

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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	9,479,084,038.57	8,365,672,731.38	1,113,411,307.19	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	73,963,043,492.38	72,304,437,659.97	1,658,605,832.41
Caja		1,793,968,984.21	52,312,521.58	Depósitos Monetarios		26,158,667,691.13	817,842,932.55
Banco Central		6,402,933,049.75	439,783,480.59	Depósitos de Ahorro		23,013,440,452.66	236,462,085.40
Bancos del País		40,674,777.98	0.00	Depósitos a Plazo		22,746,719,319.36	596,429,895.31
Bancos del Exterior		0.00	613,276,902.49	Depósitos a la Orden		276,778,071.50	6,965,567.96
Cheques a Compensar		128,095,919.44	6,876,820.84	Depósitos con Restricciones		108,832,125.32	905,351.19
Giros sobre el Exterior		0.00	1,161,581.69				
INVERSIONES	41,480,231,929.01	40,070,396,301.51	1,409,835,627.50	CREDITOS OBTENIDOS	3,440,039,221.14	0.00	3,440,039,221.14
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		24,130,370,490.55	896,183,606.66	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		14,617,760,265.80	498,209,680.84	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,440,039,221.14
Operaciones de Reporto		896,115,000.00	15,442,340.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		515,009,592.36	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		5,895,833.34	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		40,165,151,182.05	1,409,835,627.50	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		94,754,880.54	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	34,344,005,930.55	30,772,644,306.03	3,571,361,624.52	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		31,950,778,766.59	3,522,579,999.79	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,010,462,081.43	557,850,327.71				
SUMA		32,961,240,848.02	4,080,430,327.50	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	270,251,944.54	233,848,594.73	36,403,349.81
(-) Estimaciones por Valuación		2,188,596,541.99	509,068,702.98	CUENTAS POR PAGAR	1,632,535,746.32	1,557,951,784.69	74,583,961.63
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	771,742,250.87	737,992,264.44	33,749,986.43	PROVISIONES	728,813,470.56	728,813,470.56	0.00
CUENTAS POR COBRAR	299,554,531.78	374,523,632.83	1,130,494.49	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		75,096,563.28	1,003,032.26	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	286,052,687.41	902,342,621.20	33,850,349.52	CREDITOS DIFERIDOS	89,943,824.64	88,411,508.40	1,532,316.24
(-) Estimaciones por valuación		628,927,319.23	21,212,964.00	SUMA DEL PASIVO	80,124,627,699.58		
INVERSIONES PERMANENTES	695,501,988.93	246,432,838.39	449,069,150.54	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	518,222,884.94	492,758,066.14	25,464,818.80
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	80,642,850,584.52		
OTRAS INVERSIONES	104,053,348.54	103,523,421.71	529,926.83	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	467,957,906.65	798,001,012.37	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		330,043,105.72	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	6,517,620,063.61	6,517,620,063.61	0.00
CARGOS DIFERIDOS	837,310,706.40	1,253,453,753.52	17,946.73	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		416,160,993.85	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 (+) (-)	77,398,751.55	77,398,751.55	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	471,646,414.07	471,646,414.07	0.00
SUMA DEL ACTIVO	88,765,495,318.71			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	8,122,644,734.19		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	88,765,495,318.71		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.72117 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo del 2021

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2021

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lomue
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	7,672,161,927.97
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	56,948,283,623.52
MARGENES POR GIRAR	2,465,965,797.16
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,096,442,886.48
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	5,436,279,229.87

Lic. Ródy Alejandro Ovalle Barrion
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzman Bethancourt
GERENTE GENERAL