

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2018
(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 | 11,388,607,402.23 | 10,509,795,934.38 | 878,811,467.85 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 55,332,683,300.30 | 54,086,957,124.79 | 1,245,726,175.51 |
| Caja | 1,909,476,460.33 | 1,909,476,460.33 | 29,911,230.56 | Del Banco Central | 20,992,140,445.32 | 20,992,140,445.32 | 501,323,779.16 |
| Banco Central | 8,285,703,384.18 | 8,285,703,384.18 | 621,243,488.84 | Depósitos Monetarios | 15,973,664,774.97 | 15,973,664,774.97 | 213,631,949.74 |
| Bancos del País | 35,701,680.83 | 35,701,680.83 | 0.00 | Depósitos a Plazo | 17,822,452,144.76 | 17,822,452,144.76 | 505,050,915.64 |
| Bancos del Exterior | 0.00 | 0.00 | 214,995,149.16 | Depósitos a la Orden | 91,792,879.81 | 91,792,879.81 | 1,721,526.15 |
| Cheques a Compensar | 278,914,409.04 | 278,914,409.04 | 8,082,370.62 | Depósitos con Restricciones | 106,906,879.93 | 106,906,879.93 | 23,998,004.82 |
| Giros sobre el Exterior | 0.00 | 0.00 | 4,579,228.67 | | | | |
| INVERSIONES | 22,601,227,329.37 | 21,677,365,573.44 | 923,861,755.93 | CREDITOS OBTENIDOS | 997,596,176.94 | 0.00 | 997,596,176.94 |
| 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 | 18,442,139,062.82 | 18,442,139,062.82 | 885,134,081.72 | De Instituciones Financieras Nacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | 3,072,853,350.00 | 3,072,853,350.00 | 23,253,774.21 | De Instituciones Financieras Extranjeras | 0.00 | 0.00 | 997,596,176.94 |
| Operaciones de Reporto | 166,370,000.00 | 166,370,000.00 | 15,473,900.00 | De Organismos Internacionales | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Certificados de Participación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | | | | |
| Intereses pagados en compra de Valores | 0.00 | 0.00 | 0.00 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 21,681,362,412.82 | 21,681,362,412.82 | 923,861,755.93 | Bonos | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 3,996,839.38 | 3,996,839.38 | 0.00 | Pagarés Financieros | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 30,149,120,692.06 | 26,072,416,113.54 | 4,076,704,578.52 | Obligaciones Financieras a la Orden | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vigente | 26,283,251,673.82 | 26,283,251,673.82 | 4,108,894,946.85 | Obligaciones Financieras con Restricciones | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vencida | 1,184,700,224.09 | 1,184,700,224.09 | 174,087,098.33 | | | | |
| SUMA | 27,467,951,897.91 | 27,467,951,897.91 | 4,282,982,045.18 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 201,301,347.60 | 165,691,796.15 | 35,609,551.45 |
| (-) Estimaciones por Valuación | 1,395,535,784.37 | 1,395,535,784.37 | 206,277,466.66 | CUENTAS POR PAGAR | 2,816,757,188.08 | 1,126,173,799.95 | 1,690,583,388.13 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 521,496,103.83 | 488,991,826.70 | 32,504,277.13 | PROVISIONES | 524,903,723.08 | 524,903,723.08 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 119,218,302.89 | 201,462,144.12 | 6,833,879.12 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 87,402,894.62 | 87,402,894.62 | 1,674,725.23 | OTRAS OBLIGACIONES | 2,644,444.52 | 2,644,444.52 | 0.00 |
| BIENES REALIZABLES | 576,383,852.87 | 788,127,640.14 | 64,011,627.21 | CREDITOS DIFERIDOS | 35,877,679.59 | 35,450,225.74 | 427,453.85 |
| (-) Estimaciones por valuación | 275,755,414.48 | 275,755,414.48 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO | 59,911,763,860.11 | 59,911,763,860.11 | 0.00 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 536,701,126.32 | 246,432,838.39 | 290,268,287.93 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 342,138,602.38 | 322,614,399.78 | 19,524,202.60 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 60,253,902,462.49 | 60,253,902,462.49 | 0.00 |
| OTRAS INVERSIONES | 102,069,376.58 | 101,767,236.54 | 302,140.04 | CAPITAL CONTABLE | 1,170,333,600.00 | 5,000,000,000.00 | 3,829,666,400.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Capital Autorizado | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | Capital no Pagado (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | 527,483,792.26 | 826,998,723.29 | 0.00 | APORTACIONES PERMANENTES | 55,740,430.00 | 55,740,430.00 | 0.00 |
| CARGOS DIFERIDOS | 878,321,143.83 | 1,214,348,221.79 | 1,514,772.60 | RESERVAS DE CAPITAL | 5,049,920,147.88 | 5,049,920,147.88 | 0.00 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | 337,541,850.56 | 337,541,850.56 | 0.00 | RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | REVALUACION DE ACTIVOS | 23,751,749.68 | 23,751,749.68 | 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 (+) (-) | 20,350,638.84 | 20,350,638.84 | 0.00 |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 951,100,699.73 | 951,100,699.73 | 0.00 |
| SUMA DEL ACTIVO | 67,400,629,122.24 | 67,400,629,122.24 | 0.00 | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 7,146,726,659.75 | 7,146,726,659.75 | 0.00 |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 67,400,629,122.24 | 67,400,629,122.24 | 0.00 |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73695 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2018

GUATEMALA, 02 DE ENERO DEL 2019


Lic. Sergio Vicio Mazariegos
CONTADOR GENERAL


Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,867,093,757.31
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA

GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS

CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS

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
40,928,830,340.54
31,864,719,886.27
1,657,878,653.51
2,541,807,867.42
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
4,000,000.00
3,628,830,768.21


Lic. Rudy Alejandro Druze Barrios
AUDITOR INTERNO


Lic. Edgar Roland Guzman Bostan
GERENTE GENERAL

