

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 OCTUBRE 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	8,952,798,523.72	8,091,159,317.04	861,639,206.68	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	50,951,854,971.22	49,535,347,873.63	1,416,506,998.59
Caja	1,329,289,782.37	1,329,289,782.37	32,375,336.46	Depósitos Monetarios	16,220,027,412.58	16,220,027,412.58	674,892,064.34
Banco Central	6,458,674,177.03	6,458,674,177.03	456,901,528.10	Depósitos de Ahorro	13,922,280,623.67	13,922,280,623.67	202,847,745.44
Bancos del País	25,853,174.15	25,853,174.15	0.00	Depósitos a Plazo	19,172,042,373.04	19,172,042,373.04	537,107,042.24
Bancos del Exterior	0.00	0.00	358,440,868.54	Depósitos a la Orden	73,054,215.78	73,054,215.78	1,111,360.72
Cheques a Compensar	277,332,183.49	277,332,183.49	5,514,223.14	Depósitos con Restricciones	147,943,347.56	147,943,347.56	548,785.85
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	8,497,250.44				
INVERSIONES	19,324,141,175.43	18,421,779,630.99	902,361,544.44	CREDITOS OBTENIDOS	599,187,196.62	53,000,000.00	546,187,196.62
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	12,842,217,699.14	12,842,217,699.14	865,607,257.45	De Instituciones Financieras Nacionales	53,000,000.00	53,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	4,789,384,150.00	4,789,384,150.00	22,068,866.99	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	546,187,196.62
Operaciones de Reporto	794,170,000.00	794,170,000.00	14,685,420.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	4,621.23	4,621.23	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA	18,425,776,470.37	18,425,776,470.37	902,361,544.44	Bonos	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,896,639.38	3,896,639.38	0.00	Pagars Financieros	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	30,354,192,189.16	26,556,358,654.46	3,797,833,534.70	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
Vigente	26,661,955,443.52	26,661,955,443.52	3,798,665,535.70	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vencida	3,695,237,739.17	3,695,237,739.17	209,562,809.96				
SUMA	27,727,533,182.69	27,727,533,182.69	3,999,228,345.66	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	217,340,217.33	188,682,847.17	28,657,270.16
(-) Estimaciones por valuación	1,174,174,528.23	1,174,174,528.23	201,394,810.96	Cuentas por pagar	2,916,931,577.65	1,228,977,274.86	1,687,953,802.79
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	481,596,866.05	453,979,593.33	27,617,272.72	PROVISIONES	179,159,053.12	179,159,053.12	0.00
CUENTAS POR COBRAR	140,032,320.54	375,943,230.93	6,017,271.55	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	236,414,250.38	236,414,250.38	5,513,931.56	OTRAS OBLIGACIONES	98,710,529.21	10,577,777.84	88,132,751.37
BIENES REALIZABLES	573,924,797.36	668,690,840.40	45,040,175.76	CREDITOS DIFERIDOS	3,987,570.40	3,987,570.40	0.00
(-) Estimaciones por valuación	139,806,218.80	139,806,218.80	0.00	SUMA DEL PASIVO	54,867,171,115.55	301,542,551.32	20,753,273.79
INVERSIONES PERMANENTES	428,882,092.17	246,432,838.39	182,449,253.78	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	322,295,825.11	301,542,551.32	20,753,273.79
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	55,289,466,940.66		
OTRAS INVERSIONES	85,323,997.96	85,118,043.90	205,954.06	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado	55,740,430.00	55,740,430.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	562,148,939.55	890,793,073.10	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	328,644,133.55	328,644,133.55	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	913,809,962.95	1,202,182,398.19	1,562,263.18	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	48,233,329.71	48,233,329.71	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	289,934,698.42	289,934,698.42	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	697,474,776.21	697,474,776.21	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	6,527,383,924.23	6,527,383,924.23	0.00
SUMA DEL ACTIVO	61,816,850,864.89			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,527,383,924.23		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	61,816,850,864.89		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.34271 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2017

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DEL 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

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

3,752,808,786.99

0.00

486,915,919.33

40,078,651,725.18

32,176,148,070.00

1,388,969,596.78

2,598,309,124.14

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

0.00

0.00

8,000,000.00

2,481,759,599.86

Lic. Róger Alejandro Orellana
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rámiro Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL