

# BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015**  
(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MDA. EXTRANJERA (EN QUETZALES)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	6,750,386,094.72	6,067,819,746.89	682,566,347.83	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	42,828,403,439.75	41,180,070,760.83	1,648,332,678.92
Caja		2,092,936,384.73	112,068,751.00	Depósitos Monetarios		13,498,980,940.70	760,963,375.21
Banco Central		3,700,951,691.96	254,295,139.64	Depósitos de Ahorro		11,036,993,930.48	291,935,167.63
Bancos del País		26,297,207.89	0.00	Depósitos a Plazo		16,383,364,601.27	594,058,499.31
Bancos del Exterior		0.00	289,959,056.53	Depósitos a la Orden		119,340,348.08	989,689.19
Cheques a Compensar		247,634,462.31	20,065,035.61	Depósitos con Restricciones		141,390,940.30	385,947.58
Giros sobre el Exterior		0.00	6,178,365.05				
<b>INVERSIONES</b>	10,547,626,351.04	9,642,214,082.60	905,412,268.44	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	2,554,486,902.85	72,000,000.00	2,482,486,902.85
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		9,531,036,286.57	871,558,438.17	De Instituciones Financieras Nacionales		72,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	22,897,110.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,482,486,902.85
Operaciones de Reporto		113,470,000.00	10,685,318.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		1,704,635.41	271,402.27	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
<b>SUMA</b>		9,646,210,921.98	905,412,268.44	Bonos		17,000,000.00	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
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	32,835,714,762.64	28,737,366,747.87	4,098,348,014.77	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		29,030,238,747.28	4,250,201,101.43				
Vencida		239,296,481.57	14,040,660.96	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	150,612,216.63	132,972,721.33	17,639,495.30
<b>SUMA</b>		29,269,535,228.85	4,264,241,762.39	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	1,297,082,455.33	1,036,174,149.19	260,908,306.14
(-) Estimaciones por Valuación		532,168,480.98	165,893,747.62	PROVISIONES	139,133,442.81	139,133,442.81	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS		0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	426,434,673.13	396,685,474.89	29,749,198.24	OTRAS OBLIGACIONES	195,207,848.38	24,886,111.16	170,321,737.22
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	507,807,475.26	698,008,372.48	7,800,855.86	CREDITOS DIFERIDOS	6,056,165.14	6,056,165.14	0.00
(-) Estimaciones por valuación		190,856,606.41	7,145,146.67	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	47,187,982,470.89		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	228,760,694.83	292,301,352.89	31,758,281.29	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	325,158,716.58	309,387,455.08	15,771,261.50
(-) Estimaciones por valuación		95,298,939.35	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	47,513,141,187.47		
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	301,840,733.91	122,257,838.39	179,582,895.52	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL PAGADO</b>	1,170,333,600.00		
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	78,096,508.45	77,966,067.74	130,440.71	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	55,733,290.00	55,733,290.00	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	674,753,504.64	1,033,482,358.37	0.00	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
(-) Depreciaciones Acumuladas		358,728,853.73	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	909,132,758.60	1,122,809,176.19	1,562,263.18	<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>	25,542,458.27	25,542,458.27	
(-) Amortizaciones Acumuladas		215,238,680.77	0.00	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0.00	0.00	
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	53,260,553,557.22			<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	20,392,424.92	20,392,424.92	
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	0.00	0.00	
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	1,057,392,198.42	1,057,392,198.42	
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	5,747,412,369.75		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	53,260,553,557.22		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.63237 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2015

GUATEMALA, 02 DE ENERO DEL 2016

Lic. LUIS Fernando Hernández García  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,222,092,564.63  
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 39,202,260,855.76  
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 32,822,435,441.18  
MARGENES POR GIRAR 1,023,024,318.31  
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,403,825,731.83  
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 223,500,000.00  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,707,286,513.06

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín  
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.  
GERENTE GENERAL  
GUATEMALA, C.A.