

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO DEL 2016
(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	6,992,640,998.39	6,466,156,110.30	526,484,888.09	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	42,671,510,221.11	41,020,067,313.86	1,651,442,907.25
Caja	1,441,630,307.72	1,441,630,307.72	113,282,654.20	Depósitos Monetarios	13,356,416,965.08	13,356,416,965.08	751,840,331.28
Banco Central	4,732,620,998.92	4,732,620,998.92	192,390,552.87	Depósitos de Ahorro	11,045,514,504.67	11,045,514,504.67	294,185,911.06
Bancos del País	26,317,190.33	26,317,190.33	0.00	Depósitos a Plazo	16,414,411,507.95	16,414,411,507.95	603,937,319.73
Bancos del Exterior	0.00	0.00	205,406,373.02	Depósitos a la Orden	61,630,302.68	61,630,302.68	1,091,134.21
Cheques a Compensar	265,587,613.33	265,587,613.33	11,827,331.82	Depósitos con Restricciones	142,094,033.48	142,094,033.48	388,210.97
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	3,577,976.18				
INVERSIONES	10,445,309,015.36	9,539,906,570.73	905,402,444.63	CREDITOS OBTENIDOS	2,621,480,728.28	72,000,000.00	2,549,480,728.28
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	9,433,328,774.70	9,433,328,774.70	871,350,078.72	De Instituciones Financieras Nacionales	72,000,000.00	72,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	0.00	0.00	23,031,390.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	2,549,480,728.28
Operaciones de Reporto	108,870,000.00	108,870,000.00	10,747,982.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	1,704,635.41	1,704,635.41	272,993.91	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	9,543,903,410.11	9,543,903,410.11	905,402,444.63	Bonos	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	32,930,470,346.15	28,779,986,016.08	4,150,484,330.07	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vigente	29,083,971,614.86	29,083,971,614.86	4,302,516,259.98				
Vencida	246,073,562.26	246,073,562.26	14,164,749.66	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	157,893,369.28	139,685,920.04	18,207,449.24
				CUENTAS POR PAGAR	1,568,097,680.82	1,294,036,584.26	274,061,096.56
SUMA	29,330,045,177.12	29,330,045,177.12	4,316,681,009.64	PROVISIONES	143,802,161.26	143,802,161.26	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	550,059,161.04	550,059,161.04	166,196,679.57	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	196,206,699.45	24,886,111.16	171,320,588.29
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	471,048,323.13	435,015,581.50	36,032,741.63	CREDITOS DIFERIDOS	6,056,840.14	6,056,840.14	0.00
				SUMA DEL PASIVO	47,382,047,700.34		
CUENTAS POR COBRAR	497,561,942.90	690,483,448.30	7,915,917.92	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	344,511,496.51	323,652,077.92	20,859,418.59
(-) Estimaciones por valuación	192,980,422.77	192,980,422.77	7,857,000.55				
				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	47,726,559,196.85		
BIENES REALIZABLES	228,725,568.14	292,073,476.98	31,758,281.29	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación	95,106,190.13	95,106,190.13	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
				Capital no Pagado (-)			
INVERSIONES PERMANENTES	301,840,733.91	122,257,838.39	179,582,895.52	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	0.00
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	74,709,465.64	74,566,624.35	142,841.29	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	15,085,539.41	15,085,539.41	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,057,392,198.42	1,057,392,198.42	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	91,657,778.69	91,657,778.69	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	687,970,855.66	1,047,408,646.81	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,833,763,262.93		
(-) Depreciaciones Acumuladas	359,437,791.15	359,437,791.15	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	53,560,322,459.78		
CARGOS DIFERIDOS	930,045,210.50	1,147,710,949.64	1,562,263.18				
(-) Amortizaciones Acumuladas	219,228,002.32	219,228,002.32	0.00				
SUMA DEL ACTIVO	53,560,322,459.78						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.67713 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2016

GUATEMALA, 02 DE FEBRERO DEL 2016

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesus Lopez Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,351,082,939.53
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,026,245,792.35
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,012,797,788.42
MARGENES POR GIRAR	872,491,849.14
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,411,999,713.83
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 FINANZAS	0.00
OPERACIONES DE REPORTO	318,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,729,012,356.79

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL