

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	8,937,597,864.16	8,444,045,908.39	473,532,055.77	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	47,285,334,445.22	45,769,056,012.68	1,515,378,432.54
Caja		1,491,996,540.54	15,386,275.95	Depósitos Monetarios		15,130,042,988.95	777,321,108.51
Banco Central		6,682,139,707.81	285,230,881.65	Depósitos de Ahorro		12,057,521,753.20	206,888,691.29
Bancos del País		26,931,782.43	0.00	Depósitos a Plazo		18,345,421,275.71	535,688,757.23
Bancos del Exterior		0.00	149,936,586.19	Depósitos a la Orden		60,430,411.16	900,741.40
Cheques a Compensar		262,997,877.61	5,008,526.16	Depósitos con Restricciones		156,521,083.66	577,134.11
Giros sobre el Exterior		0.00	18,929,785.82				
INVERSIONES	12,635,659,238.68	11,705,306,428.99	930,352,809.69	CREDITOS OTENDIDOS	2,172,664,498.78	98,000,000.00	2,074,664,498.78
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		10,409,928,647.14	903,278,297.69	De Instituciones Financieras Nacionales		98,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,100,000,000.00	22,562,010.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,074,664,498.78
Operaciones de Reporto		199,470,000.00	4,512,402.00	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	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA		11,709,302,368.37	930,352,809.69	Bonos		17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,296,839.38	0.00	Pagares Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	33,115,756,571.34	29,036,345,534.00	4,079,411,037.34	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		29,044,938,460.09	4,089,829,885.59	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		698,623,309.48	147,896,931.40				
SUMA		29,740,961,769.55	4,237,726,816.99	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	195,161,239.47	187,167,814.48	77,993,405.01
(-) Estimaciones por Valuación		794,616,239.55	159,315,779.65	Cuentas por pagar		1,284,622,645.57	230,265,893.36
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	418,250,899.97	389,196,801.70	29,054,098.27	PROVISIONES	159,099,734.73	159,099,734.73	0.00
CUENTAS POR COBRAR		340,279,047.60	5,978,478.52	OTRAS OBLIGACIONES	6,238,927.14	20,116,666.22	134,601,132.81
(-) Estimaciones por valuación		190,849,280.62	5,101,251.66	CREDITOS DIFERIDOS	51,374,859,290.44	6,068,099.14	190,837.00
BIENES REALIZABLES	401,599,753.45	477,336,986.79	50,913,622.88	SUMA DEL PASIVO	310,420,044.30	288,429,613.27	23,990,431.03
(-) Estimaciones por valuación		126,450,856.22	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	51,585,279,334.74	51,585,279,334.74	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	426,983,254.62	246,432,838.39	180,550,416.23	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,839,666,000.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	88,795,181.95	88,560,529.40	234,652.35	Capital no Pagado (-)		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44	0.00
IMUEBLES Y MUEBLES		0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
(-) Inversiones Acumuladas		916,499,236.97	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
CARGOS DIFERIDOS	920,092,956.40	1,164,476,230.17	1,562,263.18	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		245,945,542.93	0.00	GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	65,052,595.59	65,052,595.59	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	700,683,700.76	700,683,700.76	0.00
SUMA DEL ACTIVO	57,668,471,248.80	57,668,471,248.80	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,083,191,014.06	6,083,191,014.06	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	57,668,471,248.80	57,668,471,248.80	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.52067 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2016

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DEL 2016

Lic. **LOTE FERRERES Hernández García**
CONTADOR GENERAL

Lic. **Bernardo Jesús López Figueroa**
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,076,951,658.39
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	486,915,919.33
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	39,789,236,501.54
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	34,189,592,510.07
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	1,442,818,591.63
MARGINES POR GIBAR	2,464,638,625.23
ADMINISTRACIONES AJENAS	0.00
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	500,000,000.00
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	500,000,000.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	0.00
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	14,500,000.00
OPERACIONES DE REPORTO	2,157,341,349.86
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	

Lic. **Rudý Alejandro Ovalle Barrios**
AUDITOR INTERNO

Lic. **Samuel Echebú de la Cruz Marroquín**
GERENTE GENERAL