

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 ABRIL 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	8,139,804,483.29	7,459,981,467.45	679,823,015.84	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	44,699,021,158.85	43,125,826,310.19	1,573,194,848.66
Caja		1,485,566,725.30	50,903,750.15	Depósitos Monetarios		14,394,448,405.78	762,208,563.91
Banco Central		5,610,125,105.10	324,225,478.77	Depósitos de Ahorro		11,615,397,277.50	219,604,963.50
Bancos del País		26,872,678.58	0.00	Depósitos a Plazo		16,867,767,297.65	584,060,523.60
Bancos del Exterior		0.00	283,695,766.58	Depósitos a la Orden		62,135,364.05	1,284,774.18
Cheques a Compensar		337,414,958.47	4,583,913.43	Depósitos con Restricciones		186,077,965.21	5,936,023.47
Giros sobre el Exterior		0.00	16,414,106.91				
INVERSIONES	10,972,506,350.25	10,043,727,488.94	928,778,861.31	CREDITOS OBTENIDOS	2,527,603,821.08	90,000,000.00	2,437,603,821.08
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		9,878,855,369.99	905,577,041.31	De Instituciones Financieras Nacionales		90,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	23,201,820.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,437,603,821.08
Operaciones de Reporto		168,070,000.00	0.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		798,958.33	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	10,047,724,328.32	10,047,724,328.32	928,778,861.31	Bonos		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
CARTERA DE CREDITOS	33,188,147,436.69	28,999,057,810.01	4,189,089,626.68	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		29,150,879,409.83	4,335,666,975.65	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		410,507,431.75	8,151,229.14				
SUMA	29,561,386,841.58	29,561,386,841.58	4,343,818,204.79	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	175,507,875.71	149,474,820.59	26,033,055.12
(-) Estimaciones por Valuación	562,329,031.57	562,329,031.57	154,728,578.11	CUENTAS POR PAGAR	1,393,800,271.64	1,126,925,913.81	266,874,357.83
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	471,819,500.62	438,381,123.95	33,438,376.67	PROVISIONES	154,542,405.76	154,542,405.76	0.00
CUENTAS POR COBRAR	235,948,458.32	429,888,813.13	6,450,031.80	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		194,756,399.25	5,633,987.26	OTRAS OBLIGACIONES	183,952,069.54	22,761,111.16	161,190,958.38
BIENES REALIZABLES	237,810,414.25	302,273,953.01	31,767,724.84	CREDITOS DIFERIDOS	6,123,533.68	6,057,215.14	66,318.54
(-) Estimaciones por valuación		96,231,263.60	0.00	SUMA DEL PASIVO	49,157,551,136.26		
INVERSIONES PERMANENTES	426,840,733.91	247,257,838.39	179,582,895.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	327,066,509.70	302,301,426.63	24,765,083.07
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	49,484,617,645.96		
OTRAS INVERSIONES	78,499,176.24	78,311,830.28	187,345.96	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 ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	565,038,462.50	925,533,884.54	0.00	Capital no Pagado (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas		360,495,422.04	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	
CARGOS DIFERIDOS	885,020,674.87	1,114,049,750.98	1,562,263.18	RESERVAS DE CAPITAL	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44	
(-) Amortizaciones Acumuladas		230,591,339.29	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
				REVALUACION DE ACTIVOS		25,542,458.27	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS		0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)		42,106,961.99	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)		0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)		357,255,465.28	
SUMA DEL ACTIVO	55,201,435,690.94			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,716,818,044.98		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	55,201,435,690.94		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.73394 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril del 2016

GUATEMALA, 02 DE MAYO 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	4,482,182,384.65
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,070,164,278.56
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,099,706,793.51
MARGENES POR GIRAR	1,162,866,540.22
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,461,160,220.59
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	216,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,981,421,553.17

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Evidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL