

# BALANCE GENERAL

**BANRURAL**  
El amigo que te ayuda a crecer

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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) |
| <b>DISPONIBILIDADES</b>                                  | <b>8,411,151,644.75</b>  | <b>7,978,878,223.71</b>  | <b>432,273,421.04</b>          | <b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>   | <b>49,263,372,959.00</b> | <b>47,829,130,574.28</b> | <b>1,434,242,384.72</b>        |
| Caja   | 1,519,925,431.63         | 1,519,925,431.63         | 0.00                           | Depósitos Monetarios   | 15,850,104,862.54        | 15,850,104,862.54        | 0.00                           |
| Banco Central  | 6,204,512,895.31         | 6,204,512,895.31         | 0.00                           | Depósitos de Ahorro  | 12,677,696,103.77        | 12,677,696,103.77        | 0.00                           |
| Bancos del País  | 25,724,183.90            | 25,724,183.90            | 0.00                           | Depósitos a Plazo  | 19,088,319,792.20        | 19,088,319,792.20        | 0.00                           |
| Bancos del Exterior                                      | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           | Depósitos a la Orden   | 56,226,470.50            | 56,226,470.50            | 0.00                           |
| Cheques a Compensar                                      | 228,715,712.87           | 228,715,712.87           | 0.00                           | Depósitos con Restricciones  | 156,783,145.27           | 156,783,145.27           | 0.00                           |
| Giros sobre el Exterior                                  | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |  |                          |                          |                                |
| <b>INVERSIONES</b>                                       | <b>15,284,260,538.04</b> | <b>14,368,999,835.73</b> | <b>885,260,702.31</b>          | <b>CREDITOS OBTENIDOS</b>  | <b>1,001,788,442.23</b>  | <b>75,500,000.00</b>     | <b>926,288,442.23</b>          |
| 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                         | 11,119,208,053.88        | 11,119,208,053.88        | 0.00                           | De Instituciones Financieras Nacionales  | 75,500,000.00            | 75,500,000.00            | 0.00                           |
| En Títulos-Valores para su Vencimiento                   | 2,998,214,000.00         | 2,998,214,000.00         | 0.00                           | De Instituciones Financieras Extranjeras   | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| Operaciones de Reporto                                   | 255,570,000.00           | 255,570,000.00           | 0.00                           | 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                           | <b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>  | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>                    |
| SUMA   | 14,372,996,675.11        | 14,372,996,675.11        | 0.00                           | Bonos  | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| (-) Estimaciones por valuación                           | 3,996,839.38             | 3,996,839.38             | 0.00                           | Pagarsé Financieros  | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
|  |                          |                          |                                | Obligaciones Financieras a la Orden  | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| <b>CARTERA DE CREDITOS</b>                               | <b>32,289,821,254.66</b> | <b>28,398,473,749.40</b> | <b>3,891,347,505.26</b>        | Obligaciones Financieras con Restricciones   | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| Vigente  | 28,470,773,716.77        | 28,470,773,716.77        | 0.00                           |  |                          |                          |                                |
| Vencida  | 961,006,833.16           | 961,006,833.16           | 0.00                           | <b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>  | <b>171,962,193.91</b>    | <b>153,730,107.24</b>    | <b>18,232,086.67</b>           |
| SUMA   | 29,431,780,549.93        | 29,431,780,549.93        | 0.00                           | CUENTAS POR PAGAR  | 1,767,204,104.62         | 1,100,656,054.42         | 666,548,040.20                 |
| (-) Estimaciones por Valuación                           | 1,033,306,800.53         | 1,033,306,800.53         | 0.00                           | PROVISIONES  | 153,446,825.80           | 153,446,825.80           | 0.00                           |
|  |                          |                          |                                | SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS   | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| <b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>                  | <b>453,526,694.03</b>    | <b>416,776,264.89</b>    | <b>36,750,429.14</b>           | OTRAS OBLIGACIONES   | 138,105,989.90           | 15,347,232.28            | 122,758,757.62                 |
| Cuentas por Cobrar                                       | 155,780,976.80           | 155,780,976.80           | 0.00                           | CREDITOS DIFERIDOS   | 3,987,093.40             | 3,987,093.40             | 0.00                           |
| (-) Estimaciones por valuación                           | 193,683,526.78           | 193,683,526.78           | 0.00                           | SUMA DEL PASIVO  | 52,499,867,608.86        | 317,642,179.68           | 21,327,698.67                  |
|  |                          |                          |                                | OTRAS CUENTAS ACREEDORAS   | 338,969,788.35           | 317,642,179.68           | 21,327,698.67                  |
| <b>BIENES REALIZABLES</b>                                | <b>444,260,117.30</b>    | <b>528,961,619.02</b>    | <b>44,482,112.00</b>           | SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS   | <b>52,838,837,397.21</b> |                          |                                |
| (-) Estimaciones por valuación                           | 129,183,613.72           | 129,183,613.72           | 0.00                           |  |                          |                          |                                |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                           | <b>426,983,254.62</b>    | <b>246,432,838.39</b>    | <b>180,550,416.23</b>          | <b>CAPITAL CONTABLE</b>  | <b>1,170,333,600.00</b>  | <b>5,000,000,000.00</b>  | <b>3,839,666,400.00</b>        |
| (-) Estimaciones por valuación                           | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           | CAPITAL PAGADO   |                          |                          |                                |
| <b>OTRAS INVERSIONES</b>                                 | <b>77,552,438.46</b>     | <b>77,362,998.55</b>     | <b>189,439.91</b>              | Capital Autorizado   | 55,733,290.00            | 55,733,290.00            | 0.00                           |
| (-) Estimaciones por valuación                           | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           | Capital no Pagado (-)  | 4,065,846,269.44         | 4,065,846,269.44         | 0.00                           |
| <b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b> | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>              | <b>0.00</b>                    | APORTACIONES PERMANENTES   | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
|  |                          |                          |                                | RESERVAS DE CAPITAL  | 4,065,846,269.44         | 4,065,846,269.44         | 0.00                           |
| <b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>                               | <b>584,431,394.56</b>    | <b>929,057,899.55</b>    | <b>0.00</b>                    | RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS   | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| (-) Depreciaciones Acumuladas                            | 344,626,504.99           | 344,626,504.99           | 0.00                           | REVALUACION DE ACTIVOS   | 25,542,458.27            | 25,542,458.27            | 0.00                           |
| <b>CARGOS DIFERIDOS</b>                                  | <b>958,246,095.51</b>    | <b>1,209,839,162.86</b>  | <b>1,562,263.18</b>            | OBLIGACIONES SUBORDINADAS  | 0.00                     | 0.00                     | 0.00                           |
| (-) Amortizaciones Acumuladas                            | 283,155,330.53           | 283,155,330.53           | 0.00                           | GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-) | 24,035,692.68            | 24,035,692.68            | 0.00                           |
|  |                          |                          |                                | RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)  | 815,313,140.60           | 815,313,140.60           | 0.00                           |
| <b>SUMA DEL ACTIVO</b>                                   | <b>59,056,014,408.73</b> |                          |                                | RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)   | 60,372,560.53            | 60,372,560.53            | 0.00                           |
|  |                          |                          |                                | SUMA DEL CAPITAL CONTABLE  | 6,217,177,011.52         |                          |                                |
|  |                          |                          |                                | <b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>                             | <b>59,056,014,408.73</b> |                          |                                |

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.47444 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2017

GUATEMALA, 02 DE FEBRERO DEL 2017

Lic. LIDY FERNÁNDEZ HERNÁNDEZ GARCÍA  
CONTADOR GENERAL



Licda. Carrién Rosal de León Escobedo  
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,081,377,702.37

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

38,897,005,483.21

33,877,296,272.59

1,531,406,501.15

2,548,933,658.37

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

0.00

14,000,000.00

2,160,352,200.48



Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO



Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín  
GERENTE GENERAL