

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 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)
DISPONIBILIDADES	5,591,605,623.20	5,077,808,801.74	513,796,821.46	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	40,682,863,398.91	39,159,303,823.70	1,523,559,575.21
Caja		1,505,837,720.20	60,196,871.93	Depósitos Monetarios		13,158,573,166.37	855,823,253.99
Banco Central		3,391,657,524.52	231,627,902.68	Depósitos de Ahorro		10,362,644,932.18	212,629,065.46
Bancos del País		21,244,589.14	0.00	Depósitos a Plazo		15,406,581,746.89	451,813,649.52
Bancos del Exterior		0.00	195,581,536.11	Depósitos a la Orden		90,743,117.39	1,130,040.65
Cheques a Compensar		159,068,967.88	12,520,751.99	Depósitos con Restricciones		140,760,860.87	2,163,565.59
Giros sobre el Exterior		0.00	13,869,758.75				
INVERSIONES	10,354,114,296.91	9,556,553,983.22	797,560,313.69	CREDITOS OBTENIDOS	2,442,217,296.60	39,250,000.00	2,402,967,296.60
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		8,692,580,822.60	766,059,641.63	De Instituciones Financieras Nacionales		36,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		700,000,000.00	23,039,250.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		3,250,000.00	2,402,967,296.60
Operaciones de Reporto		167,970,000.00	8,447,725.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	13,697.06	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA		9,560,550,822.60	797,560,313.69	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
				Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	31,402,883,656.58	27,875,820,313.38	3,527,063,343.20	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	162,950,253.89	137,217,056.40	25,733,197.49
Vigente		28,219,697,190.37	3,582,543,981.96	CUENTAS POR PAGAR	1,223,819,451.63	1,019,777,030.17	204,042,421.46
Vencida		262,519,380.14	16,269,991.73	PROVISIONES	142,052,405.25	142,052,405.25	0.00
SUMA		28,482,216,570.51	3,598,813,973.69	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		606,396,257.13	71,750,630.49	OTRAS OBLIGACIONES	212,352,137.35	29,655,555.60	182,696,581.75
				CREDITOS DIFERIDOS	7,732,807.78	7,732,807.78	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	442,796,818.58	417,382,266.75	25,414,551.83	SUMA DEL PASIVO	44,890,987,751.41		
CUENTAS POR COBRAR	597,817,750.63	719,509,001.63	11,790,483.18	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	311,329,101.88	291,175,336.49	20,153,765.39
(-) Estimaciones por valuación		126,292,232.08	7,189,502.10	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	45,202,316,853.29		
BIENES REALIZABLES	243,515,453.21	271,741,634.63	32,546,715.84	CAPITAL CONTABLE	1,170,133,600.00		
(-) Estimaciones por valuación		60,772,897.26	0.00	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	428,840,333.91	249,257,438.39	179,582,895.52	Capital Autorizado		3,829,866,400.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
OTRAS INVERSIONES	72,066,204.58	71,983,731.67	82,472.91	APORTACIONES PERMANENTES	55,653,290.00	55,653,290.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	562,703,817.13	905,769,959.48	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	
(-) Depreciaciones Acumuladas		343,066,142.35	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	904,591,505.75	1,111,867,683.50	1,562,263.18	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	18,663,600.44	18,663,600.44	
(-) Amortizaciones Acumuladas		208,838,440.93	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	710,010,902.09	710,010,902.09	
SUMA DEL ACTIVO	50,600,935,460.48			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,398,618,607.19		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	50,600,935,460.48		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67975 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,229,461,134.78
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	43,112,901,694.75
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	32,742,671,837.87
MARGENES POR GIRAR	1,125,236,958.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,560,461,346.32
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	747,865,475.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,422,109,100.44

GUATEMALA, 02 DE SEPTIEMBRE DEL 2015

Lic. LUIS FERNANDO Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín Son Turmil
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL