

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE 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>12,866,110,144.61</b>	<b>11,897,912,020.68</b>	<b>968,198,123.93</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>76,871,514,054.48</b>	<b>75,259,889,889.45</b>	<b>1,611,624,165.03</b>
Caja		2,088,514,635.03	54,622,368.76	Depósitos Monetarios		26,465,002,723.15	699,365,440.01
Banco Central		9,627,158,612.17	450,103,995.51	Depósitos de Ahorro		24,583,185,835.77	239,780,555.43
Bancos del País		44,919,830.15	0.00	Depósitos a Plazo		23,796,994,672.27	664,548,221.03
Bancos del Exterior		0.00	455,274,935.40	Depósitos a la Orden		299,743,848.59	6,964,513.93
Cheques a Compensar		137,318,943.33	6,959,375.79	Depósitos con Restricciones		114,962,809.67	965,434.64
Giros sobre el Exterior		0.00	1,237,448.47				
<b>INVERSIONES</b>	<b>40,844,217,369.60</b>	<b>39,210,523,200.18</b>	<b>1,633,694,169.42</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>3,859,647,117.47</b>	<b>0.00</b>	<b>3,859,647,117.47</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		26,252,688,473.72	878,945,773.64	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		11,949,227,265.50	498,866,197.78	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,859,647,117.47
Operaciones de Reporto		613,065,000.00	255,882,198.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		490,189,592.36	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>39,305,170,331.58</b>	<b>39,305,170,331.58</b>	<b>1,633,694,169.42</b>	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	<b>94,647,131.40</b>	<b>94,647,131.40</b>	<b>0.00</b>	Pagarsés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>36,202,796,672.81</b>	<b>32,623,572,912.07</b>	<b>3,579,223,760.74</b>	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		34,331,567,546.69	3,522,380,231.62	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,072,288,481.50	565,634,278.98				
<b>SUMA</b>	<b>35,403,856,028.19</b>	<b>35,403,856,028.19</b>	<b>4,088,014,510.60</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>289,112,285.68</b>	<b>250,294,485.38</b>	<b>38,817,800.30</b>
(-) Estimaciones por Valuación	<b>2,780,283,116.12</b>	<b>2,780,283,116.12</b>	<b>508,790,749.86</b>	CUENTAS POR PAGAR	<b>2,176,444,772.65</b>	<b>2,107,590,335.62</b>	<b>68,854,437.03</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>907,672,965.70</b>	<b>874,140,393.71</b>	<b>33,532,571.99</b>	PROVISIONES	<b>736,255,133.89</b>	<b>736,255,133.89</b>	<b>0.00</b>
CUENTAS POR COBRAR		122,975,585.09	1,194,741.43	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		78,603,878.66	1,068,626.29	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>264,145,102.44</b>	<b>897,843,771.37</b>	<b>32,592,996.43</b>	CREDITOS DIFERIDOS	<b>95,603,326.49</b>	<b>93,155,684.42</b>	<b>2,447,642.07</b>
(-) Estimaciones por valuación		644,454,220.13	21,837,445.23	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>84,030,576,690.66</b>	<b>84,030,576,690.66</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>811,460,688.93</b>	<b>246,432,838.39</b>	<b>565,027,850.54</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>542,554,486.70</b>	<b>516,767,402.11</b>	<b>25,787,084.59</b>
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>84,573,131,177.36</b>	<b>84,573,131,177.36</b>	<b>0.00</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>108,614,678.14</b>	<b>108,068,077.28</b>	<b>546,600.86</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,170,333,600.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,829,566,400.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	0.00
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	0.00
		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,566,400.00	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>483,581,797.83</b>	<b>830,486,550.14</b>	<b>0.00</b>	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>55,740,430.00</b>	<b>55,740,430.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		346,904,752.31	0.00	RESERVA DE CAPITAL	<b>6,628,331,642.77</b>	<b>6,628,331,642.77</b>	<b>0.00</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>848,539,949.31</b>	<b>1,269,984,647.41</b>	<b>17,543.46</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		421,462,241.56	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	<b>23,155,391.43</b>	<b>23,155,391.43</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>93,381,637,190.94</b>	<b>93,381,637,190.94</b>	<b>0.00</b>	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	<b>193,249,916.47</b>	<b>193,249,916.47</b>	<b>0.00</b>
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	<b>59,208,902.55</b>	<b>59,208,902.55</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>1,064,985,963.30</b>	<b>1,064,985,963.30</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>8,008,506,013.58</b>	<b>8,008,506,013.58</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>93,381,637,190.94</b>	<b>93,381,637,190.94</b>	<b>0.00</b>

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73058 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre del 2021

GUATEMALA, 01 DE DICIEMBRE DEL 2021

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín Son Turnil  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION EN FUNCIONES

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	7,720,796,028.79
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	58,270,009,842.87
MARGENES POR GIRAR	2,527,296,671.59
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,037,723,962.23
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	5,583,049,634.39

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzman Bethancourt  
GERENTE GENERAL