

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. - BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE NOVIEMBRE 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)
		NACIONAL	EXTRANJERA				NACIONAL	EXTRANJERA	
DISPONIBILIDADES	7,778,322,249.07	7,433,406,443.18		344,915,805.89	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	48,123,703,171.44	46,674,799,842.19		1,448,903,329.25
Caja	1,482,854,913.97	1,482,854,913.97		19,447,071.38	Depósitos Monetarios	15,610,440,728.08	15,610,440,728.08		802,923,350.02
Banco Central	5,722,002,359.21	5,722,002,359.21		209,456,108.06	Depósitos de Ahorro	12,328,473,529.34	12,328,473,529.34		201,223,757.46
Bancos del País	25,416,630.33	25,416,630.33		0.00	Depósitos a Plazo	18,432,270,568.63	18,432,270,568.63		442,958,605.00
Bancos del Exterior	0.00	0.00		61,306,511.86	Depósitos a la Orden	145,116,752.94	145,116,752.94		1,236,176.28
Cheques a Compensar	203,132,541.67	203,132,541.67		18,893,596.44	Depósitos con Restricciones	158,498,263.20	158,498,263.20		561,439.89
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00		35,812,118.15	CREDITOS OBTENIDOS	1,705,742,795.34	98,000,000.00		1,607,742,795.34
INVERSIONES	14,516,252,199.68	13,669,993,266.04		846,258,933.64	Del Banco Central	0.00	0.00		0.00
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00		0.00	De Instituciones Financieras Nacionales	98,000,000.00	98,000,000.00		0.00
En Títulos-Valores para la Venta	11,045,463,884.19	11,045,463,884.19		819,215,661.64	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00		1,607,742,795.34
En Títulos-Valores para su Vencimiento	2,334,351,600.00	2,334,351,600.00		22,536,060.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00		0.00
Operaciones de Reporto	294,170,000.00	294,170,000.00		4,507,212.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00		0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00		0.00	Bonos	17,000,000.00	17,000,000.00		0.00
Intereses pagados en compra de Valores	4,621.23	4,621.23		0.00	Pagars Financieros	0.00	0.00		0.00
SUMA	13,673,990,105.42	13,673,990,105.42		846,258,933.64	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	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		0.00
CARTERA DE CREDITOS	32,775,998,154.84	28,754,705,046.32		4,021,293,108.52	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	213,326,292.30	187,893,272.12		25,433,020.18
Vigente	28,742,740,838.28	28,742,740,838.28		4,036,543,049.99	Cuentas por pagar	1,354,074,835.32	1,115,974,538.46		239,100,296.86
Vencida	897,516,774.48	897,516,774.48		151,187,233.10	Provisiones	164,509,369.32	164,509,369.32		0.00
SUMA	29,640,259,612.76	29,640,259,612.76		4,187,710,283.09	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00		0.00
(-) Estimaciones por Valuación	885,554,566.44	885,554,566.44		166,417,174.57	OTRAS OBLIGACIONES	141,367,641.04	17,991,665.72		123,375,974.32
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	419,729,702.60	390,499,369.08		29,230,333.52	CREDITOS DIFERIDOS	6,146,293.54	6,070,965.14		75,328.40
Cuentas por Cobrar	188,394,206.51	176,918,635.27		8,628,232.86	SUMA DEL PASIVO	51,725,870,398.30	307,891,961.17		19,599,384.81
(-) Estimaciones por valuación	192,264,400.75	192,264,400.75		4,888,260.87	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	327,491,345.98	307,891,961.17		19,599,384.81
BIENES REALIZABLES	432,614,134.00	505,458,771.82		54,718,884.42	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	52,053,361,744.28			
(-) Estimaciones por valuación	127,563,522.24	127,563,522.24		0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00		3,829,666,400.00
INVERSIONES PERMANENTES	426,983,254.62	246,432,838.39		180,550,416.23	Capital pagado	0.00	5,000,000,000.00		0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00		0.00	Capital no pagado (-)	0.00	3,829,666,400.00		0.00
OTRAS INVERSIONES	91,209,217.47	91,024,566.99		184,650.48	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00		0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00		0.00	Reservas de Capital	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44		0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00		0.00	Reserva para Activos Extraordinarios	0.00	0.00		0.00
Inmuebles y Muebles	573,701,486.14	923,605,847.64		0.00	Revaluación de Activos	25,542,458.27	25,542,458.27		0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	349,904,361.50	349,904,361.50		0.00	Obligaciones Subordinadas	0.00	0.00		0.00
CARGOS DIFERIDOS	957,595,909.48	1,210,825,944.06		1,562,263.18	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	19,614,149.99	19,614,149.99		0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	254,792,297.76	254,792,297.76		0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00		0.00
SUMA DEL ACTIVO	58,160,800,514.41				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	770,369,002.43	770,369,002.43		
					SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,107,438,770.13			
					SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	58,160,800,514.41			

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.51202 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de noviembre del 2016

GUATEMALA, 02 DE DICIEMBRE DEL 2016

Lic. Lore Ignotius Hernández García
CONTADOR GENERAL

Licda. Carmelo Bana de León Escobar
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

MERCADERIAS EN DEPOSITO

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

4,100,400,267.43
0.00

486,915,919.33
38,812,716,389.30
34,245,717,246.49
1,894,715,817.82
2,670,683,002.25
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
50,560,100.00
2,210,138,569.33

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Eladio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL