

BALANCE GENERAL

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2016

(Cifras en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)		PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA EXTRANJERA (EN QUETZALES)	
		NACIONAL	MDA. EXTRANJERA			NACIONAL	MDA. EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	11,093,279,057.19	10,513,626,883.28	579,652,173.91	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	48,663,604,775.89	47,201,291,979.44	1,462,312,796.45
Caja		1,736,617,753.73	32,693,624.55	Depósitos Monetarios		15,911,498,672.46	811,697,778.90
Banco Central		8,257,353,140.35	303,574,419.70	Depósitos de Ahorro		12,541,546,445.32	202,370,689.60
Bancos del País		25,398,724.91	0.00	Depósitos a Plazo		18,525,651,655.41	446,387,654.14
Bancos del Exterior		0.00	210,129,217.55	Depósitos a la Orden		67,565,498.89	1,294,478.31
Cheques a Compensar		494,257,264.29	13,374,468.40	Depósitos con Restricciones		155,029,707.36	562,195.50
Giros sobre el Exterior		0.00	19,880,443.71				
INVERSIONES	12,094,099,276.38	11,294,948,925.81	799,150,350.57	CREDITOS OBTENIDOS	1,277,929,184.01	98,000,000.00	1,179,929,184.01
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		10,886,571,143.96	696,849,382.57	De Instituciones Financieras Nacionales		98,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	22,566,390.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		0.00	1,179,929,184.01
Operaciones de Reporto		412,370,000.00	79,734,578.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		4,621.23	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00	0.00	0.00
SUMA		11,298,945,765.19	799,150,350.57	Bonos		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarsés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	32,466,786,617.33	28,471,863,310.11	3,996,923,307.22	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		28,554,215,030.66	3,996,274,024.72	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		918,702,845.89	167,290,428.42				
SUMA		29,472,917,876.55	4,163,564,453.19	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	170,621,700.24	149,711,641.22	20,910,059.02
(-) Estimaciones por Valuación		1,001,054,566.44	166,641,145.57	Cuentas por Pagar		1,332,607,214.16	534,520,985.81
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	426,702,716.01	391,947,747.81	34,754,968.20	PROVISIONES		0.00	0.00
CUENTAS POR COBRAR	216,055,305.59	407,197,275.62	6,017,270.42	OTRAS OBLIGACIONES	138,889,241.30	15,347,232.28	123,542,019.02
(-) Estimaciones por valuación		192,264,400.75	4,894,839.70	CREDITOS DIFERIDOS		4,015,962.85	35,869.45
BIENES REALIZABLES	431,314,290.13	516,370,836.32	44,481,838.79	SUMA DEL PASIVO	52,275,185,281.30	332,848,457.92	22,206,208.23
(-) Estimaciones por valuación		129,538,384.98	0.00	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	332,848,457.92	310,642,249.69	22,206,208.23
INVERSIONES PERMANENTES	426,983,254.62	246,432,838.39	180,550,416.23	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	52,608,033,739.22		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL CONTABLE			
OTRAS INVERSIONES	81,418,406.37	81,236,076.71	182,329.66	CAPITAL PAGADO	1,170,333,600.00	5,000,000,000.00	3,829,665,400.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		5,000,000,000.00	3,829,665,400.00
INMUEBLES Y MUEBLES	586,572,322.79	929,760,996.84	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,733,290.00	55,733,290.00	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		343,188,674.05	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	4,065,846,269.44	4,065,846,269.44	0.00
CARGOS DIFERIDOS	939,626,943.80	1,197,335,121.97	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		259,270,441.35	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	25,542,458.27	25,542,458.27	0.00
				OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	24,035,692.68	24,035,692.68	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	815,313,140.60	815,313,140.60	0.00
SUMA DEL ACTIVO	58,764,838,190.21			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	6,156,804,450.99		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	58,764,838,190.21		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.52213 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre del 2016

GUATEMALA, 02 DE ENERO DEL 2017

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Licda. Carmen Rosa de León Escribano
PRESIDENTE DEL 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

4,136,740,572.84

0.00

486,915,919.33

38,876,340,272.84

34,251,420,809.09

1,775,882,742.39

2,552,658,552.26

0.00

500,000,000.00

500,000,000.00

0.00

0.00

379,486,860.00

2,361,493,424.16

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barajas
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL
GUATEMALA, G.U.

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Harroquin
GERENTE GENERAL