

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE JULIO 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	6,449,511,713.83	5,856,470,230.40	593,041,483.43	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	37,258,987,481.32	35,719,614,935.78	1,539,372,545.54
Caja		1,204,118,332.43	99,290,181.08	Depósitos Monetarios		13,936,950,786.89	756,564,311.23
Banco Central		4,307,335,749.77	209,052,561.12	Depósitos de Ahorro		10,528,337,726.22	194,159,095.84
Bancos del País		4,020,226.15	0.00	Depósitos a Plazo		11,059,149,212.54	587,141,143.57
Bancos del Exterior		0.00	260,356,101.80	Depósitos a la Orden		66,347,538.71	1,113,248.85
Cheques a Compensar		340,995,922.05	7,235,414.28	Depósitos con Restricciones		128,829,671.42	394,746.05
Giros sobre el Exterior		0.00	17,107,225.15	CREDITOS OBTENIDOS	1,666,297,398.19	48,989,492.67	1,617,307,905.52
INVERSIONES	9,523,862,175.44	8,720,255,334.20	803,606,841.24	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		7,110,692,056.92	755,965,558.75	De Instituciones Financieras Extranjeras		48,989,492.67	1,617,307,905.52
En Títulos-Valores para su Vencimiento		995,229,700.00	23,448,180.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Operaciones de Reporto		615,570,000.00	23,448,180.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	45,207,000.00	45,207,000.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00	Bonos		45,207,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores		2,760,416.66	744,922.49	Pagarés Financieros		0.00	0.00
SUMA		8,724,252,173.58	803,606,841.24	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	26,777,272,003.08	24,691,902,016.84	2,085,369,986.24	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	135,086,165.94	119,964,933.24	15,121,232.70
Vigente		25,072,223,209.21	2,116,031,597.54	CUENTAS POR PAGAR	869,280,383.38	836,035,576.91	33,244,806.47
Vencida		178,416,583.44	23,853,016.58	PROVISIONES	118,581,833.21	118,581,833.21	0.00
SUMA		25,250,639,792.65	2,139,884,614.12	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación		558,737,775.81	54,514,627.88	OTRAS OBLIGACIONES	282,726,419.24	39,194,444.48	243,531,974.76
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	370,043,486.43	329,485,152.06	40,558,334.37	CREDITOS DIFERIDOS	9,064,126.06	9,064,126.06	0.00
CUENTAS POR COBRAR	526,957,173.03	662,849,263.88	10,412,755.15	SUMA DEL PASIVO	40,385,230,807.34		
(-) Estimaciones por valuación		138,675,088.59	7,629,757.41	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	272,376,779.87	247,375,389.22	25,001,390.65
BIENES REALIZABLES	173,537,926.67	177,099,175.22	47,139,552.24	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	40,657,607,587.21		
(-) Estimaciones por valuación		50,700,800.79	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	135,580,088.12	124,257,838.39	11,322,249.73	CAPITAL PAGADO	1,169,923,600.00	5,000,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	Capital Autorizado		3,830,076,400.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	59,135,479.35	59,135,479.35	0.00	Capital no Pagado (-)	55,569,290.00	55,569,290.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	2,851,255,943.97	2,851,255,943.97	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	0.00	0.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	574,272,639.85	870,091,348.61	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	26,735,174.77	26,735,174.77	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas		295,818,708.76	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	720,478,211.41	908,406,572.01	1,556,840.05	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	36,669,318.19	36,669,318.19	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas		189,485,200.65	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
SUMA DEL ACTIVO	45,310,650,897.21			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	512,889,983.07	512,889,983.07	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	4,653,043,310.00		
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	45,310,650,897.21		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL			

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.77861 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de julio del 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

GUATEMALA, 02 DE AGOSTO DEL 2014

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,701,378,189.90
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 38,820,910,138.95
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 28,090,607,465.66
MARGENES POR GIRAR 1,188,326,693.66
ADMINISTRACIONES AJENAS 3,111,176,876.47
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 26,200,000.00
OPERACIONES DE REPORTO 0.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,753,582,216.94

Lic. LUIS FERRANDO Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín Son Turril
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvindo de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL
GUATEMALA, C.A.