

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 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)
DISPONIBILIDADES	6,451,564,360.26	6,038,565,954.97	412,998,405.29	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	33,859,760,555.33	32,638,698,443.54	1,221,062,111.79
Caja	1,317,083,641.03	1,317,083,641.03	71,361,682.64	Depósitos Monetarios	12,474,525,629.04	12,474,525,629.04	718,259,792.39
Banco Central	4,404,173,345.31	4,404,173,345.31	134,490,239.71	Depósitos de Ahorro	9,988,187,027.98	9,988,187,027.98	174,626,415.14
Bancos del País	4,650,486.30	4,650,486.30	0.00	Depósitos a Plazo	9,931,237,630.24	9,931,237,630.24	326,411,650.11
Bancos del Exterior	0.00	0.00	151,135,474.20	Depósitos a la Orden	117,704,828.12	117,704,828.12	1,415,707.97
Cheques a Compensar	312,658,482.33	312,658,482.33	42,863,744.75	Depósitos con Restricciones	127,043,328.16	127,043,328.16	348,546.18
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	13,147,263.99				
INVERSIONES	6,688,533,660.52	5,961,112,386.40	727,421,274.12	CREDITOS OBTENIDOS	1,416,717,644.34	81,579,674.67	1,335,137,969.67
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	5,311,137,593.76	5,311,137,593.76	627,531,629.51	De Instituciones Financieras Nacionales	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	548,141,950.00	548,141,950.00	23,768,040.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	81,579,674.67	81,579,674.67	1,335,137,969.67
Operaciones de Reporto	114,330,000.00	114,330,000.00	76,089,418.72	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	0.00	0.00	32,185.89	OBLIGACIONES FINANCIERAS	46,233,000.00	46,233,000.00	0.00
SUMA	5,973,609,543.76	5,973,609,543.76	727,421,274.12	Bonos	46,233,000.00	46,233,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	12,497,157.36	12,497,157.36	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden	0.00	0.00	0.00
				Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	25,897,309,198.33	23,927,577,379.55	1,969,731,818.78	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	137,894,258.28	121,375,025.82	16,519,232.46
Vigente	24,270,102,783.51	24,270,102,783.51	1,994,901,479.82	CUENTAS POR PAGAR	823,335,938.71	784,154,058.72	39,181,879.99
Vencida	179,888,243.88	179,888,243.88	29,845,829.05	PROVISIONES	116,024,165.77	116,024,165.77	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
SUMA	24,449,991,027.39	24,449,991,027.39	2,024,747,308.87	OTRAS OBLIGACIONES	296,755,614.75	14,875,000.00	281,880,614.75
(-) Estimaciones por Valuación	522,413,647.84	522,413,647.84	55,015,490.09	CREDITOS DIFERIDOS	14,270,166.18	14,270,166.18	0.00
				SUMA DEL PASIVO	36,710,991,343.36		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	320,411,958.82	301,419,137.52	18,992,821.30	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	258,618,011.51	246,014,094.50	12,603,917.01
CUENTAS POR COBRAR	443,991,898.18	554,837,767.30	20,454,749.55	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	36,969,609,354.87		
(-) Estimaciones por valuación	124,531,760.94	124,531,760.94	6,768,857.73				
BIENES REALIZABLES	187,696,682.78	181,129,003.54	51,192,360.60	CAPITAL CONTABLE	1,168,325,700.00		
(-) Estimaciones por valuación	44,624,681.36	44,624,681.36	0.00	CAPITAL PAGADO	5,000,000,000.00	3,831,674,300.00	
				Capital Autorizado			
INVERSIONES PERMANENTES	134,440,613.22	124,257,838.39	10,182,774.83	Capital no Pagado (-)	54,930,130.00	54,930,130.00	
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	2,359,634,490.99	2,359,634,490.99	
				RESERVA DE CAPITAL	0.00	0.00	
OTRAS INVERSIONES	41,040,345.24	41,040,345.24	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	27,681,178.67	27,681,178.67	
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	31,733,333.36	31,733,333.36	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	21,045,548.79	21,045,548.79	
INMUEBLES Y MUEBLES	570,808,886.98	832,830,633.02	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas	262,021,746.04	262,021,746.04	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	722,003,107.36	722,003,107.36	
CARGOS DIFERIDOS	619,165,239.71	785,899,100.12	2,640,237.24	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,385,353,489.17	4,385,353,489.17	
(-) Amortizaciones Acumuladas	169,374,097.65	169,374,097.65	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	41,354,962,844.04		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL			
SUMA DEL ACTIVO	41,354,962,844.04						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.92268 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2013

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES	
CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,818,593,874.01
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	36,948,424,765.42
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	26,839,530,397.41
MARGENES POR GIRAR	1,147,388,436.57
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,411,674,001.80
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	22,100,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,848,661,540.84

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DEL 2013