

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL 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	7,737,748,382.60	7,247,336,406.74	490,411,975.86	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	50,924,407,203.67	49,673,708,112.78	1,250,699,090.89
Caja		1,302,981,576.43	39,617,069.61	Depósitos Monetarios		17,339,530,244.01	557,900,179.89
Banco Central		5,758,007,431.87	311,168,672.59	Depósitos de Ahorro		14,495,649,209.27	211,124,926.33
Bancos del País		35,243,394.99	0.00	Depósitos a Plazo		17,605,483,374.36	479,526,132.31
Bancos del Exterior		0.00	132,562,234.70	Depósitos a la Orden		74,705,474.44	1,589,572.46
Cheques a Compensar		151,104,003.45	4,895,771.91	Depósitos con Restricciones		158,329,810.70	558,279.90
Giros sobre el Exterior		0.00	2,168,227.05				
INVERSIONES	21,748,154,658.37	20,851,518,432.72	896,636,225.65	CREDITOS OBTENIDOS	744,544,797.07	28,900,000.00	715,644,797.07
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		14,269,419,945.20	859,534,853.97	De Instituciones Financieras Nacionales		28,900,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		6,294,233,150.00	22,277,271.68	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	715,644,797.07
Operaciones de Reporto		288,870,000.00	14,824,100.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		2,992,176.90	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	20,855,515,272.10	20,855,515,272.10	896,636,225.65	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,829.38	3,996,829.38	0.00	Pagares Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	29,167,657,786.06	25,407,319,183.51	3,760,338,602.55	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		25,530,451,081.77	3,786,083,381.24	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,203,465,855.33	172,882,030.24				
SUMA	26,733,916,937.10	26,733,916,937.10	3,958,965,411.48	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	222,431,314.64	182,474,247.24	39,957,067.40
(-) Estimaciones por Valuación	1,326,597,753.59	1,326,597,753.59	159,626,808.93	CUENTAS POR PAGAR	2,706,986,323.04	1,042,465,519.13	1,664,520,803.93
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	506,085,350.89	480,655,388.79	25,429,962.10	PROVISIONES	269,376,525.43	269,376,525.43	0.00
CUENTAS POR COBRAR	71,795,869.76	154,533,041.59	5,876,854.19	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADCRITOS	7,933,333.40	7,933,333.40	0.00
(-) Estimaciones por valuación	87,009,627.54	87,009,627.54	1,604,398.48	OTRAS OBLIGACIONES	12,538,493.82	12,524,789.52	13,704.30
BIENES REALIZABLES	581,050,706.74	703,136,756.33	59,408,440.96	CREDITOS DIFERIDOS	54,888,217,991.07	54,888,217,991.07	0.00
(-) Estimaciones por valuación	181,494,490.55	181,494,490.55	0.00	SUMA DEL PASIVO	313,508,258.21	293,143,352.49	20,364,905.72
INVERSIONES PERMANENTES	522,269,533.77	246,432,838.39	275,836,695.38	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,201,726,249.28	55,201,726,249.28	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	92,216,879.00	91,997,524.94	219,354.06	CAPITAL PAGADO	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado	5,053,366,389.85	5,053,366,389.85	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	546,446,097.45	871,381,016.42	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	871,931,720.34	324,934,918.97	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
CARGOS DIFERIDOS	871,931,720.34	1,185,158,206.51	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	0.00	314,788,749.35	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	61,845,356,984.98	61,845,356,984.98	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	34,128,504.65	34,128,504.65	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	304,519,352.93	304,519,352.93	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,643,630,735.70	6,643,630,735.70	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	61,845,356,984.98	61,845,356,984.98	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.41205 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril del 2018

GUATEMALA, 01 DE MAYO DEL 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,491,557,555.57
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	41,252,980,602.23
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	30,962,838,450.63
MARGENES POR GIRAR	1,302,920,210.50
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,544,960,045.70
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	7,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,725,258,419.69

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzman Bethancourt
GERENTE GENERAL