

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MARZO 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	7,009,810,535.67	6,466,991,866.97	542,818,668.70	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	43,827,255,838.43	42,257,376,591.32	1,569,879,247.11
Caja		1,484,070,608.14	69,849,544.31	Depósitos Monetarios		13,962,559,250.37	737,858,021.57
Banco Central		4,761,087,385.32	181,179,091.28	Depósitos de Ahorro		11,361,123,545.32	227,048,283.65
Bancos del País		25,862,155.06	0.00	Depósitos a Plazo		16,711,770,676.57	598,142,025.83
Bancos del Exterior		0.00	279,564,426.31	Depósitos a la Orden		71,897,886.96	924,622.33
Cheques a Compensar		195,971,718.45	7,702,765.37	Depósitos con Restricciones		150,025,232.10	5,906,293.73
Giros sobre el Exterior		0.00	4,522,841.43				
INVERSIONES	11,482,088,571.69	10,551,494,745.47	930,593,826.22	CREDITOS OBTENIDOS	2,477,817,649.12	90,000,000.00	2,387,817,649.12
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		10,042,122,626.52	899,749,586.22	De Instituciones Financieras Nacionales		90,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		400,000,000.00	23,133,180.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	2,387,817,649.12
Operaciones de Reporto		112,570,000.00	7,711,060.00	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		10,555,491,584.85	930,593,826.22	Bonos		17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	33,101,738,017.43	28,953,193,528.98	4,148,544,488.45	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		29,201,615,945.14	4,302,247,104.86	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		303,184,969.01	5,231,163.13				
SUMA		29,504,800,914.15	4,307,478,267.99	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	166,093,506.51	145,576,760.26	20,516,746.25
(-) Estimaciones por Valuación		551,607,385.17	158,933,779.54	CUENTAS POR PAGAR	1,224,225,715.15	954,040,475.80	270,185,239.35
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	457,233,468.79	427,187,916.09	30,045,552.70	PROVISIONES	150,679,492.49	150,679,492.49	0.00
CUENTAS POR COBRAR	147,341,743.52	339,138,984.88	6,627,052.37	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		192,847,665.16	5,576,628.57	OTRAS OBLIGACIONES	183,475,204.04	22,761,111.16	160,714,092.88
BIENES REALIZABLES	232,220,669.86	296,890,548.26	31,767,724.84	CREDITOS DIFERIDOS	6,124,212.48	6,124,212.48	0.00
(-) Estimaciones por valuación		96,437,603.24	0.00	SUMA DEL PASIVO	48,052,671,618.22		
INVERSIONES PERMANENTES	426,840,733.91	247,257,838.39	179,582,895.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	345,147,309.33	323,990,649.03	21,156,660.30
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	48,397,818,927.55		
OTRAS INVERSIONES	82,172,059.66	81,997,652.91	174,406.75	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 ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado		3,829,666,400.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	564,556,010.57	928,977,441.90	0.00	Capital no Pagado (-)	55,733,290.00	55,733,290.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		364,421,431.33	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
CARGOS DIFERIDOS	863,055,382.58	1,088,550,156.05	1,562,263.18	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		227,057,036.65	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	
				REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	38,935,317.51	38,935,317.51	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	986,922,358.42	986,922,358.42	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	273,752,843.79	273,752,843.79	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,969,238,266.13		
SUMA DEL ACTIVO	54,367,057,193.68			SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	54,367,057,193.68		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.71106 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de marzo del 2016

GUATEMALA, 02 DE ABRIL 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 4,505,381,553.00
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 39,167,700,375.58
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 34,031,789,170.56
MARGENES POR GIRAR 1,215,865,990.03
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,430,239,285.87
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 1,872,266,587.13


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO


Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL
GUATEMALA, C.A.