

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	10,278,560,426.06	9,739,828,694.99	538,731,731.07	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	68,627,308,810.10	67,139,372,733.24	1,487,936,076.86
Caja	2,011,069,789.93	2,011,069,789.93	26,449,648.49	Depósitos Monetarios	24,516,115,799.00	24,516,115,799.00	668,812,789.60
Banco Central	7,537,121,875.35	7,537,121,875.35	224,975,447.87	Depósitos de Ahorro	21,966,817,850.07	21,966,817,850.07	253,821,234.68
Bancos del País	82,623,185.04	82,623,185.04	0.00	Depósitos a Plazo	21,316,721,567.22	21,316,721,567.22	551,929,047.32
Bancos del Exterior	0.00	0.00	275,796,030.96	Depósitos a la Orden	144,916,334.89	144,916,334.89	12,559,796.11
Cheques a Compensar	109,013,844.67	109,013,844.67	5,926,868.69	Depósitos con Restricciones	94,801,182.06	94,801,182.06	813,209.15
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	5,583,735.06				
INVERSIONES	34,983,036,842.02	33,573,643,500.52	1,409,393,341.10	CREDITOS OBTENIDOS	2,760,789,494.77	0.00	2,760,789,494.77
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	23,487,242,991.98	23,487,242,991.98	903,168,983.94	De Instituciones Financieras Nacionales	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	9,319,512,071.20	9,319,512,071.20	490,652,317.16	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	2,760,789,494.77
Operaciones de Reporto	282,220,000.00	282,220,000.00	15,572,040.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	558,571,429.10	558,571,429.10	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	21,193,298.62	21,193,298.62	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	33,668,739,790.90	33,668,739,790.90	1,409,393,341.10	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 CREDITOS	33,485,357,660.87	29,555,717,800.87	3,929,639,860.00	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
Vigente	30,418,539,645.94	30,418,539,645.94	3,923,456,499.87	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vencida	1,269,413,044.28	1,269,413,044.28	505,712,877.24				
SUMA	31,687,952,690.22	31,687,952,690.22	4,429,169,377.11	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	263,699,269.29	227,220,770.69	36,478,498.60
(-) Estimaciones por Valuación	2,132,234,889.35	2,132,234,889.35	499,529,517.11	Cuentas por pagar	1,329,550,099.17	1,260,415,332.60	69,134,766.57
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	792,576,509.45	763,079,524.14	29,496,985.31	Provisiones	658,504,968.73	658,504,968.73	0.00
Cuentas por cobrar	173,409,928.75	286,432,268.10	6,527,458.92	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	117,225,311.54	117,225,311.54	2,274,486.73	CREDITOS DIFERIDOS	75,974,221.40	74,400,003.13	1,574,218.27
BIENES REALIZABLES	324,172,038.14	894,035,457.91	33,850,349.52	SUMA DEL PASIVO	73,715,826,863.46	483,735,607.53	24,658,710.49
(-) Estimaciones por valuación	587,408,700.01	587,408,700.01	16,305,069.28	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	74,199,562,470.99	459,076,897.04	24,658,710.49
INVERSIONES PERMANENTES	539,774,388.93	246,432,838.39	293,341,550.54	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital pagado	0.00	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	103,132,219.95	102,705,819.03	426,400.92	Capital Autorizado	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	500,084,220.76	816,381,732.65	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,031,578,456.40	6,031,578,456.40	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	316,297,511.89	316,297,511.89	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	830,663,099.44	1,235,608,486.44	1,517,906.33	REVALUACION DE ACTIVOS	23,155,391.43	23,155,391.43	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	406,463,293.33	406,463,293.33	0.00	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	174,274,719.00	174,274,719.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	68,349,844.34	68,349,844.34	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	636,321,860.21	636,321,860.21	0.00
SUMA DEL ACTIVO	82,010,767,334.37	82,010,767,334.37	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	7,811,204,863.38	7,811,204,863.38	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	82,010,767,334.37	82,010,767,334.37	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78602 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2020

GUATEMALA, 01 DE OCTUBRE DEL 2020

Lic. Sergio Vifredo Mazariegos Lemus
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

6,811,414,918.06

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

0.00

MERCADERIAS EN DEPOSITO

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

486,915,919.33

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

55,893,204,803.28

MARGENES POR GIRAR

2,891,452,668.96

ADMINISTRACIONES AJENAS

2,938,695,125.36

DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REHITIDOS

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

4,595,627,193.55

Lic. Ródy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán
GERENTE GENERAL