

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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	8,374,289,870.79	7,254,113,590.76	820,176,370.03	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	50,441,233,156.65	49,098,621,236.53	1,342,611,920.12
Caja	1,474,479,005.40	1,474,479,005.40	38,488,254.83	Depósitos Monetarios	17,089,921,587.89	17,089,921,587.89	604,680,211.84
Banco Central	5,854,853,902.31	5,854,853,902.31	368,590,083.55	Depósitos de Ahorro	14,132,591,171.81	14,132,591,171.81	230,873,250.15
Bancos del País	35,243,394.99	35,243,394.99	0.00	Depósitos a Plazo	17,651,241,623.86	17,651,241,623.86	505,316,027.38
Bancos del Exterior	0.00	0.00	400,933,427.51	Depósitos a la Orden	66,439,986.92	66,439,986.92	1,190,764.72
Cheques a Compensar	189,537,198.06	189,537,198.06	6,703,287.26	Depósitos con Restricciones	156,436,866.95	156,436,866.95	551,666.03
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	5,461,316.78	CREDITOS OBTENIDOS	794,486,727.09	28,900,000.00	765,586,727.09
INVERSIONES	20,297,959,810.83	19,394,634,857.18	903,324,953.65	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales	28,900,000.00	28,900,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	12,962,394,496.95	12,962,394,496.95	866,521,862.57	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	765,586,727.09
En Títulos-Valores para su Vencimiento	6,016,893,612.50	6,016,893,612.50	22,098,171.08	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto	419,170,000.00	419,170,000.00	14,704,926.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00	Bonos	0.00	0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores	173,587.11	173,587.11	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
SUMA	19,398,631,696.56	19,398,631,696.56	903,324,953.65	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	29,828,800,675.19	26,081,158,927.49	3,747,641,747.70	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	191,930,552.43	157,830,593.48	34,099,958.95
Vigente	26,244,515,529.24	26,244,515,529.24	3,775,272,654.70	Cuentas por pagar	3,071,016,059.76	1,324,751,852.68	1,736,264,507.08
Vencida	1,094,408,208.17	1,094,408,208.17	187,007,426.07	Provisiones	178,408,843.47	178,408,843.47	0.00
SUMA	27,338,923,737.41	27,338,923,737.41	3,962,280,080.77	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	1,257,764,809.92	1,257,764,809.92	214,638,333.07	OTRAS OBLIGACIONES	7,933,333.40	7,933,333.40	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	498,155,254.07	465,883,508.50	32,271,745.57	CREDITOS DIFERIDOS	6,287,747.86	6,287,747.86	0.00
CUENTAS POR COBRAR	120,759,918.87	187,357,758.12	5,996,788.86	SUMA DEL PASIVO	54,691,796,420.66	54,691,796,420.66	0.00
(-) Estimaciones por valuación	71,003,128.37	71,003,128.37	1,591,499.74	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	343,117,091.26	323,981,590.39	19,135,500.87
BIENES REALIZABLES	597,810,982.88	697,664,137.57	45,040,175.76	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,034,915,511.92	55,034,915,511.92	0.00
(-) Estimaciones por valuación	144,893,330.45	144,893,330.45	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
INVERSIONES PERMANENTES	522,269,533.77	246,432,838.39	275,836,695.38	CAPITAL PAGADO	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado	0.00	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	87,981,177.00	87,776,082.26	205,094.74	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	548,558,715.34	872,275,495.55	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	323,716,780.21	323,716,780.21	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
CARGOS DIFERIDOS	934,976,082.08	1,235,000,441.51	1,562,263.18	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	301,886,622.61	301,886,622.61	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	48,041,164.51	48,041,164.51	0.00
SUMA DEL ACTIVO	61,811,562,020.82	61,811,562,020.82	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	874,407,139.81	874,407,139.81	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	72,524,386.27	72,524,386.27	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,776,648,508.90	6,776,648,508.90	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	61,811,562,020.82	61,811,562,020.82	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.35246 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2018.

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO

3,997,905,737.25
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
40,303,125,902.40
31,395,286,155.79
1,394,300,851.79
2,576,366,600.41
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
7,000,000.00
2,657,632,437.69

GUATEMALA, 02 DE FEBRERO DEL 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL



Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL

