

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2019
(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	9,583,824,897.41	9,085,814,204.93	498,010,692.48	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	59,613,294,635.73	58,358,969,445.27	1,254,325,190.46
Caja		1,765,442,966.06	14,299,303.30	Depósitos Monetarios		19,643,863,055.21	551,107,523.10
Banco Central		7,082,507,472.92	385,101,325.49	Depósitos de Ahorro		17,998,071,060.95	201,909,798.03
Bancos del País		35,616,134.19	0.00	Depósitos a Plazo		20,554,578,445.66	498,460,992.04
Bancos del Exterior		0.00	87,909,531.17	Depósitos a la Orden		87,610,925.87	2,215,823.64
Cheques a Compensar		202,247,631.76	7,752,970.33	Depósitos con Restricciones		74,845,957.58	631,143.65
Giros sobre el Exterior		0.00	2,947,562.19				
INVERSIONES	27,802,793,489.94	26,768,368,998.96	1,034,424,490.98	CREDITOS OBTENIDOS	3,065,299,070.80	0.00	3,065,299,070.80
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		20,442,615,130.24	916,704,584.20	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,022,234,873.00	100,299,886.78	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,065,299,070.80
Operaciones de Reporto		347,470,000.00	15,420,020.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		541,666.68	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		26,812,861,669.92	1,034,424,490.98	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		44,692,670.96	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	32,219,847,732.02	28,047,731,736.31	4,172,115,995.71	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		28,344,065,781.87	4,288,370,961.64	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,302,365,551.30	363,998,888.57	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	256,751,489.77	215,672,507.76	41,078,982.01
SUMA		29,646,431,333.17	4,652,369,850.21	CUENTAS POR PAGAR	1,209,422,007.95	1,118,539,439.82	90,882,568.13
(-) Estimaciones por Valuación		1,598,699,596.66	480,253,854.70	PROVISIONES	596,138,226.19	596,138,226.19	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	617,000,290.61	596,886,994.15	20,113,296.46	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	142,893,164.39	242,270,801.58	6,394,632.87	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		103,917,392.62	1,854,877.44	CREDITOS DIFERIDOS	88,270,413.69	87,128,809.79	1,141,603.90
BIENES REALIZABLES	412,192,334.09	863,640,061.32	39,887,998.11	SUMA DEL PASIVO	64,829,175,844.13	64,829,175,844.13	0.00
(-) Estimaciones por valuación		474,652,893.91	16,682,831.43	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	434,498,992.90	422,352,576.02	12,146,416.88
INVERSIONES PERMANENTES	538,068,789.38	246,432,838.39	291,635,950.99	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	65,263,674,837.03	65,263,674,837.03	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	107,464,739.73	107,148,065.95	316,673.78	CAPITAL PAGADO	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	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	501,771,787.69	808,407,463.31	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	5,649,920,767.61	5,649,920,767.61	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		306,635,675.62	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	857,267,944.94	1,210,975,892.94	1,514,772.60	REVALUACION DE ACTIVOS	23,751,749.68	23,751,749.68	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		355,222,720.60	0.00	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)	124,470,606.38	124,470,606.38	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	57,160,482.10	57,160,482.10	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	687,013,910.16	687,013,910.16	0.00
SUMA DEL ACTIVO	72,783,125,170.20	72,783,125,170.20	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	7,519,450,333.17	7,519,450,333.17	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	72,783,125,170.20	72,783,125,170.20	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.71001 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2019

GUATEMALA, 04 DE NOVIEMBRE DEL 2019


Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus
CONTADOR GENERAL

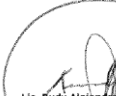

Lic. Fernando José Soto Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN


CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,807,102,745.75
0.00

CUENTAS DE ORDEN
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
MARGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

486,915,919.33
43,007,975,990.21
1,473,175,557.91
2,143,913,644.02
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
4,000,000.00
4,729,761,973.60


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO


Lic. Fernando José Soto Figueroa
GERENTE GENERAL EM FUNDACIONES

