

# BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

**BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-**  
**BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE AGOSTO DEL 2014**

(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>	6,764,707,234.13	5,987,807,220.79	776,900,013.34	<b>OBLIGACIONES DEPOSITARIAS</b>	37,132,178,742.87	35,552,081,584.03	1,580,097,158.84
Caja		1,194,132,833.70	67,679,356.26	Depósitos Monetarios		13,728,454,356.06	793,411,386.76
Banco Central		4,490,628,903.04	217,956,764.47	Depósitos de Ahorro		10,558,738,036.36	199,322,311.67
Bancos del País		5,453,987.38	0.00	Depósitos a Plazo		11,054,954,798.04	584,932,864.50
Bancos del Exterior		0.00	478,947,881.27	Depósitos a la Orden		79,248,908.77	2,038,318.52
Cheques a Compensar		297,591,496.67	10,744,807.99	Depósitos con Restricciones		130,685,484.80	392,277.39
Giros sobre el Exterior		0.00	1,571,203.35				
<b>INVERSIONES</b>	9,141,922,947.37	8,350,083,484.06	791,839,463.31	<b>CREDITOS OBTENIDOS</b>	1,722,743,551.42	46,703,576.00	1,676,039,975.42
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		7,173,098,335.95	756,078,036.62	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		969,126,300.00	23,301,540.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		46,703,576.00	1,676,039,975.42
Operaciones de Reporto		208,570,000.00	12,427,488.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		3,285,687.49	32,398.69	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	45,000,000.00	45,000,000.00	0.00
SUMA		8,354,080,323.44	791,839,463.31	Bonos		45,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
				Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	27,018,167,654.95	24,999,931,279.25	2,018,236,375.70	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vigente		25,381,340,594.82	2,048,361,476.69				
Vencida		182,579,392.21	24,048,603.84	<b>GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR</b>	145,126,749.19	130,669,590.72	14,457,158.47
SUMA		25,563,919,987.03	2,072,410,080.53	CUENTAS POR PAGAR	1,114,161,652.76	1,081,941,979.99	32,219,672.77
(-) Estimaciones por Valuación		563,988,707.78	54,173,704.83	PROVISIONES	123,149,053.23	123,149,053.23	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
<b>PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR</b>	366,733,826.25	336,413,784.66	30,320,041.59	<b>OTRAS OBLIGACIONES</b>	269,757,050.82	39,194,444.48	230,562,606.34
				CREDITOS DIFERIDOS	9,068,926.06	9,068,926.06	0.00
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	611,974,735.38	747,062,639.97	11,169,226.51	SUMA DEL PASIVO	40,561,185,726.35		
(-) Estimaciones por valuación		138,675,088.59	7,582,042.51	<b>OTRAS CUENTAS ACREEDORAS</b>	282,939,739.76	258,225,346.22	24,714,393.54
				SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	40,844,125,466.11		
<b>BIENES REALIZABLES</b>	178,773,561.83	182,029,560.47	47,139,552.24	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	1,169,923,600.00		
(-) Estimaciones por valuación		50,395,550.88	0.00	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	
				Capital Autorizado		3,830,076,400.00	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	135,580,088.12	124,257,838.39	11,322,249.73	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	<b>APORTACIONES PERMANENTES</b>	55,569,290.00	55,569,290.00	
				RESERVAS DE CAPITAL	2,851,255,943.97	2,851,255,943.97	
<b>OTRAS INVERSIONES</b>	62,247,171.45	62,247,171.45	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,735,174.77	26,735,174.77	
<b>SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS</b>	0.00	0.00	0.00	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS</b>	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	41,280,123.89	41,280,123.89	
<b>INMUEBLES Y MUEBLES</b>	567,634,268.98	869,866,345.47	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		302,232,076.49	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	584,048,154.86	584,048,154.86	
<b>CARGOS DIFERIDOS</b>	725,196,265.14	902,769,481.84	1,556,840.05	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,728,812,287.49		
(-) Amortizaciones Acumuladas		179,130,056.75	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	45,572,937,753.60		
<b>SUMA DEL ACTIVO</b>	45,572,937,753.60						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.76718 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de agosto del 2014

GUATEMALA, 02 DE SEPTIEMBRE DEL 2014

Lic. Luis Fernando Hernández García  
 CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamin Son Turmíl  
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

**CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES**

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,546,943,015.47  
 MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

**CUENTAS DE ORDEN**

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33  
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 39,231,509,510.35  
 CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 28,076,873,201.49  
 MARGENES POR GIRAR 1,223,857,479.02  
 ADMINISTRACIONES AJENAS 2,919,099,094.04  
 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 25,200,000.00  
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,554,944,478.56

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios  
 AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín  
 GERENTE GENERAL