

# BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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>7,107,574,500.48</b>	<b>6,563,613,665.01</b>	<b>543,960,835.47</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>45,186,912,184.48</b>	<b>43,535,820,399.35</b>	<b>1,651,091,785.13</b>
Caja	1,337,247,721.99	1,337,247,721.99	0.00	Depósitos Monetarios	14,507,992,974.46	14,507,992,974.46	0.00
Banco Central	4,995,645,704.68	4,995,645,704.68	0.00	Depósitos de Ahorro	11,599,174,636.51	11,599,174,636.51	0.00
Bancos del País	26,876,357.01	26,876,357.01	0.00	Depósitos a Plazo	17,195,562,184.53	17,195,562,184.53	0.00
Bancos del Exterior	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Orden	71,059,280.92	71,059,280.92	0.00
Cheques a Compensar	203,843,881.33	203,843,881.33	0.00	Depósitos con Restricciones	162,031,322.93	162,031,322.93	0.00
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	0.00				
				<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>2,492,698,285.50</b>	<b>90,000,000.00</b>	<b>2,402,698,285.50</b>
<b>INVERSIONES</b>	<b>12,360,470,414.65</b>	<b>11,443,326,136.37</b>	<b>917,144,278.28</b>	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales	90,000,000.00	90,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	10,082,358,190.14	10,082,358,190.14	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	2,402,698,285.50
En Títulos-Valores para su Vencimiento	1,100,000,000.00	1,100,000,000.00	0.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto	264,170,000.00	264,170,000.00	0.00				
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>17,000,000.00</b>	<b>17,000,000.00</b>	<b>0.00</b>
Intereses pagados en compra de Valores	794,785.61	794,785.61	0.00	Bonos	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
<b>SUMA</b>	<b>11,447,322,975.75</b>	<b>11,447,322,975.75</b>	<b>917,144,278.28</b>	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>33,326,278,507.43</b>	<b>29,138,982,106.55</b>	<b>4,187,296,400.88</b>	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>182,396,574.05</b>	<b>159,321,318.03</b>	<b>23,075,256.02</b>
Vigente	29,278,588,774.46	29,278,588,774.46	0.00	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>1,270,883,360.17</b>	<b>1,000,233,546.00</b>	<b>270,649,814.17</b>
Vencida	429,069,633.47	429,069,633.47	0.00	PROVISIONES	173,290,213.94	173,290,213.94	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>SUMA</b>	<b>29,707,658,407.93</b>	<b>29,707,658,407.93</b>	<b>4,339,859,682.39</b>	OTRAS OBLIGACIONES	170,480,084.97	22,761,111.16	147,718,973.81
(-) Estimaciones por Valuación	568,676,301.38	568,676,301.38	0.00	CREDITOS DIFERIDOS	6,060,640.14	6,060,640.14	0.00
				<b>SUMA DEL PASIVO</b>	<b>49,499,721,343.25</b>	<b>308,243,698.49</b>	<b>26,344,301.76</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>440,556,981.44</b>	<b>402,952,668.04</b>	<b>37,604,313.40</b>	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>334,588,000.25</b>	<b>308,243,698.49</b>	<b>26,344,301.76</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>163,341,996.09</b>	<b>357,333,617.30</b>	<b>6,319,922.47</b>	<b>SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>49,834,309,343.50</b>		
(-) Estimaciones por valuación	194,756,399.25	194,756,399.25	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,170,333,600.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,829,666,400.00</b>
				Capital Autorizado	0.00	5,000,000,000.00	0.00
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>256,943,896.75</b>	<b>325,552,134.01</b>	<b>31,767,724.84</b>	Capital no Pagado (-)	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	100,375,962.10	100,375,962.10	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>4,065,846,269.44</b>	<b>4,065,846,269.44</b>	<b>0.00</b>
				RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>426,840,733.91</b>	<b>247,257,838.39</b>	<b>179,582,895.52</b>	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
				<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>38,908,212.74</b>	<b>38,908,212.74</b>	<b>0.00</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>82,376,773.40</b>	<b>82,184,180.30</b>	<b>192,593.10</b>	<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>5,795,646,166.22</b>	<b>5,795,646,166.22</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>	<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>55,629,955,509.72</b>	<b>55,629,955,509.72</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>566,723,935.27</b>	<b>915,393,615.90</b>	<b>0.00</b>	<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>55,629,955,509.72</b>	<b>55,629,955,509.72</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas	0.00	348,669,680.63	0.00				
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>898,847,770.30</b>	<b>1,128,154,958.17</b>	<b>1,562,263.18</b>				
(-) Amortizaciones Acumuladas	0.00	230,869,451.05	0.00				
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>55,629,955,509.72</b>						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.62571 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo del 2016

GUATEMALA, 02 DE JUNIO DEL 2016

Lic. LUIS FERNANDO HERNÁNDEZ GARCÍA  
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús Sigüenza Figueroa  
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

<b>CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS</b>	<b>4,299,295,972.84</b>
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,755,938,081.89
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,039,167,293.21
MARGENES POR GIRAR	1,141,097,344.48
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,567,289,908.19
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	1,979,174,394.62

Lic. Rudy Alejandro Ovalles Barrios  
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín  
GERENTE GENERAL

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