

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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 | 9,050,537,033.57 | 8,340,023,540.56 | 710,513,493.01 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 51,262,378,358.52 | 49,939,219,474.15 | 1,323,158,884.37 |
| Caja | | 1,484,518,927.81 | 37,345,502.70 | Depósitos Monetarios | | 17,457,975,720.34 | 593,387,053.75 |
| Banco Central | | 6,623,822,740.07 | 316,256,577.79 | Depósitos de Ahorro | | 14,648,571,702.11 | 212,070,106.89 |
| Bancos del País | | 35,243,394.99 | 0.00 | Depósitos a Plazo | | 17,627,125,979.80 | 492,885,324.72 |
| Bancos del Exterior | | 0.00 | 348,916,150.90 | Depósitos a la Orden | | 69,005,963.18 | 1,610,933.55 |
| Cheques a Compensar | | 196,438,477.69 | 6,526,728.44 | Depósitos con Restricciones | | 136,540,108.72 | 23,205,465.46 |
| Giros sobre el Exterior | | 0.00 | 1,468,533.18 | | | | |
| INVERSIONES | 20,893,033,026.59 | 19,995,288,859.57 | 897,744,167.02 | CREDITOS OBTENIDOS | 927,517,011.94 | 28,900,000.00 | 898,617,011.94 |
| En Títulos-Valores para Negociación | | 0.00 | 0.00 | Del Banco Central | | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 14,712,990,372.05 | 860,272,885.34 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 28,900,000.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 4,894,233,150.00 | 22,499,381.68 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 0.00 | 898,617,011.94 |
| Operaciones de Reporto | | 389,070,000.00 | 14,971,900.00 | 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 | | 19,999,285,698.95 | 897,744,167.02 | Bonos | | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 3,996,839.38 | 0.00 | Pagares Financieros | | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 29,295,248,234.65 | 25,413,311,645.48 | 3,881,936,589.17 | Obligaciones Financieras a la Orden | | 0.00 | 0.00 |
| Vigente | | 25,550,689,649.13 | 3,907,606,265.05 | Obligaciones Financieras con Restricciones | | 0.00 | 0.00 |
| Vencida | | 1,239,219,749.94 | 174,937,492.22 | | | | |
| SUMA | | 26,789,909,399.07 | 4,082,543,757.27 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 229,325,100.73 | 195,183,667.38 | 34,141,433.35 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 1,376,597,753.59 | 200,607,168.10 | CUENTAS POR PAGAR | 2,645,468,650.56 | 1,032,779,711.46 | 1,612,688,939.10 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 483,740,153.11 | 452,904,070.24 | 30,836,082.87 | PROVISIONES | 282,783,677.73 | 282,783,677.73 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 65,204,234.87 | 147,537,593.81 | 6,378,700.96 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 87,091,665.16 | 1,620,394.74 | OTRAS OBLIGACIONES | 7,933,333.40 | 7,933,333.40 | 0.00 |
| BIENES REALIZABLES | 587,603,153.95 | 709,515,109.49 | 59,408,440.96 | CREDITOS DIFERIDOS | 14,959,880.82 | 14,938,763.26 | 21,117.56 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 181,320,396.50 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO | 55,370,366,013.70 | | |
| INVERSIONES PERMANENTES | 522,269,533.77 | 246,432,838.39 | 275,836,695.38 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 315,033,674.91 | 293,031,962.69 | 22,001,712.22 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 0.00 | 0.00 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 55,685,399,688.61 | | |
| OTRAS INVERSIONES | 95,716,063.76 | 95,508,379.93 | 207,683.83 | 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 | 55,740,430.00 | 55,740,430.00 | |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | APORTACIONES PERMANENTES | 5,053,366,389.85 | 5,053,366,389.85 | |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 541,671,165.22 | 868,290,802.39 | 0.00 | RESERVAS DE CAPITAL | 0.00 | 0.00 | |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | 326,619,637.17 | 0.00 | RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | 25,542,458.27 | 25,542,458.27 | |
| CARGOS DIFERIDOS | 865,027,726.75 | 1,182,648,733.59 | 1,562,263.18 | REVALUACION DE ACTIVOS | 0.00 | 0.00 | |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | 319,183,270.02 | 0.00 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | 26,310,520.13 | 26,310,520.13 | |
| | | | | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 0.00 | 0.00 | |
| | | | | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-) | 383,357,239.38 | 383,357,239.38 | |
| | | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 6,714,650,637.63 | | |
| SUMA DEL ACTIVO | 62,400,050,326.24 | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 62,400,050,326.24 | | |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | | | |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.48595 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo del 2018

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2018

Lic. Sergio Vicio Mazariegos
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

| | |
|---|-------------------|
| CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS | 4,362,253,494.50 |
| MERCADERIAS EN DEPOSITO | 0.00 |
| CUENTAS DE ORDEN | |
| VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA | 486,915,919.33 |
| GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS | 41,100,803,652.68 |
| CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS | 30,982,525,510.02 |
| MARGENES POR GIRAR | 1,357,800,405.84 |
| ADMINISTRACIONES AJENAS | 2,668,453,472.98 |
| 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 | 2,833,238,332.13 |

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Balthazor
GERENTE GENERAL