

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 AGOSTO DEL 2017
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL			PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL		
	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
DISPONIBILIDADES	8,373,012,003.13	7,589,204,747.00	783,807,256.13	49,652,914,420.92	48,213,287,819.58	1,439,626,601.34
Caja		1,301,439,447.03	34,411,696.55	Depósitos Monetarios	16,233,782,647.19	738,571,706.76
Banco Central		5,991,510,345.23	484,336,719.63	Depósitos de Ahorro	13,749,258,552.14	202,412,237.19
Bancos del País		25,853,174.15	0.00	Depósitos a Plazo	17,976,486,399.80	496,908,603.04
Bancos del Exterior		0.00	247,538,685.89	Depósitos a la Orden	106,301,003.93	1,177,360.08
Cheques a Compensar		270,401,780.59	9,646,081.55	Depósitos con Restricciones	147,459,216.52	536,694.27
Giros sobre el Exterior		0.00	7,874,072.51			
INVERSIONES	17,900,083,225.56	17,003,287,306.45	896,795,919.11	514,066,911.64	53,000,000.00	461,066,911.64
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	CREDITOS OBTENIDOS		
En Títulos-Valores para la Venta		12,559,827,574.60	860,301,169.78	Del Banco Central	0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		3,875,781,950.00	21,913,029.33	De Instituciones Financieras Nacionales	53,000,000.00	0.00
Operaciones de Reporto		571,670,000.00	14,581,720.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	461,066,911.64
Certificados de Participación		0.00	0.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		4,621.23	0.00			
SUMA		17,007,284,145.83	896,795,919.11	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS		
CARTERA DE CREDITOS	30,832,858,028.65	27,155,712,423.55	3,677,145,605.10	Bonos	0.00	0.00
Vigente		27,194,785,989.71	3,683,118,981.40	Pagarés Financieros	0.00	0.00
Vencida		1,259,996,644.13	223,559,882.89	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00
SUMA		28,445,376,653.84	3,906,678,864.29	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		1,289,664,230.29	229,533,259.19	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	461,608,349.17	440,452,839.91	21,155,509.26	Cuentas por pagar	191,511,171.74	166,610,921.63
CUENTAS POR COBRAR	177,826,678.20	388,161,326.03	6,263,738.52	Provisiones	2,841,959,122.66	1,226,806,806.53
(-) Estimaciones por valuación		211,204,381.23	5,394,005.12	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	167,531,752.64	167,531,752.64
BIENES REALIZABLES	473,267,731.22	564,321,033.51	45,040,175.76	OTRAS OBLIGACIONES	98,088,186.31	10,577,777.84
(-) Estimaciones por valuación		136,693,478.05	0.00	CREDITOS DIFERIDOS	3,988,395.40	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	428,882,092.17	246,432,838.39	182,449,253.78	SUMA DEL PASIVO	53,470,059,961.35	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	346,754,287.29	329,286,595.05
OTRAS INVERSIONES	85,906,624.87	85,723,325.29	183,299.58	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	53,816,814,248.64	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE		
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital pagado	1,170,333,600.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		0.00	0.00	Capital autorizado	5,000,000,000.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	565,838,307.85	900,579,338.26	0.00	Capital no pagado (-)	3,829,666,400.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		334,741,030.41	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00
CARGOS DIFERIDOS	890,965,744.29	1,170,437,672.74	1,562,263.18	RESERVAS DE CAPITAL	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04
(-) Amortizaciones Acumuladas		281,034,191.63	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00
				REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	49,015,550.72	49,015,550.72
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	542,743,167.44	542,743,167.44
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,373,434,536.47	
SUMA DEL ACTIVO	60,190,248,785.11			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	60,190,248,785.11	

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.29086 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2017

GUATEMALA, 02 DE SEPTIEMBRE DEL 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos Rosa de León Escobedo
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,999,929,524.23
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	40,063,377,844.97
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	33,237,807,536.94
MARGENES POR GIRAR	1,465,819,497.30
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,520,229,076.79
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	8,000,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,217,247,830.53

Lic. Rudy Alejandro Oyarzun
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL