

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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	8,637,127,584.62	8,208,812,061.09	428,315,523.53	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	46,833,730,410.59	45,261,001,351.34	1,572,729,059.25
Caja	1,767,608,017.06	1,767,608,017.06	50,740,466.18	Depósitos Monetarios	15,422,384,794.25	15,422,384,794.25	790,173,635.84
Banco Central	6,083,308,266.65	6,083,308,266.65	197,257,890.65	Depósitos de Ahorro	11,957,291,576.14	11,957,291,576.14	197,338,422.33
Bancos del País	26,889,781.29	26,889,781.29	0.00	Depósitos a Plazo	17,662,189,239.80	17,662,189,239.80	578,389,188.23
Bancos del Exterior	0.00	0.00	141,463,428.17	Depósitos a la Orden	59,790,144.50	59,790,144.50	1,012,476.72
Cheques a Compensar	331,005,996.09	331,005,996.09	11,989,758.82	Depósitos con Restricciones	159,345,596.65	159,345,596.65	5,815,336.13
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	26,863,979.71				
INVERSIONES	12,502,340,253.74	11,556,001,704.85	946,338,548.89	CREDITOS OBTENIDOS	2,426,559,935.21	98,000,000.00	2,328,559,935.21
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	10,225,751,731.21	10,225,751,731.21	908,533,548.89	De Instituciones Financieras Nacionales	98,000,000.00	98,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	1,200,000,000.00	1,200,000,000.00	22,683,000.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	0.00	0.00	2,328,559,935.21
Operaciones de Reporto	133,920,000.00	133,920,000.00	15,122,000.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	326,813.02	326,813.02	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	11,559,998,544.23	11,559,998,544.23	946,338,548.89	Bonos	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	33,254,366,445.98	29,032,164,378.81	4,222,202,067.17	Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
Vigente	28,958,330,667.82	28,958,330,667.82	4,346,210,728.77	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vencida	639,123,823.62	639,123,823.62	35,156,094.99				
SUMA	29,597,454,491.44	29,597,454,491.44	4,381,366,823.76	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	172,533,006.97	148,317,987.09	24,215,019.88
(-) Estimaciones por Valuación	565,290,112.63	565,290,112.63	159,164,756.59	CUENTAS POR PAGAR	1,388,895,152.67	1,258,715,562.92	130,179,589.75
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	458,345,306.94	418,895,216.31	39,450,090.63	PROVISIONES	154,402,043.09	154,402,043.09	0.00
CUENTAS POR COBRAR	240,954,067.46	457,420,909.46	6,436,075.78	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	217,903,163.51	217,903,163.51	4,999,754.27	OTRAS OBLIGACIONES	166,582,131.71	20,116,666.72	146,465,464.99
BIENES REALIZABLES	379,392,953.97	451,911,536.53	29,414,912.01	CREDITOS DIFERIDOS	6,061,790.14	6,061,790.14	0.00
(-) Estimaciones por valuación	101,933,494.57	101,933,494.57	0.00	SUMA DEL PASIVO	51,165,764,470.38	309,176,611.50	24,342,874.41
INVERSIONES PERMANENTES	426,015,733.91	246,432,838.39	179,582,895.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	333,519,485.91	309,176,611.50	24,342,874.41
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	51,499,283,956.29		
OTRAS INVERSIONES	82,806,681.94	82,593,224.10	213,457.84	CAPITAL CONTABLE	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,666,400.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	3,829,666,400.00	3,829,666,400.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	571,370,548.38	926,680,680.23	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	355,310,131.85	355,310,131.85	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44	0.00
CARGOS DIFERIDOS	925,877,078.87	1,161,468,882.51	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	237,154,066.82	237,154,066.82	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
SUMA DEL ACTIVO	57,478,596,655.81	57,478,596,655.81	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	65,418,632.98	65,418,632.98	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	596,438,448.83	596,438,448.83	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,979,312,699.52	5,979,312,699.52	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	57,478,596,655.81	57,478,596,655.81	0.00

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.56100 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2016

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DEL 2016

Lic. Luis Fagnano Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Bernardo Jesús López Figueroa
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,090,391,321.54
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	39,603,997,036.77
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	34,212,597,640.62
MARGENES POR GIRAR	1,286,821,070.98
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,449,051,101.88
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	2,107,332,889.92

Lic. Rody Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquin
GERENTE GENERAL