

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. - BANRURAL -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO DEL 2020
(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	10,238,468,209.14	9,247,744,737.84	490,723,471.30	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	61,277,334,551.85	59,876,426,358.19	1,400,908,193.66
Caja		1,780,339,763.14	14,407,215.44	Depósitos Monetarios		20,395,371,752.49	594,121,482.37
Banco Central		7,739,134,712.47	320,534,216.23	Depósitos de Ahorro		18,665,075,284.07	232,469,731.77
Bancos del País		35,725,780.53	0.00	Depósitos a Plazo		20,585,101,599.75	554,823,119.46
Bancos del Exterior		0.00	137,984,802.17	Depósitos a la Orden		146,223,420.40	18,721,707.16
Cheques a Compensar		192,544,481.70	12,893,988.07	Depósitos con Restricciones		84,654,301.48	772,152.90
Giros sobre el Exterior		0.00	4,903,249.41				
INVERSIONES	28,358,348,472.27	27,241,054,396.97	1,117,294,075.30	CREDITOS OBTENIDOS	3,332,831,131.05	0.00	3,332,831,131.05
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		20,512,665,213.50	886,859,400.53	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5,975,802,791.40	215,076,994.77	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	3,332,831,131.05
Operaciones de Reporto		213,120,000.00	15,357,680.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		633,571,429.10	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		985,656.58	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		27,336,146,100.68	1,117,294,075.30	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		95,091,703.71	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	33,120,680,168.81	28,832,076,393.60	4,288,603,775.21	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		29,329,004,989.17	4,396,323,471.10	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,321,188,237.45	332,707,482.87				
SUMA		30,650,193,226.62	4,729,030,953.97	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	238,700,346.66	191,627,511.17	47,072,835.49
(-) Estimaciones por Valuación		1,818,116,833.02	446,427,178.76	CUENTAS POR PAGAR	1,351,953,421.63	1,287,465,270.74	64,488,150.89
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	769,001,470.13	747,377,672.16	21,623,797.97	PROVISIONES	621,116,396.08	621,116,396.08	0.00
CUENTAS POR COBRAR		333,649,522.08	6,096,582.62	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		94,653,842.83	1,696,881.58	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	404,447,791.94	902,006,059.63	39,335,661.14	CREDITOS DIFERIDOS	79,236,677.91	77,286,735.97	1,449,941.94
(-) Estimaciones por valuación		519,791,798.91	17,102,129.92	SUMA DEL PASIVO	66,901,172,525.18	0.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	538,068,789.38	246,432,838.39	291,635,950.99	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	448,696,568.95	429,719,177.71	18,977,391.24
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	67,349,869,094.13	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	102,219,235.31	101,856,314.13	362,921.18	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	502,044,878.43	815,859,638.36	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		313,814,759.93	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	849,188,771.56	1,229,076,895.65	1,514,772.60	RESERVAS DE CAPITAL	5,649,920,767.61	5,649,920,767.61	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		381,402,896.59	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
				REVALUACION DE ACTIVOS		23,155,391.43	23,155,391.43
				PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS INDEMNIZACIONES (-)		174,274,719.00	174,274,719.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		64,318,163.74	64,318,163.74
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		839,277,924.68	839,277,924.68
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		147,522,514.67	147,522,514.67
SUMA DEL ACTIVO	75,125,863,167.26			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	7,775,994,073.13		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	75,125,863,167.26		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67884 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero del 2020

GUATEMALA, 01 DE MARZO DEL 2020


Lic. Sergio Viniño Mazariegos Lemus
CONTADOR GENERAL


Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES


CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO


5,387,936,930.20
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
53,913,166,416.91
1,656,098,238.55
2,199,518,406.35
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
4,000,000.00
4,318,802,476.71


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO


Lic. Edgar Rolando Guzmán Berthomé
GERENTE GENERAL

