

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 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)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8,558,348,500.72</b>	<b>7,888,863,528.03</b>	<b>669,484,972.69</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>59,020,308,827.14</b>	<b>57,664,721,087.01</b>	<b>1,355,587,740.13</b>
Caja		1,466,697,759.71	20,274,143.35	Depósitos Monetarios		19,977,553,831.47	648,669,749.65
Banco Central		6,214,253,092.44	496,962,081.85	Depósitos de Ahorro		17,567,317,751.90	200,238,544.75
Bancos del País		35,504,687.26	0.00	Depósitos a Plazo		19,854,636,605.31	481,490,909.12
Bancos del Exterior		0.00	138,366,053.01	Depósitos a la Orden		148,877,044.11	1,337,330.40
Cheques a Compensar		172,407,988.62	9,954,391.84	Depósitos con Restricciones		116,335,854.22	23,851,216.21
Giros sobre el Exterior		0.00	3,928,302.64				
<b>INVERSIONES</b>	<b>28,207,626,991.48</b>	<b>27,172,644,204.63</b>	<b>1,034,982,786.85</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>1,356,126,748.98</b>	<b>0.00</b>	<b>1,356,126,748.98</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		20,562,186,108.81	919,699,643.36	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,490,933,331.10	99,921,323.49	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	1,356,126,748.98
Operaciones de Reporto		152,970,000.00	15,361,820.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		576,187.23	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
SUMA		27,206,665,627.14	1,034,982,786.85	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		34,021,422.51	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>31,691,780,618.30</b>	<b>27,512,135,448.22</b>	<b>4,179,645,170.08</b>	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		27,680,069,876.00	4,276,466,782.10	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,282,352,186.61	381,696,410.43				
SUMA		28,962,422,062.70	4,658,163,172.53	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>228,257,620.11</b>	<b>190,475,584.90</b>	<b>37,782,035.21</b>
(-) Estimaciones por Valuación		1,450,286,614.48	478,518,002.45	Cuentas por Pagar		2,869,274,650.49	1,273,262,190.38
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>742,656,759.45</b>	<b>722,581,785.45</b>	<b>20,074,974.00</b>	Provisiones		558,002,508.84	558,002,508.84
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>263,136,045.92</b>	<b>348,323,473.10</b>	<b>6,690,533.77</b>	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		90,030,084.40	1,847,876.55	OTRAS OBLIGACIONES		0.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>457,914,530.35</b>	<b>897,304,790.01</b>	<b>39,887,998.11</b>	CREDITOS DIFERIDOS		78,310,037.46	77,390,548.79
(-) Estimaciones por valuación		463,905,317.62	15,372,940.15	SUMA DEL PASIVO		64,116,280,390.02	64,116,280,390.02
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>538,068,789.38</b>	<b>246,432,838.39</b>	<b>291,635,950.99</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>425,809,122.72</b>	<b>409,012,842.64</b>	<b>15,896,280.08</b>
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		64,536,089,512.74	64,536,089,512.74
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>109,309,834.70</b>	<b>109,017,108.92</b>	<b>292,725.78</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		0.00	0.00	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>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>501,363,428.29</b>	<b>805,671,815.67</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		304,308,387.38	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		5,649,920,767.61	5,649,920,767.61
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>833,974,569.77</b>	<b>1,180,926,232.69</b>	<b>1,514,772.60</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		348,466,435.52	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS		23,751,749.68	23,751,749.68
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)		124,470,606.38	124,470,606.38
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		61,621,635.35	61,621,635.35
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		531,192,979.36	531,192,979.36
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>71,904,180,068.36</b>			<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>7,368,090,555.62</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>71,904,180,068.36</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68091 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2019

GUATEMALA, 01 DE SEPTIEMBRE DEL 2019

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Lemus  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERÍAS EN DEPOSITO

**CUENTAS DE ORDEN**  
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
MARGENES POR GEAR  
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

4,605,262,437.94  
0.00

486,915,919.33  
43,154,717,662.50  
1,485,387,650.98  
2,150,241,569.74  
0.00  
500,000,000.00  
500,000,000.00  
0.00  
0.00  
4,000,000.00  
4,578,746,929.37

Lic. Rudy Alejandro Eryale Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Roland Guzmán Botanacuc  
GERENTE GENERAL

