

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 29 DE FEBRERO 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	6,286,825,036.14	5,790,555,987.43	496,269,048.71	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	43,270,919,206.66	41,582,076,303.84	1,688,842,902.82
Caja		1,248,490,831.60	68,694,281.92	Del Banco Central		13,402,943,956.36	774,154,469.94
Banco Central		4,222,457,789.94	310,429,573.03	Depósitos Monetarios		11,113,223,816.99	326,521,584.22
Bancos del País		26,334,511.51	0.00	Depósitos a Plazo		16,588,984,972.18	581,039,402.71
Bancos del Exterior		0.00	100,848,592.04	Depósitos a la Orden		326,946,173.58	1,242,859.27
Cheques a Compensar		293,272,854.38	6,506,129.41	Depósitos con Restricciones		149,977,384.73	5,884,586.68
Giros sobre el Exterior		0.00	9,790,472.31	CREDITOS OBTENIDOS	2,616,143,477.58	72,000,000.00	2,544,143,477.58
INVERSIONES	11,859,794,788.33	10,944,001,900.13	915,792,888.20	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		72,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		9,933,724,104.10	881,988,920.20	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,544,143,477.58
En Títulos-Valores para su Vencimiento		900,000,000.00	23,048,160.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		112,570,000.00	10,755,808.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		17,000,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		1,704,635.41	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
SUMA	10,947,998,739.51	10,947,998,739.51	915,792,888.20	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	32,983,314,981.03	28,745,668,414.16	4,237,646,566.87	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	156,438,481.89	137,998,484.57	18,439,997.32
Vigente		29,058,495,278.22	4,390,328,347.34	CUENTAS POR PAGAR	1,366,253,542.17	1,091,112,987.86	275,140,554.31
Vencida		253,915,536.62	14,690,011.14	PROVISIONES	147,967,905.48	147,967,905.48	0.00
SUMA	29,312,410,814.84	4,405,018,358.48	167,371,791.61	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	566,742,400.68	566,742,400.68	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	185,009,541.10	24,886,111.16	160,123,429.94
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	467,997,848.51	440,029,635.67	27,968,212.84	CREDITOS DIFERIDOS	6,060,490.14	6,060,490.14	0.00
CUENTAS POR COBRAR	212,156,585.14	403,992,512.72	7,953,118.56	SUMA DEL PASIVO	47,765,792,645.02	314,917,855.62	22,212,398.83
(-) Estimaciones por valuación		192,980,422.77	6,808,623.37	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	337,130,254.45	314,917,855.62	22,212,398.83
BIENES REALIZABLES	227,738,425.48	293,083,059.44	31,758,281.29	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	48,102,922,899.47		
(-) Estimaciones por valuación		97,102,915.25	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	426,840,733.91	247,257,838.39	179,582,895.52	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	78,478,103.00	78,316,688.21	161,414.79	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
INMUEBLES Y MUEBLES	561,929,540.80	925,669,038.03	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		363,739,497.23	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	
CARGOS DIFERIDOS	930,308,658.23	1,151,991,111.44	1,562,263.18	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		223,244,716.39	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	24,414,352.54	24,414,352.54	
SUMA DEL ACTIVO	54,035,384,700.57			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,057,392,198.42	1,057,392,198.42	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	181,027,503.73	181,027,503.73	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,932,461,801.10		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	54,035,384,700.57		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.68272 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 29 de febrero del 2016

GUATEMALA, 01 DE MARZO 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	4,474,639,998.69
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	38,737,094,389.56
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,015,926,636.82
MARGENES POR GIRAR	1,066,809,770.13
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,420,453,387.12
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	1,681,201,218.37

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL