

BALANCE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2018
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA		MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
		NACIONAL	EXTRANJERA				NACIONAL	EXTRANJERA	
DISPONIBILIDADES	9,548,757,465.51	8,832,204,602.02	716,552,863.49	0.00	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	52,914,229,197.26	51,905,475,583.12	1,408,753,614.14	0.00
Caja		1,350,365,587.03	31,741,219.70	0.00	Depósitos Monetarios		18,219,013,232.35	656,642,281.91	0.00
Banco Central		7,223,994,136.14	374,414,129.04	0.00	Depósitos de Ahorro		15,417,175,405.72	208,813,213.80	0.00
Bancos del País		35,216,241.37	0.00	0.00	Depósitos a Plazo		17,661,700,174.53	517,687,043.60	0.00
Bancos del Exterior		0.00	282,755,391.83	0.00	Depósitos a la Orden		102,694,336.31	1,679,187.79	0.00
Cheques a Compensar		222,628,637.46	18,504,979.29	0.00	Depósitos con Restricciones		104,892,434.21	23,931,887.04	0.00
Giros sobre el Exterior		0.00	9,137,143.63	0.00	CREDITOS OBTENIDOS	875,683,309.27	0.00	875,683,309.27	0.00
INVERSIONES	22,743,957,439.94	21,817,187,350.55	926,770,089.39	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		17,104,300,897.89	888,217,058.75	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	875,683,309.27	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		4,287,243,950.00	23,148,910.64	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto		424,920,000.00	15,404,120.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	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		4,719,347.04	0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00	0.00
SUMA	21,821,184,189.93	21,821,184,189.93	926,770,089.39	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	29,205,979,011.98	25,199,410,348.36	4,006,559,663.62	0.00	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	240,916,731.98	212,886,771.13	28,029,960.85	0.00
Vigente		25,340,103,395.86	4,031,899,138.55	0.00	CUENTAS POR PAGAR		3,095,070,186.53	1,252,601,447.11	1,842,468,739.42
Vencida		1,203,543,493.47	164,612,657.52	0.00	PROVISIONES		403,459,236.80	403,459,236.80	0.00
SUMA	26,543,646,889.33	26,543,646,889.33	4,196,511,796.07	0.00	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS		0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	1,344,236,540.97	1,344,236,540.97	189,943,132.45	0.00	OTRAS OBLIGACIONES		5,288,888.96	5,288,888.96	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	593,146,908.08	564,356,160.70	28,790,747.38	0.00	CREDITOS DIFERIDOS		25,810,986.66	25,781,227.36	29,759.30
CUENTAS POR COBRAR	204,819,434.19	288,198,163.22	6,239,793.56	0.00	SUMA DEL PASIVO	57,560,458,537.46	57,560,458,537.46	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	87,051,349.09	87,051,349.09	1,657,173.50	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS		315,433,642.30	293,721,701.95	21,711,940.35
BIENES REALIZABLES	589,317,210.07	763,837,068.45	59,408,440.96	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	57,875,892,179.76	57,875,892,179.76	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	233,928,299.34	233,928,299.34	0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	536,701,313.61	246,432,838.39	290,268,475.22	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		5,000,000,000.00	3,829,666,400.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	102,274,391.28	101,992,869.28	281,522.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL		5,049,920,147.88	5,049,920,147.88	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS		25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	536,111,875.52	835,959,343.44	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	299,847,467.92	299,847,467.92	0.00	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		27,403,604.55	27,403,604.55	0.00
CARGOS DIFERIDOS	854,200,001.09	1,179,164,943.78	1,514,772.60	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	326,479,715.29	326,479,715.29	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		710,432,630.81	710,432,630.81	0.00
SUMA DEL PASIVO	64,915,265,051.27	64,915,265,051.27	0.00	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	7,039,372,871.51	7,039,372,871.51	0.00	0.00
					SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	64,915,265,051.27	64,915,265,051.27	0.00	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.70206 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de Septiembre del 2018

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,605,766,008.95
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	486,915,919.33
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	41,767,489,231.14
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	30,852,874,650.34
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	1,276,789,848.72
MARGENES POR GIRAR	2,512,787,736.92
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	4,000,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	3,508,416,968.48
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DEL 2018

Lic. Sergio Virecio Mazariegos
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Ateajango Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt
GERENTE GENERAL

