

# BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES



BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL -  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO 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)
<b>DISPONIBILIDADES</b>	<b>8,728,738,752.07</b>	<b>8,286,355,856.24</b>	<b>442,382,895.83</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>47,007,945,799.53</b>	<b>45,461,381,641.44</b>	<b>1,546,564,158.09</b>
Caja		1,278,894,811.85	24,801,845.90	Depósitos Monetarios		15,113,854,815.74	758,722,203.34
Banco Central		6,791,034,417.53	327,308,241.82	Depósitos de Ahorro		11,982,873,323.81	198,769,278.91
Bancos del País		26,911,157.64	0.00	Depósitos a Plazo		18,121,819,237.53	582,082,321.53
Bancos del Exterior		0.00	81,976,542.92	Depósitos a la Orden		78,971,732.61	1,381,025.03
Cheques a Compensar		189,515,468.22	62,338,829.36	Depósitos con Restricciones		163,862,529.75	5,909,329.28
Giros sobre el Exterior		0.00	15,957,435.83				
<b>INVERSIONES</b>	<b>12,678,707,920.35</b>	<b>11,738,488,027.31</b>	<b>940,219,893.04</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>2,472,058,800.92</b>	<b>98,000,000.00</b>	<b>2,374,058,800.92</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		10,386,429,697.51	911,140,111.54	De Instituciones Financieras Nacionales		98,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,100,000,000.00	22,659,570.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,374,058,800.92
Operaciones de Reporto		255,970,000.00	6,420,211.50	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		85,169.18	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>17,000,000.00</b>	<b>17,000,000.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA</b>	<b>11,742,484,866.69</b>	<b>11,742,484,866.69</b>	<b>940,219,893.04</b>	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
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>33,165,546,581.84</b>	<b>29,037,781,311.85</b>	<b>4,127,765,269.99</b>	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		28,977,482,807.41	4,248,771,255.52				
Vencida		683,312,345.69	37,995,368.66	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>182,223,355.54</b>	<b>156,205,258.85</b>	<b>26,018,096.69</b>
<b>SUMA</b>	<b>29,659,995,153.10</b>	<b>29,659,995,153.10</b>	<b>4,286,765,620.18</b>	1,209,739,076.28		1,081,125,844.30	128,613,231.98
(-) Estimaciones por valuación		622,213,841.25	159,000,350.18	<b>PROVISIONES</b>	<b>155,444,250.30</b>	<b>155,444,250.30</b>	<b>0.00</b>
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS		0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>442,296,736.12</b>	<b>413,460,471.51</b>	<b>28,836,264.61</b>	OTRAS OBLIGACIONES	<b>155,299,834.98</b>	<b>20,116,666.72</b>	<b>135,183,168.26</b>
Cuentas por Cobrar		338,708,863.86	5,971,682.44	CREDITOS DIFERIDOS	<b>6,259,577.34</b>	<b>6,067,915.14</b>	<b>191,662.20</b>
(-) Estimaciones por valuación		190,849,280.62	5,123,309.89	<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>51,205,970,685.89</b>	<b>51,205,970,685.89</b>	<b>0.00</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>419,959,094.88</b>	<b>467,312,134.91</b>	<b>51,990,763.86</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>331,582,039.55</b>	<b>306,691,736.83</b>	<b>24,890,302.72</b>
(-) Estimaciones por valuación		99,343,802.83	0.00	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>51,537,552,725.44</b>	<b>51,537,552,725.44</b>	<b>0.00</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>426,015,733.91</b>	<b>246,432,838.39</b>	<b>179,582,895.52</b>	<b>CAPITAL PAGADO</b>	<b>1,170,333,600.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,829,666,400.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	0.00
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>85,251,557.04</b>	<b>85,027,099.12</b>	<b>224,457.92</b>	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>55,733,290.00</b>	<b>55,733,290.00</b>	<b>0.00</b>
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	RESERVAS DE CAPITAL	<b>4,065,846,269.44</b>	<b>4,065,846,269.44</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>573,788,038.98</b>	<b>918,634,990.06</b>	<b>0.00</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		344,846,951.08	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	<b>25,542,458.27</b>	<b>25,542,458.27</b>	<b>0.00</b>
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>922,819,321.34</b>	<b>1,162,844,592.75</b>	<b>1,562,262.18</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>68,977,529.03</b>	<b>68,977,529.03</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		241,587,534.59	0.00	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>68,977,529.03</b>	<b>68,977,529.03</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>57,991,831,692.34</b>	<b>57,991,831,692.34</b>	<b>0.00</b>	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>667,845,820.16</b>	<b>667,845,820.16</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>6,054,276,966.90</b>	<b>6,054,276,966.90</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>57,991,831,692.34</b>	<b>57,991,831,692.34</b>	<b>0.00</b>

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.53319 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2016

GUATEMALA, 02 DE SEPTIEMBRE 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	4,076,112,693.42
MERCADERÍAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,490,254,406.13
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,208,348,138.48
MARGENES POR GIRAR	1,263,416,450.80
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,456,412,880.21
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	16,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,186,588,794.28

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin  
GERENTE GENERAL