

# BALANCE GENERAL

# BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 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>	<b>8,923,165,250.75</b>	<b>8,176,582,618.06</b>	<b>746,582,631.69</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>53,210,356,836.09</b>	<b>51,847,759,668.17</b>	<b>1,362,597,167.92</b>
Caja	1,485,319,087.53	1,485,319,087.53	31,317,964.12	Depósitos Monetarios	18,537,076,036.73	18,537,076,036.73	602,837,760.98
Banco Central	6,472,092,571.13	6,472,092,571.13	459,579,112.70	Depósitos de Ahorro	15,581,316,548.87	15,581,316,548.87	215,036,073.84
Bancos del País	35,216,241.37	35,216,241.37	0.00	Depósitos a Plazo	17,527,446,504.51	17,527,446,504.51	518,907,244.53
Bancos del Exterior	0.00	0.00	245,041,738.75	Depósitos a la Orden	74,354,304.97	74,354,304.97	1,786,831.69
Cheques a Compensar	183,954,719.01	183,954,719.01	6,781,375.79	Depósitos con Restricciones	197,566,273.08	197,566,273.08	24,029,266.86
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	3,862,650.33				
<b>INVERSIONES</b>	<b>23,232,494,084.70</b>	<b>22,316,732,613.65</b>	<b>915,761,471.05</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>945,309,859.80</b>	<b>0.00</b>	<b>945,309,859.80</b>
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	17,583,087,750.78	17,583,087,750.78	877,051,566.53	De Instituciones Financieras Nacionales	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	3,929,370,950.00	3,929,370,950.00	23,243,104.52	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	945,309,859.80
Operaciones de Reporto	806,370,000.00	806,370,000.00	15,466,800.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	1,900,752.25	1,900,752.25	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
SUMA	22,320,729,453.03	22,320,729,453.03	915,761,471.05	Bonos	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>29,571,816,629.30</b>	<b>25,488,573,010.65</b>	<b>4,083,243,618.65</b>	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vigente	25,617,159,586.55	25,617,159,586.55	4,086,059,207.61				
Vencida	1,237,941,352.28	1,237,941,352.28	203,367,229.94	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>236,537,916.32</b>	<b>205,783,651.93</b>	<b>32,754,264.39</b>
SUMA	26,855,100,938.81	26,855,100,938.81	4,289,426,437.55	Cuentas por pagar	2,780,847,561.80	945,936,229.10	1,833,911,332.70
(-) Estimaciones por Valuación	1,366,527,928.16	1,366,527,928.16	206,182,818.90	PROVISIONES	459,060,189.71	459,060,189.71	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>569,197,259.28</b>	<b>537,299,840.14</b>	<b>31,897,319.14</b>	OTRAS OBLIGACIONES	5,288,888.96	5,288,888.96	0.00
CUENTAS POR COBRAR	147,516,385.26	231,122,385.32	6,515,962.08	CREDITOS DIFERIDOS	30,467,555.20	30,467,555.20	242,815.55
(-) Estimaciones por valuación	88,448,004.84	88,448,004.84	1,673,257.30	SUMA DEL PASIVO	57,669,868,807.88	304,105,979.96	21,636,948.60
BIENES REALIZABLES	588,538,220.84	774,237,076.14	60,081,107.75	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	325,742,928.56	304,105,979.96	21,636,948.60
(-) Estimaciones por valuación	0.00	245,779,963.08	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	57,995,611,736.44		
INVERSIONES PERMANENTES	536,701,126.32	246,432,838.39	290,268,287.93	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,170,333,600.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,829,666,400.00</b>
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital autorizado		5,000,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	98,274,498.65	97,979,626.74	294,871.91	Capital no pagado (-)		3,829,666,400.00	
(-) 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	5,049,920,147.88	5,049,920,147.88	0.00
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	532,278,769.95	829,899,921.87	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	297,621,151.92	297,621,151.92	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	880,882,536.78	1,210,385,577.55	1,514,772.60	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	12,644,559.05	12,644,559.05	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	331,017,813.37	331,017,813.37	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	771,071,830.19	771,071,830.19	0.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>65,080,864,761.83</b>			<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>7,085,253,025.39</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>65,080,864,761.83</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73340 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2018

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DEL 2018

  
Lic. Sergio Vitecio Mazariego Remus  
DIRECTOR GENERAL

  
Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION





**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERIAS EN DEPOSITO

**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

4,738,099,557.08  
0.00

486,915,919.33  
40,632,481,466.00  
30,871,019,676.34  
1,617,065,862.81  
2,531,089,951.77

500,000,000.00  
500,000,000.00  
0.00  
0.00  
0.00  
4,000,000.00  
3,526,089,224.45

  
Lic. Rudy Alejandro Oyulla Barrios  
AUDITOR INTERNO

  
Lic. Armando Samayoa Borror  
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES





