

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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)
DISPONIBILIDADES	7,600,296,650.94	6,845,500,039.28	754,796,611.66	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	49,653,267,000.54	48,245,628,221.91	1,407,638,778.63
Caja		1,387,858,722.09	33,731,939.72	Depósitos Monetarios		16,425,760,387.48	691,291,011.08
Banco Central		5,244,762,882.66	362,696,277.08	Depósitos de Ahorro		13,668,841,966.97	203,540,382.89
Bancos del País		25,853,174.15	0.00	Depósitos a Plazo		17,940,102,867.60	510,685,323.45
Bancos del Exterior		0.00	339,987,849.22	Depósitos a la Orden		65,782,686.00	1,566,016.72
Cheques a Compensar		187,025,260.38	11,043,248.73	Depósitos con Restricciones		145,140,313.86	556,044.49
Giros sobre el Exterior		0.00	7,337,276.91				
INVERSIONES	18,170,495,666.89	17,283,212,758.23	887,282,908.66	CREDITOS OBTENIDOS	676,797,598.78	53,000,000.00	623,797,598.78
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		12,569,803,026.38	859,569,576.55	De Instituciones Financieras Nacionales		53,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		4,275,781,950.00	21,887,452.11	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	623,797,598.78
Operaciones de Reporto		441,620,000.00	5,825,880.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		4,621.23	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		17,287,209,597.61	887,282,908.66	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
CARTERA DE CREDITOS	31,151,836,547.97	27,429,662,698.42	3,722,173,849.55	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		27,447,409,863.13	3,748,577,529.52				
Vencida		1,221,917,065.58	202,861,664.59	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	181,975,674.88	158,808,126.46	23,067,548.34
				CUENTAS POR PAGAR	2,635,310,668.68	1,101,164,142.57	1,534,146,526.11
SUMA		28,669,326,928.71	3,951,439,194.11	PROVISIONES	159,134,969.76	159,134,969.76	
(-) Estimaciones por Valuación		1,239,664,230.29	229,265,344.56	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	108,717,927.76	10,577,777.84	98,140,149.92
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	452,003,130.49	416,212,917.12	35,790,213.37	CREDITOS DIFERIDOS	3,980,870.40	3,980,870.40	0.00
				SUMA DEL PASIVO	53,419,184,710.72		
CUENTAS POR COBRAR	220,356,951.21	430,683,455.64	6,265,585.96	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	324,632,007.95	301,840,536.57	22,791,471.38
(-) Estimaciones por valuación		211,204,381.23	5,387,709.16				
BIENES REALIZABLES	464,580,730.60	555,723,280.42	45,040,175.76	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	53,743,816,718.67		
(-) Estimaciones por valuación		136,182,725.58	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	428,882,092.17	246,432,838.39	182,449,253.78	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
OTRAS INVERSIONES	82,909,141.75	82,727,061.59	182,080.16	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	
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	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	569,779,040.78	904,469,656.25	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	
(-) Depreciaciones Acumuladas		334,690,615.47	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	899,589,211.60	1,174,596,406.51	1,562,263.18	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	49,273,656.35	49,273,656.35	
(-) Amortizaciones Acumuladas		276,569,458.09	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	465,962,971.07	465,962,971.07	
SUMA DEL ACTIVO	60,040,729,164.40			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,296,912,445.73		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	60,040,729,164.40		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.28235 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2017

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DEL 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Carlos René de León Ceballos
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	3,882,916,624.35
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	40,050,090,267.03
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	33,233,113,972.96
MARGENES POR GIRAR	1,246,032,986.53
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,502,006,840.58
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	2,194,137,858.12

Lic. Rodolfo Alejandro Oyuela Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL