

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A. -BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	9,125,056,233.69	8,436,247,853.02	688,808,380.67	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	52,184,676,638.49	50,846,836,981.52	1,337,839,656.97
Caja		1,492,649,108.37	32,652,470.44	Depósitos Monetarios		17,979,337,598.63	603,020,768.94
Banco Central		6,716,103,037.46	447,543,033.08	Depósitos de Ahorro		15,138,275,293.65	206,006,213.61
Bancos del País		35,211,691.48	0.00	Depósitos a Plazo		17,516,074,603.07	504,181,733.88
Bancos del Exterior		0.00	197,812,457.18	Depósitos a la Orden		76,393,351.57	1,379,997.13
Cheques a Compensar		192,286,015.71	4,473,553.39	Depósitos con Restricciones		136,756,135.60	23,250,943.41
Giros sobre el Exterior		0.00	6,326,855.58				
<b>INVERSIONES</b>	22,189,155,020.93	21,270,589,573.92	918,565,447.01	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	779,272,335.44	0.00	779,272,335.44
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		15,429,120,186.40	872,492,586.38	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		5,345,695,050.00	22,495,835.13	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	779,272,335.44
Operaciones de Reporto		546,770,000.00	23,577,025.50	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	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	0.00	0.00	0.00
<b>SUMA</b>		21,274,586,413.30	918,565,447.01	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	28,846,501,902.57	25,031,177,957.39	3,815,323,945.18	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		25,153,327,433.26	3,842,982,119.07	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		1,185,862,207.94	172,339,560.78				
<b>SUMA</b>		26,339,189,641.20	4,015,378,679.85	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	196,236,435.95	171,311,657.63	24,924,778.32
(-) Estimaciones por valuación		1,308,011,683.81	200,054,734.67	Cuentas por pagar	2,870,738,765.20	1,145,907,999.16	1,724,830,766.04
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	562,633,632.46	528,384,555.14	34,249,077.32	PROVISIONES	255,039,163.01	255,039,163.01	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	144,341,532.89	228,066,280.17	6,419,198.99	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		88,523,806.95	1,620,139.32	OTRAS OBLIGACIONES	5,288,888.96	5,288,888.96	0.00
<b>BIENES REALIZABLES</b>	602,377,276.06	756,932,510.75	59,408,440.96	CREDITOS DIFERIDOS	19,788,163.28	19,787,045.72	21,117.56
(-) Estimaciones por valuación		213,963,675.65	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	56,311,040,390.33		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	522,269,533.77	246,432,838.39	275,836,695.38	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	303,603,820.60	282,818,493.43	20,785,327.17
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	56,614,644,210.93		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	95,281,782.95	95,032,565.78	249,217.17	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas		0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	531,620,300.83	830,414,613.49	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	5,053,366,389.85	5,053,366,389.85	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		298,794,312.66	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	872,415,548.26	1,194,780,248.18	1,562,263.18	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		333,926,963.18	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	63,491,652,764.41			<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	36,828,107.80	36,828,107.80	0.00
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	0.00	0.00	0.00
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	535,197,567.56	535,197,567.56	0.00
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	6,877,008,553.48		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	63,491,652,764.41		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.48477 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2018

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

<b>CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>	4,619,205,460.41
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	41,156,655,541.61
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	30,706,243,593.84
MARGENES POR GIRAR	1,383,880,709.51
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,536,009,855.37
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	3,047,213,155.12

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DEL 2018

Lic. Sergio Vicio Mazariegos  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Alajamón Irujo Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Balthazor  
GERENTE GENERAL

