

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	5,167,305,850.75	4,864,785,542.35	302,520,308.40	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	33,575,721,160.84	32,396,443,791.05	1,179,277,369.79
Caja		1,256,783,881.25	74,962,654.72	Depósitos Monetarios		12,820,867,951.93	668,883,970.73
Banco Central		3,406,936,046.11	94,679,379.86	Depósitos de Ahorro		9,183,629,304.02	172,763,885.55
Bancos del País		3,234,410.19	0.00	Depósitos a Plazo		10,049,799,532.33	335,936,544.01
Bancos del Exterior		0.00	115,813,558.34	Depósitos a la Orden		215,700,891.76	1,343,940.71
Cheques a Compensar		197,831,204.80	9,342,340.64	Depósitos con Restricciones		126,446,111.01	349,028.79
Giros sobre el Exterior		0.00	7,722,374.84	CREDITOS OBTENIDOS	1,374,103,550.11	81,579,674.67	1,292,523,875.44
INVERSIONES	7,646,576,837.25	6,924,126,578.88	722,450,258.37	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		5,097,051,786.24	622,850,720.42	De Instituciones Financieras Extranjeras		81,579,674.67	1,292,523,875.44
En Títulos-Valores para su Vencimiento		1,698,141,950.00	23,800,950.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		141,430,000.00	75,766,357.50	OBLIGACIONES FINANCIERAS	46,233,000.00	46,233,000.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		46,233,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	32,230.45	Pagarés Financieros		0.00	0.00
SUMA		6,936,623,736.24	722,450,258.37	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		12,497,157.36	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	25,748,318,866.33	23,749,437,112.23	1,998,881,754.10	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	131,341,620.26	117,163,570.07	14,178,050.19
Vigente		24,110,943,498.59	2,024,081,550.83	CUENTAS POR PAGAR	776,011,698.05	744,540,377.09	31,471,320.96
Vencida		174,910,613.49	29,891,869.60	PROVISIONES	110,730,209.86	110,730,209.86	0.00
SUMA		24,285,854,112.08	2,053,973,420.43	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		536,416,999.85	55,091,666.33	OTRAS OBLIGACIONES	297,145,915.80	14,875,000.00	282,270,915.80
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	295,421,610.57	277,509,986.36	17,911,624.21	CREDITOS DIFERIDOS	14,273,266.18	14,273,266.18	0.00
CUENTAS POR COBRAR	503,913,655.87	590,859,302.46	22,360,992.45	SUMA DEL PASIVO	36,325,560,421.10		
(-) Estimaciones por valuación		102,528,408.93	6,778,230.11	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	248,887,526.75	238,503,389.49	10,384,137.26
BIENES REALIZABLES	188,178,649.16	182,124,924.10	51,192,360.60	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	36,574,447,947.85		
(-) Estimaciones por valuación		45,138,635.54	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,168,325,700.00	5,000,000,000.00	3,831,674,300.00
INVERSIONES PERMANENTES	134,440,613.22	124,257,838.39	10,182,774.83	Capital Autorizado			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
OTRAS INVERSIONES	43,411,185.10	43,411,185.10	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	54,930,130.00	54,930,130.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	2,359,634,490.99	2,359,634,490.99	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	570,876,316.71	830,018,373.76	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	27,681,178.67	27,681,178.67	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		259,142,057.05	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	31,733,333.36	31,733,333.36	0.00
CARGOS DIFERIDOS	585,681,264.74	749,821,305.58	2,423,917.58	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	15,524,879.38	15,524,879.38	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		166,563,958.42	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	40,884,124,849.70			RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	651,847,189.45	651,847,189.45	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,309,676,901.85		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	40,884,124,849.70		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.93365 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de septiembre del 2013

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

GUATEMALA, 02 DE OCTUBRE DEL 2013	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,762,738,684.05
	MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
	CUENTAS DE ORDEN	
	VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
	GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	36,645,105,812.84
	CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	26,296,447,484.00
	MARGENES POR GIRAR	1,194,727,471.75
	ADMINISTRACIONES AJENAS	2,817,375,519.74
	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	1,836,542,671.11