

# BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2017  
(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>	10,550,203,841.95	9,861,330,569.03	688,873,272.92	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	51,070,057,085.76	49,732,261,273.01	1,337,795,812.75
Caja		1,505,500,529.15	33,108,278.92	Depósitos Monetarios		17,574,621,295.44	597,182,035.31
Banco Central		7,972,278,867.74	483,726,029.47	Depósitos de Ahorro		14,148,210,756.79	219,632,514.58
Bancos del País		35,566,837.67	0.00	Depósitos a Plazo		17,789,179,325.16	519,303,530.39
Bancos del Exterior		0.00	156,753,422.30	Depósitos a la Orden		66,212,314.22	1,126,643.43
Cheques a Compensar		347,984,334.47	8,260,564.69	Depósitos con Restricciones		154,037,571.40	551,089.04
Giros sobre el Exterior		0.00	7,024,977.54				
<b>INVERSIONES</b>	18,678,667,885.75	17,774,339,493.71	904,328,392.04	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	830,727,033.19	53,000,000.00	777,727,033.19
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		13,428,443,083.48	867,563,793.62	De Instituciones Financieras Nacionales		53,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		3,899,749,662.50	22,075,058.42	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	777,727,033.19
Operaciones de Reporto		449,970,000.00	14,689,540.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		173,587.11	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	0.00	0.00	0.00
SUMA		17,778,336,333.09	904,328,392.04	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	29,886,422,257.90	25,996,931,857.16	3,889,490,400.74	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		26,162,354,974.04	3,889,425,889.42				
Vencida		1,046,891,192.93	185,152,760.71	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	188,452,042.17	156,315,437.39	32,136,604.78
SUMA		27,209,146,166.97	4,074,578,650.13	CUENTAS POR PAGAR	3,156,918,427.15	1,425,751,105.30	1,731,167,321.85
(-) Estimaciones por Valuación		1,212,214,309.81	185,088,249.39	PROVISIONES	168,909,024.74	168,909,024.74	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	446,945,448.24	414,442,603.19	32,502,845.05	OTRAS OBLIGACIONES	7,933,333.40	7,933,333.40	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	227,654,114.35	319,230,457.30	5,892,712.35	CREDITOS DIFERIDOS	3,830,525.99	3,830,525.99	0.00
(-) Estimaciones por valuación		92,226,586.31	5,142,468.99	SUMA DEL PASIVO	55,426,927,472.40	314,680,106.10	19,259,655.70
<b>BIENES REALIZABLES</b>	594,879,300.57	695,077,586.20	45,040,175.76	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	333,939,761.80	314,680,106.10	19,259,655.70
(-) Estimaciones por valuación		145,238,461.39	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,760,867,234.20		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	522,269,533.77	246,432,838.39	275,836,695.38	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,170,333,600.00		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	91,700,116.66	91,472,798.01	227,318.65	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	554,148,708.31	875,374,306.58	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04	
(-) Depreciaciones Acumuladas		321,225,598.27	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	914,035,098.95	1,209,699,388.01	1,562,263.18	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	
(-) Amortizaciones Acumuladas		297,236,852.24	0.00	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	49,976,114.13	49,976,114.13	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	874,407,139.81	874,407,139.81	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	62,466,926,306.45			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,706,059,072.25		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	62,466,926,306.45		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.34477 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2017

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,887,414,476.49
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,949,610,287.46
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	32,177,241,535.56
MARGENES POR GIRAR	1,189,167,368.08
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,577,380,003.84
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	2,721,593,134.66

GUATEMALA, 02 DE ENERO DEL 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rody Alejandro Ovalle Carrillo  
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales  
GERENTE GENERAL