

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,651,218,813.08	8,040,172,906.76	611,045,906.32	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	50,158,534,855.86	48,741,407,577.59	1,417,127,278.27
Caja		1,346,575,342.06	34,212,731.14	Depósitos Monetarios		16,360,932,425.93	676,070,385.11
Banco Central		6,415,671,151.47	427,936,756.10	Depósitos de Ahorro		13,768,211,416.19	233,087,001.29
Bancos del País		25,853,174.15	0.00	Depósitos a Plazo		18,394,327,678.49	506,223,270.23
Bancos del Exterior		0.00	116,221,464.63	Depósitos a la Orden		70,576,845.43	1,185,849.24
Cheques a Compensar		252,073,239.08	24,970,897.48	Depósitos con Restricciones		147,359,211.55	560,772.40
Giros sobre el Exterior		0.00	7,704,056.97				
INVERSIONES	18,555,318,050.43	17,524,729,569.36	1,030,588,481.07	CREDITOS OBTENIDOS	393,165,689.31	53,000,000.00	340,165,689.31
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		12,768,062,737.51	865,806,212.29	De Instituciones Financieras Nacionales		53,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		4,318,489,050.00	150,093,728.78	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	340,165,689.31
Operaciones de Reporto		442,170,000.00	14,688,540.00	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		17,528,726,408.74	1,030,588,481.07	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	30,465,478,325.87	26,786,502,375.80	3,678,975,950.07	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		26,908,835,682.27	3,679,446,423.93				
Vencida		1,103,975,773.29	212,805,152.36	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	202,331,290.33	177,166,660.05	25,164,630.28
SUMA		28,012,811,455.56	3,892,251,576.29	CUENTAS POR PAGAR	3,052,268,669.59	1,370,214,844.69	1,682,053,824.90
(-) Estimaciones por Valuación		1,226,309,079.76	213,275,626.22	PROVISIONES	174,009,571.52	174,009,571.52	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	468,532,364.71	442,770,613.25	25,761,751.46	OTRAS OBLIGACIONES	98,729,253.51	10,577,777.84	88,151,475.67
CUENTAS POR COBRAR	221,649,776.91	431,465,092.90	6,460,918.83	CREDITOS DIFERIDOS	3,988,245.40	3,988,245.40	0.00
(-) Estimaciones por valuación		210,903,617.39	5,372,617.43	SUMA DEL PASIVO	54,083,027,575.52		
BIENES REALIZABLES	537,219,180.15	628,272,482.44	45,040,175.76	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	313,696,820.66	294,883,904.19	18,812,916.47
(-) Estimaciones por valuación		136,093,478.05	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	54,396,724,396.18		
INVERSIONES PERMANENTES	428,882,092.17	246,432,838.39	182,449,253.78	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	
OTRAS INVERSIONES	89,708,201.69	89,512,875.32	195,326.37	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,740,430.00	55,740,430.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		897,647,232.85	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,530,059,330.04	4,530,059,330.04	
CARGOS DIFERIDOS	881,900,442.36	1,165,798,524.81	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		285,460,345.63	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 (+) (-)	48,233,329.71	48,233,329.71	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	636,685,536.51	636,685,536.51	
SUMA DEL ACTIVO	60,863,319,080.71			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	60,863,319,080.71		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.34427 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2017

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE 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	4,104,674,576.43
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	40,003,212,743.63
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	33,267,265,028.38
MARGENES POR GIRAR	1,576,541,506.56
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,565,128,872.79
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	2,390,504,601.27

Lic. Rody Alejandro Orellana Torres
AUDITOR INTERNO

Lic. Edgar Rámirio Búcaro Rosales
GERENTE GENERAL