

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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)
DISPONIBILIDADES	11,710,748,485.89	10,993,605,086.93	717,143,398.96	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	71,879,992,527.38	70,369,780,915.17	1,510,211,612.21
Caja		2,155,259,208.58	47,360,310.71	Depósitos Monetarios		26,047,236,454.25	675,943,051.54
Banco Central		8,594,975,528.38	296,754,388.19	Depósitos de Ahorro		22,245,491,147.41	239,310,106.33
Bancos del País		41,997,042.68	0.00	Depósitos a Plazo		21,810,264,688.00	586,632,264.85
Bancos del Exterior		0.00	362,273,992.71	Depósitos a la Orden		160,812,669.10	7,470,768.81
Cheques a Compensar		201,373,307.29	5,466,326.67	Depósitos con Restricciones		105,975,956.41	855,420.68
Giros sobre el Exterior		0.00	5,289,380.68				
INVERSIONES	37,243,118,634.54	35,837,185,915.93	1,405,932,718.61	CREDITOS OBTENIDOS	3,124,343,809.23	0.00	3,124,343,809.23
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		23,181,298,578.51	893,113,947.24	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		11,836,297,198.30	497,400,331.37	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,124,343,809.23
Operaciones de Reporto		386,115,000.00	15,418,440.00	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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	35,932,282,205.91	35,932,282,205.91	1,405,932,718.61	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	95,096,289.98	95,096,289.98	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	33,990,759,916.63	30,378,071,402.67	3,612,688,513.96	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		31,345,102,106.79	3,499,753,225.45	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		985,574,584.83	575,446,069.37	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	228,310,015.24	181,534,780.28	46,775,234.96
SUMA	32,330,676,691.62	32,330,676,691.62	4,075,199,294.82	CUENTAS POR PAGAR	1,673,102,438.21	1,612,028,339.19	61,074,099.02
(-) Estimaciones por Valuación	1,952,605,288.95	1,952,605,288.95	462,510,280.86	PROVISIONES	675,256,540.59	675,256,540.59	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	847,040,717.66	823,926,207.59	23,114,510.07	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	39,772,779.94	111,151,927.05	1,423,047.24	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		71,577,567.72	1,224,626.63	CREDITOS DIFERIDOS	86,021,062.18	84,531,769.08	1,489,293.10
BIENES REALIZABLES	274,539,173.62	894,879,591.63	33,850,349.52	SUMA DEL PASIVO	77,667,026,392.83	75,638,114.27	2,028,912.16
(-) Estimaciones por valuación		633,528,765.63	20,662,001.90	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	487,398,247.77	465,531,883.96	21,866,363.81
INVERSIONES PERMANENTES	695,501,988.93	246,432,838.39	449,069,150.54	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	78,154,424,640.60	75,638,114.27	2,028,912.16
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
OTRAS INVERSIONES	101,656,006.49	101,167,265.30	488,741.19	Capital Pagado		5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
INMUEBLES Y NUEBLES	472,747,717.53	798,665,845.37	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		325,918,127.84	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	5,808,676,220.18	5,808,676,220.18	0.00
CARGOS DIFERIDOS	837,254,524.44	1,255,642,124.86	6,884.68	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		418,394,485.10	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	23,155,391.43	23,155,391.43	0.00
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	193,249,916.47	193,249,916.47	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	75,638,114.27	75,638,114.27	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	936,186,366.62	936,186,366.62	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	182,235,099.04	182,235,099.04	0.00
SUMA DEL ACTIVO	86,213,139,945.67	86,213,139,945.67	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	8,058,715,305.07	8,058,715,305.07	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	86,213,139,945.67	86,213,139,945.67	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70922 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2021

GUATEMALA, 01 DE MARZO DEL 2021

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	6,062,483,730.61
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	56,299,112,692.83
MARGENES POR GIRAR	2,775,578,387.74
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,128,704,582.50
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	5,701,107,381.95

Lic. Ródy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt
GERENTE GENERAL