

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO DEL 2017

(Cifras en Quetzales)

| ACTIVO | TOTAL | MONEDA EXTRANJERA | | PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | TOTAL | MONEDA EXTRANJERA | |
|--|--------------------------|--------------------------|-------------------------|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------|
| | | NACIONAL | (EN QUETZALES) | | | NACIONAL | (EN QUETZALES) |
| DISPONIBILIDADES | 8,102,829,046.82 | 7,572,563,602.54 | 530,265,444.28 | OBLIGACIONES DEPOSITARIAS | 49,316,671,074.00 | 47,824,489,062.55 | 1,492,182,011.45 |
| Caja | | 1,467,839,748.38 | 42,408,814.26 | Depósitos Monetarios | | 15,507,236,724.21 | 842,556,280.38 |
| Banco Central | | 5,842,177,677.74 | 374,209,524.79 | Depósitos de Ahorro | | 13,025,384,480.40 | 201,480,882.87 |
| Bancos del País | | 25,773,234.99 | 0.00 | Depósitos a Plazo | | 19,067,280,279.09 | 446,263,199.88 |
| Bancos del Exterior | | 0.00 | 97,369,315.38 | Depósitos a la Orden | | 59,608,039.63 | 1,272,013.14 |
| Cheques a Compensar | | 236,772,941.43 | 7,102,667.18 | Depósitos con Restricciones | | 164,979,539.22 | 609,635.18 |
| Giros sobre el Exterior | | 0.00 | 9,176,122.87 | CREDITOS OBTENIDOS | 1,023,449,381.99 | 75,500,000.00 | 947,949,381.99 |
| INVERSIONES | 15,917,963,406.55 | 15,137,965,155.60 | 779,998,250.95 | Del Banco Central | | 0.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para Negociación | | 0.00 | 0.00 | De Instituciones Financieras Nacionales | | 75,500,000.00 | 0.00 |
| En Títulos-Valores para la Venta | | 11,633,877,623.75 | 752,107,162.95 | De Instituciones Financieras Extranjeras | | 0.00 | 947,949,381.99 |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento | | 2,457,459,750.00 | 22,019,280.00 | De Organismos Internacionales | | 0.00 | 0.00 |
| Operaciones de Reporto | | 1,050,620,000.00 | 5,871,808.00 | 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 | | 4,621.23 | 0.00 | Pagarés Financieros | | 0.00 | 0.00 |
| SUMA | 15,141,961,994.98 | 15,141,961,994.98 | 779,998,250.95 | Obligaciones Financieras a la Orden | | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 3,996,839.38 | 0.00 | Obligaciones Financieras con Restricciones | | 0.00 | 0.00 |
| CARTERA DE CREDITOS | 32,353,596,324.54 | 28,325,486,599.15 | 4,028,109,765.39 | GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR | 184,546,744.83 | 165,517,705.44 | 19,029,039.39 |
| Vigentes | | 28,397,446,979.00 | 4,009,818,163.36 | CUENTAS POR PAGAR | | 1,981,060,384.63 | 924,201,536.26 |
| Vencida | | 1,048,084,089.23 | 192,841,062.08 | PROVISIONES | | 162,756,525.17 | 162,756,525.17 |
| SUMA | 29,445,531,068.23 | 4,202,659,225.44 | 170,549,469.05 | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS | | 0.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por Valuación | | 1,120,044,599.08 | 0.00 | OTRAS OBLIGACIONES | | 122,952,543.02 | 109,730,320.74 |
| PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR | 449,449,705.64 | 423,269,813.39 | 26,179,892.25 | CREDITOS DIFERIDOS | | 3,983,273.40 | 0.00 |
| CUENTAS POR COBRAR | 171,010,611.36 | 363,416,812.61 | 6,136,791.98 | SUMA DEL PASIVO | 52,795,419,927.04 | 50,000,000.00 | 19,639,359.46 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 193,685,526.78 | 4,857,466.45 | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | | 302,150,347.63 | 0.00 |
| BIENES REALIZABLES | 448,444,808.49 | 535,629,484.14 | 44,887,838.79 | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS | 53,117,209,634.13 | 50,000,000.00 | 19,639,359.46 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 131,672,514.44 | 0.00 | CAPITAL CONTABLE | 1,170,333,600.00 | 5,000,000,000.00 | 3,829,666,400.00 |
| INVERSIONES PERMANENTES | 426,983,254.62 | 246,432,838.39 | 180,550,416.23 | Capital Autorizado | | 5,000,000,000.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 0.00 | 0.00 | Capital no Pagado (-) | | 0.00 | 0.00 |
| OTRAS INVERSIONES | 84,651,714.19 | 84,464,374.82 | 187,339.37 | APORTACIONES PERMANENTES | 55,733,290.00 | 55,733,290.00 | 0.00 |
| (-) Estimaciones por valuación | | 0.00 | 0.00 | RESERVAS DE CAPITAL | | 4,065,846,269.44 | 4,065,846,269.44 |
| SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS | 0.00 | 0.00 | 0.00 | RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS | | 0.00 | 0.00 |
| INMUEBLES Y MUEBLES | 582,041,511.56 | 922,261,686.62 | 0.00 | REVALUACION DE ACTIVOS | | 25,542,458.27 | 25,542,458.27 |
| (-) Depreciaciones Acumuladas | | 340,220,178.06 | 0.00 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 0.00 | 0.00 |
| CARGOS DIFERIDOS | 943,045,791.69 | 1,203,415,736.12 | 1,562,263.18 | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 44,992,570.60 | 44,992,570.60 | 0.00 |
| (-) Amortizaciones Acumuladas | | 261,932,207.61 | 0.00 | RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTERIORES (+) (-) | 815,313,140.60 | 815,313,140.60 | 0.00 |
| SUMA DEL ACTIVO | 59,480,016,175.46 | | | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-) | 185,045,212.42 | 185,045,212.42 | 0.00 |
| | | | | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE | 6,362,806,541.33 | 6,362,806,541.33 | 0.00 |
| | | | | SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL | 59,480,016,175.46 | 59,480,016,175.46 | 0.00 |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.33976 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo del 2017

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO

3,831,840,450.92
0.00

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

486,915,919.33
39,166,763,053.17
33,802,657,702.11
1,227,367,681.55
2,529,666,646.97
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
118,096,400.00
2,216,852,076.55

GUATEMALA, 03 DE ABRIL DEL 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES

Lic. Reedy Alejandro Ovalla
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Ramiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL EN FUNCIONES