

BALANCE GENERAL

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	4,470,444,510.16	4,121,868,200.59	348,576,309.57	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	40,777,815,671.82	39,268,263,145.23	1,509,552,526.59
Caja		1,157,526,565.36	78,565,734.75	Depósitos Monetarios		12,823,602,489.34	836,981,393.57
Banco Central		2,455,177,538.84	179,375,987.15	Depósitos de Ahorro		10,497,383,536.26	208,093,807.41
Bancos del País		21,260,423.49	0.00	Depósitos a Plazo		15,699,161,567.14	461,166,529.03
Bancos del Exterior		0.00	76,955,385.82	Depósitos a la Orden		107,358,647.61	1,149,970.32
Cheques a Compensar		487,903,672.90	8,941,633.93	Depósitos con Restricciones		140,756,904.88	2,160,826.26
Giros sobre el Exterior		0.00	4,737,567.92				
INVERSIONES	11,789,777,394.10	10,890,740,291.55	899,037,102.55	CREDITOS OBTENIDOS	2,420,722,585.25	54,000,000.00	2,366,722,585.25
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		9,276,967,130.93	871,256,665.06	De Instituciones Financieras Nacionales		54,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,500,000,000.00	23,026,590.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,366,722,585.25
Operaciones de Reporto		117,770,000.00	4,605,318.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	148,529.49	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA		10,894,737,130.93	899,037,102.55	Bonos		17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	31,694,921,960.35	27,966,567,976.59	3,728,353,983.76	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		28,332,918,781.36	3,780,785,645.40	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		268,821,346.54	17,741,320.90				
SUMA		28,601,740,127.90	3,798,526,966.30	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	172,292,970.09	144,549,324.10	27,743,645.99
(-) Estimaciones por Valuación		635,172,151.31	70,172,982.54	CUENTAS POR PAGAR	1,568,969,068.12	1,302,880,061.15	266,089,006.97
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	423,919,576.44	397,356,884.50	26,562,691.94	PROVISIONES	146,291,976.01	146,291,976.01	0.00
CUENTAS POR COBRAR	551,583,622.95	676,784,269.95	7,788,703.55	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		125,803,799.06	7,185,551.49	OTRAS OBLIGACIONES	210,126,746.12	27,530,555.60	182,596,190.52
BIENES REALIZABLES	242,347,734.24	273,035,016.43	32,546,715.84	CREDITOS DIFERIDOS	7,733,707.78	7,733,707.78	0.00
(-) Estimaciones por valuación		63,233,998.03	0.00	SUMA DEL PASIVO	45,320,952,725.19		
INVERSIONES PERMANENTES	426,840,333.91	247,257,438.39	179,582,895.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	315,298,184.90	296,918,155.67	18,380,029.23
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	45,636,250,910.09		
OTRAS INVERSIONES	74,884,207.94	74,792,141.95	92,065.99	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	562,722,506.61	911,400,922.81	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		348,678,416.20	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
CARGOS DIFERIDOS	907,944,828.45	1,117,754,658.21	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		211,372,092.94	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	23,892,880.69	23,892,880.69	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	815,018,779.71	815,018,779.71	
SUMA DEL ACTIVO	51,145,386,675.15			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,509,135,765.06		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	51,145,386,675.15		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67553 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2015

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DEL 2015

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 4,474,280,131.62
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 42,655,883,390.36
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 32,740,592,964.23
MARGENES POR GIRAR 1,193,135,123.06
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,538,524,141.57
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 118,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,686,988,955.31

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Evidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL