

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DEL 2021  
(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>12,284,338,700.55</b>	<b>11,368,973,529.91</b>	<b>915,365,170.64</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>71,323,910,607.63</b>	<b>69,807,136,960.67</b>	<b>1,516,773,646.96</b>
Caja		2,134,436,307.27	44,674,310.57	Depósitos Monetarios		25,247,190,444.76	674,387,894.78
Banco Central		8,968,097,262.13	385,062,066.69	Depósitos de Ahorro		22,233,633,653.39	243,490,658.36
Bancos del País		42,386,389.62	0.00	Depósitos a Plazo		22,157,383,573.00	590,694,683.65
Bancos del Exterior		0.00	478,635,138.11	Depósitos a la Orden		66,182,916.15	7,377,283.36
Cheques a Compensar		224,053,570.89	4,882,047.88	Depósitos con Restricciones		102,746,373.37	823,126.81
Giros sobre el Exterior		0.00	2,111,607.39				
<b>INVERSIONES</b>	<b>36,358,244,068.44</b>	<b>34,927,829,062.79</b>	<b>1,430,415,005.65</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>3,289,969,870.00</b>	<b>0.00</b>	<b>3,289,969,870.00</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		23,286,175,045.37	912,463,536.50	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		10,638,958,878.30	502,378,709.15	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,289,969,870.00
Operaciones de Reporto		569,220,000.00	15,572,760.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		528,571,429.10	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA</b>	<b>35,022,925,352.77</b>	<b>35,022,925,352.77</b>	<b>1,430,415,005.65</b>	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	<b>95,096,289.98</b>	<b>95,096,289.98</b>	<b>0.00</b>	Pagarés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>33,710,746,032.34</b>	<b>29,952,030,621.55</b>	<b>3,758,715,410.79</b>	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		30,903,286,810.72	3,566,869,740.11	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		993,132,032.74	581,895,170.09				
<b>SUMA</b>	<b>31,896,418,843.46</b>	<b>31,896,418,843.46</b>	<b>4,148,764,910.20</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>226,956,844.84</b>	<b>183,054,990.06</b>	<b>43,901,854.78</b>
(-) Estimaciones por Valuación	<b>1,944,388,221.91</b>	<b>1,944,388,221.91</b>	<b>390,049,499.41</b>	CUENTAS POR PAGAR	<b>1,577,659,927.66</b>	<b>1,512,642,279.12</b>	<b>65,017,648.54</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>756,535,131.84</b>	<b>726,189,146.07</b>	<b>30,345,985.77</b>	PROVISIONES	<b>635,381,690.43</b>	<b>635,381,690.43</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>123,274,709.31</b>	<b>193,718,199.85</b>	<b>1,518,907.83</b>	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		<b>70,225,514.70</b>	<b>1,236,883.67</b>	OTRAS OBLIGACIONES	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>268,774,998.81</b>	<b>889,672,448.96</b>	<b>33,850,349.52</b>	CREDITOS DIFERIDOS	<b>84,076,089.91</b>	<b>82,550,308.34</b>	<b>1,525,781.57</b>
(-) Estimaciones por valuación		<b>634,085,797.77</b>	<b>20,662,001.90</b>	SUMA DEL PASIVO	<b>77,137,955,030.47</b>	<b>77,137,955,030.47</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>695,501,988.93</b>	<b>246,432,838.39</b>	<b>449,069,150.54</b>	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>498,245,981.22</b>	<b>479,247,995.18</b>	<b>18,997,986.04</b>
(-) Estimaciones por valuación		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>77,636,201,011.69</b>	<b>77,636,201,011.69</b>	<b>0.00</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>98,352,391.67</b>	<b>97,868,044.42</b>	<b>484,347.25</b>	<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>
(-) Estimaciones por valuación		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	0.00
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	0.00
		<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	APORTACIONES PERMANENTES	<b>55,740,430.00</b>	<b>55,740,430.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>472,733,401.93</b>	<b>797,381,155.73</b>	<b>0.00</b>	RESERVAS DE CAPITAL	<b>5,803,340,922.80</b>	<b>5,803,340,922.80</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		<b>324,647,753.80</b>	<b>0.00</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>851,809,369.73</b>	<b>1,268,383,202.94</b>	<b>104,583.58</b>	REVALUACION DE ACTIVOS	<b>23,155,391.43</b>	<b>23,155,391.43</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		<b>416,678,416.79</b>	<b>0.00</b>	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	<b>174,274,719.00</b>	<b>174,274,719.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>85,620,310,793.55</b>	<b>85,620,310,793.55</b>	<b>0.00</b>	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	<b>77,740,501.36</b>	<b>77,740,501.36</b>	<b>0.00</b>
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	<b>936,186,366.62</b>	<b>936,186,366.62</b>	<b>0.00</b>
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	<b>91,887,288.65</b>	<b>91,887,288.65</b>	<b>0.00</b>
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	<b>7,984,109,781.86</b>	<b>7,984,109,781.86</b>	<b>0.00</b>
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	<b>85,620,310,793.55</b>	<b>85,620,310,793.55</b>	<b>0.00</b>

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.78638 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2021

### CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

<b>CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>	<b>6,689,628,669.77</b>
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b>486,915,919.33</b>
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	55,601,002,824.68
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	2,671,278,441.21
MARGENES POR GIRAR	3,141,016,760.85
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	4,000,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	6,079,525,097.68
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DEL 2021

Lic. Sergio Mazariegos Lemus  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Armando Samayoa Boton  
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES