

# BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 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>	8,291,700,322.32	7,918,211,667.15	373,488,655.17	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	47,376,817,170.81	45,944,513,784.74	1,432,303,386.07
Caja		1,308,067,332.22	17,209,961.28	Depósitos Monetarios		14,950,001,220.92	824,636,895.44
Banco Central		6,357,067,374.73	157,769,218.22	Depósitos de Ahorro		12,227,689,074.39	194,745,111.64
Bancos del País		25,395,671.91	0.00	Depósitos a Plazo		18,479,361,627.18	411,499,516.43
Bancos del Exterior		0.00	174,581,167.02	Depósitos a la Orden		119,841,924.04	858,155.11
Cheques a Compensar		227,681,288.29	5,548,296.70	Depósitos con Restricciones		157,619,938.21	561,707.45
Giros sobre el Exterior		0.00	18,389,011.95				
<b>INVERSIONES</b>	13,385,356,209.91	12,465,596,246.18	919,759,963.73	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	2,036,823,564.85	98,000,000.00	1,938,823,564.85
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		10,600,758,964.33	892,703,803.73	De Instituciones Financieras Nacionales		98,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,548,367,500.00	22,546,800.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	1,938,823,564.85
Operaciones de Reporto		320,470,000.00	4,509,360.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		4,621.23	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA		12,469,593,085.56	919,759,963.73	Bonos		17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	32,918,550,470.44	28,852,080,885.37	4,066,469,585.07	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		28,833,856,333.55	4,084,722,649.67	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida	988,583,426.31	840,349,006.98	148,243,419.33	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	209,091,830.37	180,425,751.66	28,666,078.71
SUMA		29,674,196,340.53	4,232,966,069.00	Cuentas por Pagar	1,343,252,101.97	1,074,833,657.61	268,418,444.36
(-) Estimaciones por Valuación		822,115,455.16	166,496,483.93	<b>PROVISIONES</b>	163,512,978.90	163,512,978.90	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	466,311,762.19	435,891,258.58	30,420,503.61	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	216,176,467.61	407,269,024.51	6,062,434.31	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	152,503,059.29	17,991,666.72	134,511,392.53
(-) Estimaciones por valuación		192,264,400.75	4,890,590.46	CREDITOS DIFERIDOS	6,189,035.55	6,087,515.14	131,500.41
<b>BIENES REALIZABLES</b>	424,183,290.90	499,652,208.59	50,977,630.88	SUMA DEL PASIVO	51,305,188,721.70	311,593,232.44	23,433,549.84
(-) Estimaciones por valuación		126,446,848.57	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	335,026,782.28	311,593,232.44	23,433,549.84
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	426,983,254.62	246,432,838.39	180,550,416.23	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	51,640,215,503.98		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	85,489,007.90	85,244,079.46	244,928.44	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,829,666,400.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	572,826,352.65	918,056,737.12	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		345,230,384.47	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	958,106,415.59	1,206,942,814.83	1,562,263.18	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		250,398,662.42	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	55,100,040.57	55,100,040.57	0.00
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	0.00	0.00	0.00
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	732,912,391.87	732,912,391.87	0.00
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	57,745,683,554.13			<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	6,105,468,050.15		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	57,745,683,554.13		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.51560 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2016

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DEL 2016

Lic. Luis Fernando Hernández García  
CONTADOR GENERAL

Licda. Carmen Rosa de León Escribano  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Luis Fernando Hernández García  
CONTADOR GENERAL

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS  
MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,051,175,340.56  
0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA  
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS  
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS  
MARGENES POR GIRAR  
ADMINISTRACIONES AJENAS  
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS  
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS  
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS  
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO  
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS  
OPERACIONES DE REPORTO  
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

486,915,919.33  
39,630,729,163.23  
34,247,736,905.65  
1,575,000,922.10  
2,688,402,022.71  
0.00  
500,000,000.00  
500,000,000.00  
0.00  
0.00  
0.00  
14,500,000.00  
2,267,665,151.46

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín  
GERENTE GENERAL