

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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)
DISPONIBILIDADES	6,787,698,596.18	6,123,603,349.93	664,095,246.25	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	34,452,601,456.85	33,130,085,228.92	1,322,516,227.93
Caja		1,237,415,763.05	82,380,498.32	Depósitos Monetarios		12,989,953,794.22	801,557,248.94
Banco Central		4,617,212,676.85	267,646,907.40	Depósitos de Ahorro		9,589,995,938.00	180,621,551.17
Bancos del País		2,353,993.59	0.00	Depósitos a Plazo		10,334,743,464.96	338,554,695.06
Bancos del Exterior		0.00	296,294,845.25	Depósitos a la Orden		86,234,804.99	1,439,102.85
Cheques a Compensar		266,620,916.44	5,598,487.67	Depósitos con Restricciones		129,157,226.75	343,629.91
Giros sobre el Exterior		0.00	12,174,507.61				
INVERSIONES	6,824,877,394.25	6,116,259,969.60	708,617,424.65	CREDITOS OBTENIDOS	1,609,876,888.78	70,716,280.67	1,539,160,608.11
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		5,722,426,808.98	624,639,838.01	De Instituciones Financieras Nacionales		0.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		320,000,000.00	23,432,790.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		70,716,280.67	1,539,160,608.11
Operaciones de Reporto		77,830,000.00	60,261,324.95	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		0.00	283,471.69	OBLIGACIONES FINANCIERAS	45,403,000.00	45,403,000.00	0.00
SUMA		6,120,256,808.98	708,617,424.65	Bonos		45,403,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	26,271,266,574.59	24,307,028,384.19	1,964,238,190.40	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		24,677,650,826.33	1,995,180,969.87	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		164,690,728.43	24,487,435.44				
SUMA		24,842,341,554.76	2,019,668,405.31	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	117,178,033.18	102,661,362.99	14,516,670.19
(-) Estimaciones por Valuación		535,313,170.57	55,430,214.91	CUENTAS POR PAGAR	775,373,345.90	717,524,576.65	57,848,769.25
				PROVISIONES	111,497,365.57	111,497,365.57	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	281,268,823.17	14,875,000.00	266,393,823.17
				CREDITOS DIFERIDOS	9,059,092.38	9,059,092.38	0.00
				SUMA DEL PASIVO	37,402,258,005.83		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	346,483,355.99	323,113,653.84	23,369,702.15		265,217,220.60	253,121,839.21	12,095,381.39
CUENTAS POR COBRAR	480,555,392.79	591,839,890.16	19,251,648.53	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
(-) Estimaciones por valuación		123,862,763.42	6,673,382.48	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	37,667,475,226.43		
BIENES REALIZABLES	180,397,647.78	180,838,624.26	49,459,877.11				
(-) Estimaciones por valuación		49,900,853.59	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,169,668,600.00		
INVERSIONES PERMANENTES	134,440,613.22	124,257,838.39	10,182,774.83	CAPITAL PAGADO		5,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		3,830,331,400.00	
OTRAS INVERSIONES	50,991,840.14	50,991,840.14	0.00	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,467,290.00	55,467,290.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	2,359,634,490.99	2,359,634,490.99	
		0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
INMUEBLES Y MUEBLES	569,015,774.16	844,631,405.38	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,735,174.77	26,735,174.77	
(-) Depreciaciones Acumuladas		275,615,631.22	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	29,088,888.92	29,088,888.92	
CARGOS DIFERIDOS	648,645,569.66	825,683,283.98	1,556,840.05	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	12,531,451.33	12,531,451.33	
(-) Amortizaciones Acumuladas		178,594,554.37	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	900,552,822.08	900,552,822.08	
SUMA DEL ACTIVO	42,294,372,758.76			RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	73,218,814.24	73,218,814.24	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,626,897,532.33		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	42,294,372,758.76		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.81093 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	2,803,600,623.73
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	36,918,012,989.26
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	27,331,971,442.12
MARGENES POR GIRAR	894,197,692.40
ADMINISTRACIONES AJENAS	2,833,706,325.47
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	1,362,250,012.65

GUATEMALA, 01 DE FEBRERO DEL 2014

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL



Lic. Pedro Benjamín Son Turmil
PRESIDENTE EN FUNCIONES CONSEJO DE ADMINISTRACION



Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO



Lic. Samuel Evidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

