

# BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-  
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO DEL 2013  
(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>5,524,210,370.67</b>	<b>5,142,181,223.56</b>	<b>382,029,147.11</b>	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	<b>31,977,520,474.16</b>	<b>30,685,758,308.41</b>	<b>1,291,762,165.75</b>
Caja		1,197,283,591.47	74,642,319.63	Depósitos Monetarios		12,217,013,487.90	804,149,936.51
Banco Central		3,716,601,197.01	199,726,519.48	Depósitos de Ahorro		8,740,039,210.57	174,824,563.42
Bancos del País		5,843,030.73	0.00	Depósitos a Plazo		9,485,912,061.46	311,723,647.15
Bancos del Exterior		0.00	73,711,492.01	Depósitos a la Orden		116,654,212.58	719,357.99
Cheques a Compensar		222,453,404.35	31,679,076.23	Depósitos con Restricciones		126,139,335.90	344,660.68
Giros sobre el Exterior		0.00	2,269,739.76				
<b>INVERSIONES</b>	<b>6,968,649,808.51</b>	<b>6,354,520,676.68</b>	<b>614,129,131.83</b>	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	<b>1,538,746,395.05</b>	<b>111,883,940.00</b>	<b>1,426,862,455.05</b>
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		5,262,090,676.68	580,142,605.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		450,000,000.00	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		111,883,940.00	1,426,862,455.05
Operaciones de Reporto		642,430,000.00	33,617,238.76	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	369,288.07	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	<b>56,233,000.00</b>	<b>56,233,000.00</b>	<b>0.00</b>
SUMA		6,354,520,676.68	614,129,131.83	Bonos		56,233,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>24,305,452,916.46</b>	<b>22,407,099,374.00</b>	<b>1,898,353,542.46</b>	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		22,763,201,588.62	1,926,721,013.17	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		159,389,628.55	26,386,200.32				
SUMA		22,922,591,217.17	1,953,107,213.49	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	<b>111,792,374.80</b>	<b>97,379,945.04</b>	<b>14,412,429.76</b>
(-) Estimaciones por Valuación		515,491,843.17	54,753,671.03	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>607,146,230.58</b>	<b>577,992,822.27</b>	<b>29,153,408.31</b>
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	<b>286,802,763.11</b>	<b>267,775,326.54</b>	<b>19,027,436.57</b>	PROVISIONES	<b>98,223,902.64</b>	<b>98,223,902.64</b>	<b>0.00</b>
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>687,511,642.46</b>	<b>726,249,325.46</b>	<b>55,066,288.55</b>	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	<b>332,499,400.00</b>	<b>19,125,000.00</b>	<b>313,374,400.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		87,108,221.00	6,695,750.55	<b>CREDITOS DIFERIDOS</b>	<b>14,210,344.18</b>	<b>14,210,344.18</b>	<b>0.00</b>
<b>BIENES REALIZABLES</b>	<b>162,554,688.64</b>	<b>163,333,029.98</b>	<b>46,916,961.56</b>	SUMA DEL PASIVO	<b>34,736,372,121.41</b>	<b>34,736,372,121.41</b>	<b>0.00</b>
(-) Estimaciones por valuación		47,695,302.90	0.00	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	<b>234,166,909.98</b>	<b>220,261,143.17</b>	<b>13,905,766.81</b>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	<b>132,341,530.49</b>	<b>123,432,838.39</b>	<b>8,908,692.10</b>	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	<b>34,970,539,031.39</b>		
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,168,425,700.00</b>	<b>5,000,000,000.00</b>	<b>3,831,574,300.00</b>
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	<b>36,777,946.87</b>	<b>36,777,946.87</b>	<b>0.00</b>	Capital Autorizado		5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)		3,831,574,300.00	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	<b>54,970,130.00</b>	<b>54,970,130.00</b>	<b>0.00</b>
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	<b>576,900,515.03</b>	<b>823,435,904.58</b>	<b>0.00</b>	<b>RESERVAS DE CAPITAL</b>	<b>1,872,178,676.79</b>	<b>1,872,178,676.79</b>	<b>0.00</b>
(-) Depreciaciones Acumuladas		246,535,389.55	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS		0.00	0.00
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	<b>509,171,986.66</b>	<b>662,190,815.91</b>	<b>1,550,772.00</b>	<b>REVALUACION DE ACTIVOS</b>	<b>27,681,178.67</b>	<b>27,681,178.67</b>	<b>0.00</b>
(-) Amortizaciones Acumuladas		154,569,601.25	0.00	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	<b>34,377,777.80</b>	<b>34,377,777.80</b>	<b>0.00</b>
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	<b>39,190,374,168.90</b>			<b>GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)</b>	<b>29,898,980.68</b>	<b>29,898,980.68</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)</b>	<b>894,768,097.51</b>	<b>894,768,097.51</b>	<b>0.00</b>
				<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)</b>	<b>137,534,596.06</b>	<b>137,534,596.06</b>	<b>0.00</b>
				<b>SUMA DEL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>4,219,835,137.51</b>		
				<b>SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL</b>	<b>39,190,374,168.90</b>		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.83436 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2013

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	1,929,997,834.39
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	33,531,883,456.95
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	25,231,974,704.54
MARGENES POR GIRAR	721,326,917.48
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,867,772,029.33
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	15.00
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	22,100,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,455,344,871.89

GUATEMALA, 02 DE MARZO DEL 2013