

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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 | 9,030,260,754.16 | 8,366,447,230.96 | 663,813,523.20 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 58,875,657,760.89 | 57,530,095,654.04 | 1,345,562,106.85 |
| Caja | 1,588,511,898.99 | 1,588,511,898.99 | 25,727,783.75 | Depósitos Monetarios | 20,196,416,942.71 | 20,196,416,942.71 | 632,465,889.51 |
| Banco Central | 6,577,451,535.41 | 6,577,451,535.41 | 452,831,548.84 | Depósitos de Ahorro | 17,278,748,701.98 | 17,278,748,701.98 | 200,069,805.67 |
| Bancos del País | 35,812,279.84 | 35,812,279.84 | 0.00 | Depósitos a Plazo | 19,843,578,052.90 | 19,843,578,052.90 | 487,354,485.93 |
| Bancos del Exterior | 0.00 | 0.00 | 176,447,796.26 | Depósitos a la Orden | 95,248,372.40 | 95,248,372.40 | 1,808,519.08 |
| Cheques a Compensar | 164,671,516.72 | 164,671,516.72 | 4,644,682.18 | Depósitos con Restricciones | 116,103,884.08 | 116,103,884.08 | 23,863,606.66 |
| Giros sobre el Exterior | 0.00 | 0.00 | 4,161,712.17 | | | | |
| INVERSIONES | 27,543,903,977.90 | 26,591,330,414.30 | 952,573,563.60 | CREDITOS OBTENIDOS | 1,498,513,947.11 | 0.00 | 1,498,513,947.11 |
| En Títulos-Valores para Negociación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Del Banco Central | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | 20,573,471,537.99 | 20,573,471,537.99 | 905,262,162.27 | De Instituciones Financieras Nacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | 5,769,648,731.10 | 5,769,648,731.10 | 23,114,329.83 | De Instituciones Financieras Extranjeras | 0.00 | 0.00 | 1,498,513,947.11 |
| Operaciones de Reporto | 273,470,000.00 | 273,470,000.00 | 24,197,071.50 | De Organismos Internacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Certificados de Participación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | 3,761,567.75 | 3,761,567.75 | 0.00 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 26,620,351,836.84 | 26,620,351,836.84 | 952,573,563.60 | Bonos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 29,021,422.54 | 29,021,422.54 | 0.00 | Pagarés Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 31,464,884,784.97 | 27,239,124,782.30 | 4,225,760,002.67 | Obligaciones Financieras a la Orden | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vigente | 27,445,541,917.75 | 27,445,541,917.75 | 4,266,943,654.96 | Obligaciones Financieras con Restricciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vencida | 1,316,553,018.07 | 1,316,553,018.07 | 302,708,738.07 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 224,995,975.35 | 181,644,212.53 | 43,351,762.82 |
| SUMA | 28,762,094,935.82 | 28,762,094,935.82 | 4,569,652,393.03 | Cuentas por pagar | 2,368,511,947.36 | 2,368,511,947.36 | 1,455,242,645.63 |
| (-) Estimaciones por Valuación | 1,522,970,153.52 | 1,522,970,153.52 | 343,892,350.33 | Provisiones | 542,525,528.97 | 542,525,528.97 | 0.00 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 671,879,406.59 | 640,678,367.15 | 31,201,039.44 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Cuentas por cobrar | 140,872,419.77 | 140,872,419.77 | 6,474,850.27 | OTRAS OBLIGACIONES | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 89,245,891.55 | 89,245,891.55 | 1,848,044.96 | CREDITOS DIFERIDOS | 72,718,421.48 | 71,847,988.74 | 870,432.74 |
| BIENES REALIZABLES | 430,908,159.68 | 446,839,555.78 | 39,887,998.11 | SUMA DEL PASIVO | 63,582,923,581.16 | 362,263,452.51 | 16,844,215.66 |
| (-) Estimaciones por valuación | 440,446,454.06 | 440,446,454.06 | 15,372,940.13 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 379,107,668.17 | 362,263,452.51 | 16,844,215.66 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 538,068,789.38 | 246,432,838.39 | 291,635,950.99 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 63,962,031,249.33 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | CAPITAL CONTABLE | 1,170,333,600.00 | 5,000,000,000.00 | 3,829,666,400.00 |
| OTRAS INVERSIONES | 105,463,130.72 | 105,171,929.95 | 291,200.77 | Capital Autorizado | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Capital no Pagado (-) | 55,740,430.00 | 55,740,430.00 | 0.00 |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | APORTACIONES PERMANENTES | 5,649,920,767.61 | 5,649,920,767.61 | 0.00 |
| Reservas de Capital | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Reserva para Activos Extraordinarios | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Reserva para Activos Extraordinarios | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Revaluación de Activos | 23,751,749.68 | 23,751,749.68 | 0.00 |
| Inmuebles y Muebles | 504,297,288.51 | 808,329,502.10 | 0.00 | Provisión de Beneficios a Empleados Indemnizaciones (-) | 124,470,606.38 | 124,470,606.38 | 0.00 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | 304,032,213.59 | 304,032,213.59 | 0.00 | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 47,078,530.23 | 47,078,530.23 | 0.00 |
| CARGOS DIFERIDOS | 844,520,102.71 | 1,187,348,561.03 | 1,514,772.60 | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | 344,343,230.92 | 344,343,230.92 | 0.00 | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 490,673,093.92 | 490,673,093.92 | 0.00 |
| SUMA DEL ACTIVO | 71,275,058,814.39 | 71,275,058,814.39 | 0.00 | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 7,313,027,565.06 | 7,313,027,565.06 | 0.00 |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 71,275,058,814.39 | 71,275,058,814.39 | 0.00 |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68161 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2019

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DEL 2019

Lic. Sergio Villalobos Mazariegos Lemus
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,679,463,401.71
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
42,830,875,184.57
1,444,313,963.00
2,167,176,312.82
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
4,000,000.00
4,205,017,748.70

Lic. Rudy Alejandro Jerez Barrios
AUDITOR IN FERRO
LIC. Edgar Roberto Hernandez Benabarro
GERENTE GENERAL

