depósitos de Ahorro | 22,129,644,961.56 | 22,129,644,961.56 | 238,294,429.67 |
| Bancos del País | 29,440,399.07 | 29,440,399.07 | 0.00 | Depósitos a Plazo | 21,851,240,757.08 | 21,851,240,757.08 | 573,647,001.12 |
| Bancos del Exterior | 0.00 | 0.00 | 431,390,291.26 | Depósitos a la Orden | 81,762,296.28 | 81,762,296.28 | 7,896,023.64 |
| Cheques a Compensar | 153,940,365.33 | 153,940,365.33 | 18,473,817.96 | Depósitos con Restricciones | 103,248,276.07 | 103,248,276.07 | 770,027.39 |
| Giros sobre el Exterior | 0.00 | 0.00 | 259,690.00 | | | | |
| INVERSIONES | 34,727,893,781.55 | 33,283,727,953.04 | 1,444,165,828.51 | CRÉDITOS OBTENIDOS | 3,442,984,359.07 | 0.00 | 3,442,984,359.07 |
| En Títulos-Valores para Negociación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Del Banco Central | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | 23,330,866,235.62 | 23,330,866,235.62 | 925,719,449.16 | De Instituciones Financieras Nacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | 9,133,666,578.30 | 9,133,666,578.30 | 502,858,739.35 | De Instituciones Financieras Extranjeras | 0.00 | 0.00 | 3,442,984,359.07 |
| Operaciones de Reporto | 385,720,000.00 | 385,720,000.00 | 15,587,640.00 | De Organismos Internacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Certificados de Participación | 528,571,429.10 | 528,571,429.10 | 0.00 | | | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | 0.00 | 0.00 | 0.00 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 33,378,824,243.02 | 33,378,824,243.02 | 1,444,165,828.51 | Bonos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 95,096,289.98 | 95,096,289.98 | 0.00 | Pagarés Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CRÉDITOS | 33,829,572,403.36 | 29,893,584,731.63 | 3,935,987,671.73 | Obligaciones Financieras a la Orden | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vigente | 30,830,604,699.77 | 30,830,604,699.77 | 3,745,304,454.68 | Obligaciones Financieras con Restricciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vencida | 919,868,253.77 | 919,868,253.77 | 581,105,414.46 | | | | |
| SUMA | 31,750,472,953.54 | 31,750,472,953.54 | 4,326,409,869.14 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 216,122,832.31 | 175,084,307.02 | 41,038,525.29 |
| (-) Estimaciones por Valuación | 1,856,888,221.91 | 1,856,888,221.91 | 390,422,197.41 | CUENTAS POR PAGAR | 1,322,418,957.23 | 1,274,358,384.82 | 48,060,572.41 |
| | | | | PROVISIONES | 614,401,936.20 | 614,401,936.20 | 0.00 |
| | | | | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 651,241,621.15 | 622,935,348.39 | 28,306,272.76 | CRÉDITOS DIFERIDOS | 82,895,755.60 | 81,343,614.95 | 1,552,140.65 |
| CUENTAS POR COBRAR | 56,161,114.08 | 123,383,018.17 | 1,303,880.30 | SUMA DEL PASIVO | 76,773,491,857.91 | 76,773,491,857.91 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 67,247,222.17 | 67,247,222.17 | 1,278,562.22 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 487,410,551.40 | 470,435,509.34 | 16,975,042.06 |
| BIENES REALIZABLES | 293,009,659.09 | 890,090,830.43 | 33,850,349.52 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 77,260,902,409.31 | 77,260,902,409.31 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 612,405,006.34 | 612,405,006.34 | 18,526,514.52 | CAPITAL CONTABLE | | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 539,774,388.93 | 246,432,838.39 | 293,341,550.54 | CAPITAL PAGADO | 1,170,333,600.00 | 5,000,000,000.00 | 3,829,665,400.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Capital Autorizado | 0.00 | 5,000,000,000.00 | 0.00 |
| OTRAS INVERSIONES | 101,996,227.12 | 101,528,973.19 | 467,253.93 | Capital no Pagado (-) | 0.00 | 3,829,665,400.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | APORTACIONES PERMANENTES | 55,740,430.00 | 55,740,430.00 | 0.00 |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | RESERVAS DE CAPITAL | 5,795,402,699.02 | 5,795,402,699.02 | 0.00 |
| RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | REVALUACIÓN DE ACTIVOS | 23,155,391.43 | 23,155,391.43 | 0.00 |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 475,573,148.56 | 797,281,053.59 | 0.00 | PROVISIÓN DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-) | 174,274,719.00 | 174,274,719.00 | 0.00 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | 321,707,905.03 | 321,707,905.03 | 0.00 | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 90,083,267.24 | 90,083,267.24 | 0.00 |
| CARGOS DIFERIDOS | 822,274,625.28 | 1,236,211,441.53 | 14,357.39 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | 413,951,173.64 | 413,951,173.64 | 0.00 | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 936,186,366.62 | 936,186,366.62 | 0.00 |
| SUMA DEL ACTIVO | 85,157,529,444.62 | 85,157,529,444.62 | 0.00 | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 7,896,627,035.31 | 7,896,627,035.31 | 0.00 |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 85,157,529,444.62 | 85,157,529,444.62 | 0.00 |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.79382 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2020

GUATEMALA, 01 DE ENERO DEL 2021

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|-----------------------------|------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 7,315,577,434.74 |
| MERCADERÍAS EN DEPOSITO | 0.00 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---|-------------------|
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTÍA | 486,915,919.33 |
| GARANTÍAS CARTERA DE CRÉDITOS | 55,470,747,671.44 |
| MARGENES POR GIRAR | 2,520,775,919.04 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 3,140,366,271.52 |
| 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 |
| TÍTULOS SOBRE MERCADERÍAS EN DEPOSITO | 0.00 |
| PÓLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS | 0.00 |
| OPERACIONES DE REPORTO | 4,000,000.00 |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN | 5,615,293,696.21 |

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
 CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
 AUDITOR INTERNO

Luis Mirando Zambrano
 GERENTE GENERAL EN FUNCIONES