

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE JUNIO 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)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>11,564,742,852.82</b>	<b>10,843,552,348.35</b>	<b>721,190,504.47</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>65,642,277,048.52</b>	<b>64,148,433,339.47</b>	<b>1,493,843,709.05</b>
Caja		2,153,090,507.29	22,129,661.95	Depósitos Monetarios		22,958,064,538.65	662,940,797.42
Bancos Central		8,336,048,065.78	149,795,505.74	Depósitos de Ahorro		19,564,422,114.15	248,671,904.14
Bancos del País		35,411,473.38	0.00	Depósitos a Plazo		21,341,086,201.28	565,952,870.92
Bancos del Exterior		0.00	528,622,120.32	Depósitos a la Orden		196,349,964.96	15,473,876.91
Cheques a Compensar		319,002,301.90	19,395,350.13	Depósitos con Restricciones		88,510,520.43	804,259.66
Giros sobre el Exterior		0.00	1,247,866.33				
<b>INVERSIONES</b>	<b>31,535,311,885.89</b>	<b>30,155,264,506.53</b>	<b>1,380,047,379.36</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>3,247,069,108.19</b>	<b>0.00</b>	<b>3,247,069,108.19</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		23,075,945,422.85	879,446,527.66	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,223,600,576.50	485,200,331.70	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,247,069,108.19
Operaciones de Reporto		358,220,000.00	15,400,520.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		558,571,429.10	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		34,023,368.06	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
SUMA		30,250,360,796.51	1,380,047,379.36	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		95,096,289.98	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>33,428,237,278.60</b>	<b>29,340,730,958.79</b>	<b>4,087,506,319.81</b>	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		29,899,385,517.69	4,253,418,886.48				
Vencida		1,370,537,364.57	333,349,199.04	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>235,099,942.17</b>	<b>181,166,840.63</b>	<b>53,933,101.54</b>
SUMA		31,269,922,882.26	4,586,768,085.52	CUENTAS POR PAGAR	<b>1,763,257,831.42</b>	<b>1,683,233,186.37</b>	<b>80,024,645.05</b>
(-) Estimaciones por Valuación		1,929,191,923.47	499,261,765.71	PROVISIONES	<b>659,400,173.84</b>	<b>659,400,173.84</b>	<b>0.00</b>
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				OTRAS OBLIGACIONES	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>678,378,137.10</b>	<b>641,749,185.50</b>	<b>36,628,951.60</b>	CREDITOS DIFERIDOS	<b>74,237,431.12</b>	<b>72,504,031.77</b>	<b>1,733,399.35</b>
CUENTAS POR COBRAR		390,540,193.29	6,521,006.14	SUMA DEL PASIVO	<b>71,621,341,535.26</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		118,875,621.38	1,701,615.01	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>465,968,635.44</b>	<b>438,763,267.05</b>	<b>27,205,368.39</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>362,362,825.04</b>	<b>894,372,341.46</b>	<b>37,786,098.46</b>	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>72,087,310,170.70</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		551,668,484.04	18,127,130.84	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,170,333,600.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,829,666,400.00</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>538,068,789.38</b>	<b>246,432,838.39</b>	<b>291,635,950.99</b>	CAPITAL PAGADO			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>101,444,957.24</b>	<b>101,062,008.14</b>	<b>382,949.10</b>	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>55,740,430.00</b>	<b>55,740,430.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	RESERVAS DE CAPITAL	<b>6,138,098,612.29</b>	<b>6,138,098,612.29</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>491,948,196.88</b>	<b>804,110,835.60</b>	<b>0.00</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		312,162,638.72	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	<b>23,155,391.43</b>	<b>23,155,391.43</b>	<b>0.00</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>814,151,870.64</b>	<b>1,213,602,524.24</b>	<b>1,529,480.41</b>	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	<b>174,274,719.00</b>	<b>174,274,719.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		400,980,134.01	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	<b>54,551,963.73</b>	<b>54,551,963.73</b>	<b>0.00</b>
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	<b>436,215,307.48</b>	<b>436,215,307.48</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>79,791,130,756.63</b>	<b>79,791,130,756.63</b>	<b>0.00</b>	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	<b>7,703,820,585.93</b>	<b>7,703,820,585.93</b>	<b>0.00</b>
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	<b>79,791,130,756.63</b>	<b>79,791,130,756.63</b>	<b>0.00</b>

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70026 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de junio del 2020

GUATEMALA, 01 DE JULIO DEL 2020

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 5,947,534,263.89  
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 54,728,337,970.65  
MARGENES POR GIRAR 2,343,133,665.58  
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,367,555,618.02  
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 4,000,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 4,348,222,037.97

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lantieri  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rúdy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt  
GERENTE GENERAL

