

BALANCE GENERAL

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE OCTUBRE 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	6,255,105,414.39	5,758,681,173.53	496,424,240.86	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	36,737,724,545.41	35,203,073,621.73	1,534,650,923.68
Caja	1,353,085,278.73	1,353,085,278.73	0.00	Depósitos Monetarios	13,012,907,957.57	13,012,907,957.57	0.00
Banco Central	4,114,451,921.06	4,114,451,921.06	0.00	Depósitos de Ahorro	10,277,510,553.31	10,277,510,553.31	0.00
Bancos del País	39,697,169.77	39,697,169.77	0.00	Depósitos a Plazo	11,725,747,326.47	11,725,747,326.47	0.00
Bancos del Exterior	0.00	0.00	0.00	Depósitos a la Orden	57,322,266.34	57,322,266.34	0.00
Cheques a Compensar	251,446,803.97	251,446,803.97	0.00	Depósitos con Restricciones	129,585,518.04	129,585,518.04	0.00
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	0.00				
				CREDITOS OBTENIDOS	1,811,410,003.85	38,126,098.67	1,773,283,905.18
INVERSIONES	8,920,915,966.90	8,071,811,272.27	849,104,694.63	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	De Instituciones Financieras Nacionales	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	7,309,565,101.78	7,309,565,101.78	0.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	38,126,098.67	38,126,098.67	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	619,808,150.00	619,808,150.00	0.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Operaciones de Reporto	145,570,000.00	145,570,000.00	0.00				
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00
Intereses pagados en compra de Valores	864,859.87	864,859.87	0.00	Bonos	30,000,000.00	30,000,000.00	0.00
SUMA	8,075,808,111.65	8,075,808,111.65	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	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	27,540,290,970.68	25,384,488,717.23	2,155,802,253.45	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	161,742,215.65	141,530,005.62	20,212,210.03
Vigente	25,750,731,009.69	25,750,731,009.69	0.00	CUENTAS POR PAGAR	1,002,318,095.88	972,995,215.32	29,322,880.56
Vencida	194,008,008.08	194,008,008.08	0.00	PROVISIONES	130,849,854.08	130,849,854.08	0.00
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
SUMA	25,944,739,017.77	25,944,739,017.77	0.00	OTRAS OBLIGACIONES	262,948,179.24	37,069,444.48	225,878,734.76
(-) Estimaciones por Valuación	560,250,300.34	560,250,300.34	0.00	CREDITOS DIFERIDOS	9,065,351.06	9,065,351.06	0.00
				SUMA DEL PASIVO	40,146,058,245.17	40,146,058,245.17	0.00
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	401,234,041.77	383,877,165.85	17,356,875.92	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	283,667,618.51	273,843,484.86	9,824,133.65
CUENTAS POR COBRAR	481,268,681.42	637,688,024.58	8,794,826.50	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	40,429,725,863.68	40,429,725,863.68	0.00
(-) Estimaciones por valuación	157,792,627.80	157,792,627.80	0.00	CAPITAL CONTABLE	1,170,123,600.00	5,000,000,000.00	3,829,876,400.00
				CAPITAL PAGADO	0.00	0.00	0.00
BIENES REALIZABLES	197,386,010.63	202,833,971.85	48,978,089.87	Capital Autorizado	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	54,426,051.09	54,426,051.09	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00	0.00
				APORTACIONES PERMANENTES	55,649,290.00	55,649,290.00	0.00
INVERSIONES PERMANENTES	135,580,088.12	124,257,838.39	11,322,249.73	RESERVAS DE CAPITAL	2,851,255,943.97	2,851,255,943.97	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
				REVALUACION DE ACTIVOS	26,735,174.77	26,735,174.77	0.00
OTRAS INVERSIONES	59,971,406.37	59,971,406.37	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	41,887,983.41	41,887,983.41	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	734,279,913.29	734,279,913.29	0.00
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	4,879,931,905.44	4,879,931,905.44	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	569,228,054.65	867,460,371.07	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	45,309,657,769.12	45,309,657,769.12	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	298,232,316.42	298,232,316.42	0.00				
CARGOS DIFERIDOS	748,677,134.19	931,455,775.83	1,556,840.05				
(-) Amortizaciones Acumuladas	184,335,481.69	184,335,481.69	0.00				
SUMA DEL ACTIVO	45,309,657,769.12	45,309,657,769.12	0.00				

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.60939 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de octubre del 2014

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

GUATEMALA, 02 DE NOVIEMBRE DEL 2014

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,724,490,662.87
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 40,043,299,617.04
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 28,310,326,372.27
MARGENES POR GIRAR 1,434,787,549.31
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,890,966,203.03
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 26,200,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,791,705,612.76

Lic. Luis Fagnano Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín San Tzuc
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACION

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL