BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-

BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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	8,730,278,574.83	8,202,716,376.84	527,562,197.99	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	55,834,015,476.57	54,502,444,126.16	1,331,571,350.41
Caja		1,400,957,964.16	36,279,622.50	Depósitos Monetarios		19,594,061,839.91	601,573,603.46
Banco Central		6,598,783,385.35	358,127,469.69	Depósitos de Ahorro		16,140,483,950.71	201,292,205.33
Bancos del País		35,448,255.32	0.00	Depósitos a Plazo		18,349,202,439.06	503,619,368.50
Bancos del Exterior		0.00	105,715,227.79	Depósitos a la Orden		309,832,817.12	1,178,646.05
Cheques a Compensar		167,526,772.01	20,581,560.03	Depósitos con Restricciones		108,863,079.36	23,907,527.07
Giros sobre el Exterior		0.00	6,858,317.98				
				CREDITOS OBTENIDOS	1,310,993,363.39	0.00	1,310,993,363.39
INVERSIONES	25,225,492,027.84	24,294,827,364.83	930,664,663.01	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		18,842,747,043.25	892,083,000.63	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	1,310,993,363.39
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5,220,496,750.00	23,166,102.38	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		235,070,000.00	15,415,560.00				
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		510,410.96	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		24,298,824,204.21	930,664,663.01	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	30,645,124,605.94	26,302,981,891.03	4,342,142,714.91	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		26,491,051,575.89	4,379,939,568.43				
Vencida		1,280,958,456.51	197,243,747.84	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	216,887,960.44	175,051,587.45	41,836,372.99
				CUENTAS POR PAGAR	2,371,334,701.30	880,428,245.60	1,490,906,455.70
SUMA		27,772,010,032.40	4,577,183,316.27	PROVISIONES	567,484,534.69	567,484,534.69	
(-) Estimaciones por Valuación		1,469,028,141.37	235,040,601.36	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	2,644,444.52	2,644,444.52	0.00
				CREDITOS DIFERIDOS	44,968,984.56	44,378,722.62	590,261.94
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	657,347,110.45	636,386,995.44	20,960,115.01	SUMA DEL PASIVO	60,348,329,465.47		
CUENTAS POR COBRAR	128,746,994.63	211,159,885.47	6,517,588.01	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	342,440,539.90	326,985,166.09	15,455,373.81
(-) Estimaciones por valuación		87,262,067.20	1,668,411.65				
				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	60,690,770,005.37		
BIENES REALIZABLES	547,322,821.68	797,606,702.24	64,011,627.21				
(-) Estimaciones por valuación		298,472,674.02	15,822,833.75	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	536,701,126.32	246,432,838.39	290,268,287.93	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	
				Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	
OTRAS INVERSIONES	102,031,887.36	101,726,020.14	305,867.22				
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	5,049,920,147.88	5,049,920,147.88	
DEPARTAMENTOS ADSCRITOS		0.00	0.00				
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	518,396,934.08	818,373,067.56	0.00				
(-) Depreciaciones Acumuladas		299,976,133.48	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	23,751,749.68	23,751,749.68	
CARGOS DIFERIDOS	897,042,789.95	1,239,262,604.15	1,514,772.60	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZCIONES (-)	124,470,606.38	124,470,606.38	
(-) Amortizaciones Acumuladas		343,734,586.80	0.00				
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	30,760,505.05	30,760,505.05	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	951,100,699.73	951,100,699.73	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	140,578,341.75	140,578,341.75	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	7,297,714,867.71		
SUMA DEL ACTIVO	67,988,484,873.08			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	67,988,484,873.08		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70778 por US$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2019

GUATEMALA, 01 DE MARZO DEL 2019

Lic. Sergio Vinicio Mazariegos Ramus
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,828,377,722.62
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	41,570,501,096.79
MARGENES POR GIRAR	1,545,196,016.37
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,544,387,383.88
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	3,546,318,401.94

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzman Bothancourt
GERENTE GENERAL

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer