

BALANCE GENERAL

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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)
DISPONIBILIDADES	7,526,912,489.85	6,864,901,689.74	662,010,800.11	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	50,712,391,109.62	49,434,413,750.43	1,277,977,359.19
Caja		1,382,737,394.87	41,409,381.44	Depósitos Monetarios		17,168,283,132.18	562,761,509.62
Banco Central		5,182,992,916.55	400,075,387.45	Depósitos de Ahorro		14,185,093,063.89	221,247,440.39
Bancos del País		25,603,478.80	0.00	Depósitos a Plazo		17,792,846,098.38	492,101,061.67
Bancos del Exterior		0.00	207,873,794.59	Depósitos a la Orden		131,158,857.94	1,313,797.44
Cheques a Compensar		273,567,899.52	10,655,747.78	Depósitos con Restricciones		157,032,598.04	553,550.07
Giros sobre el Exterior		0.00	1,996,488.85	CREDITOS OBTENIDOS	774,296,569.42	28,900,000.00	745,396,569.42
INVERSIONES	21,705,571,229.65	20,810,114,488.48	895,456,741.17	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		28,900,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		13,213,237,978.25	858,527,960.78	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	745,396,569.42
En Títulos-Valores para su Vencimiento		7,002,229,762.50	22,173,640.39	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		598,470,000.00	14,755,140.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		0.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		173,587.11	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
SUMA	20,814,111,327.86	20,814,111,327.86	895,456,741.17	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	29,467,266,384.77	25,756,655,607.81	3,710,610,776.96	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	197,286,463.11	160,311,758.09	36,974,705.02
Vigente		25,936,315,941.74	3,747,545,844.89	CUENTAS POR PAGAR	2,925,240,312.62	1,195,517,332.88	1,729,722,979.74
Vencida		1,122,040,592.99	178,436,294.44	PROVISIONES	205,723,002.40	205,723,002.40	0.00
SUMA	27,058,356,534.73	27,058,356,534.73	3,925,982,139.33	OTRAS OBLIGACIONES	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	1,301,700,926.92	1,301,700,926.92	215,371,362.37	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	7,933,333.40	7,933,333.40	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	525,280,133.50	504,536,819.28	20,743,314.22	CREDITOS DIFERIDOS	8,455,715.17	8,455,715.17	0.00
CUENTAS POR COBRAR	70,674,198.20	137,141,321.06	6,132,940.52	SUMA DEL PASIVO	54,831,326,505.74	54,831,326,505.74	0.00
(-) Estimaciones por valuación	71,003,128.37	71,003,128.37	1,596,935.01	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	323,584,046.50	306,492,373.01	17,091,673.49
BIENES REALIZABLES	608,410,343.01	699,954,189.84	59,391,239.73	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,154,910,552.24	55,154,910,552.24	0.00
(-) Estimaciones por valuación	150,935,086.56	150,935,086.56	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
INVERSIONES PERMANENTES	522,269,533.77	246,432,838.39	275,836,695.38	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	91,153,175.96	90,939,788.16	213,387.80	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	0.00
(-) 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	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	544,588,669.15	869,912,096.55	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	325,323,427.40	325,323,427.40	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
CARGOS DIFERIDOS	933,501,951.28	1,237,381,443.88	1,562,263.18	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	305,441,755.78	305,441,755.78	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	37,103,393.99	37,103,393.99	0.00
SUMA DEL ACTIVO	61,995,628,109.14	61,995,628,109.14	61,995,628,109.14	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	874,407,139.81	874,407,139.81	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	147,531,204.79	147,531,204.79	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,840,717,556.90	6,840,717,556.90	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	61,995,628,109.14	61,995,628,109.14	61,995,628,109.14

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.37757 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2018

GUATEMALA, 02 DE MARZO DEL 2018

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,148,766,899.41
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	40,205,760,036.76
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	31,409,221,497.86
MARGENES POR GIRAR	1,308,004,891.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,570,908,849.82
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	2,632,541,904.02

Lic. Rudy Alejandro Dvalé Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rolando Guzmán Bethancourt
GERENTE GENERAL