

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 30 DE ABRIL DEL 2015

(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	6,507,914,072.87	5,711,582,219.08	796,331,853.79	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	40,641,741,024.40	39,083,383,155.46	1,558,357,868.94
Caja	1,329,993,405.11	70,944,425.87		Depósitos Monetarios	14,557,427,867.25	837,327,489.48	
Banco Central	4,087,526,307.30	292,609,745.36		Depósitos de Ahorro	11,131,739,239.76	222,292,611.16	
Bancos del País	20,921,476.40	0.00		Depósitos a Plazo	13,201,898,079.41	497,145,416.20	
Bancos del Exterior	0.00	407,321,618.47		Depósitos a la Orden	55,520,380.10	1,228,723.40	
Cheques a Compensar	273,141,030.27	8,181,270.95		Depósitos con Restricciones	136,797,588.94	363,628.70	
Giros sobre el Exterior	0.00	17,274,793.14					
INVERSIONES	10,460,067,144.30	9,545,800,376.80	914,266,767.50	CREDITOS OBTENIDOS	2,483,054,706.93	34,399,310.67	2,448,655,396.26
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00		Del Banco Central	0.00	0.00	
En Títulos-Valores para la Venta	9,406,617,572.34	876,897,345.03		De Instituciones Financieras Nacionales	18,000,000.00	0.00	
En Títulos-Valores para su Vencimiento	0.00	23,270,370.00		De Instituciones Financieras Extranjeras	16,399,310.67	2,448,655,396.26	
Operaciones de Reporto	142,770,000.00	13,962,222.00		De Organismos Internacionales	0.00	0.00	
Certificados de Participación	0.00	0.00					
Intereses pagados en compra de Valores	409,643.84	136,830.47		OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	9,549,797,216.18	914,266,767.50		Bonos	17,000,000.00	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	
CARTERA DE CREDITOS	30,278,734,158.31	27,419,583,827.71	2,859,150,330.60	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	
Vigente	27,756,247,731.41	2,894,899,962.19					
Vencida	225,323,476.44	16,735,704.54		GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	165,270,629.16	141,644,118.56	23,626,510.60
SUMA	27,981,571,207.85	2,911,635,666.73		Cuentas por Pagar	144,904,318.85	144,904,318.85	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	561,987,380.14	52,485,336.13		PROVISIONES	0.00	0.00	
				SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	239,691,434.42	32,300,000.04	207,391,434.38
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	431,289,140.01	408,921,175.03	22,367,964.98	OTRAS OBLIGACIONES	7,721,932.78	7,721,932.78	0.00
				CREDITOS DIFERIDOS			
CUENTAS POR COBRAR	269,495,968.12	560,019,166.63	8,104,166.21	SUMA DEL PASIVO	44,714,862,381.40	44,714,862,381.40	0.00
(-) Estimaciones por valuación	291,082,667.31	7,544,697.41					
BIENES REALIZABLES	234,315,739.91	235,762,132.40	54,219,485.31	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	288,865,500.34	274,483,916.80	14,381,583.54
(-) Estimaciones por valuación	55,665,877.80	0.00					
INVERSIONES PERMANENTES	428,840,333.91	249,257,438.39	179,582,895.52	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	45,003,727,881.74	45,003,727,881.74	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00					
OTRAS INVERSIONES	65,227,797.16	65,207,591.19	20,205.97	CAPITAL CONTABLE	1,170,133,600.00	5,000,000,000.00	3,829,866,400.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00		Capital Autorizado	0.00	0.00	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital no Pagado (-)	0.00	0.00	
				APORTACIONES PERMANENTES	55,653,290.00	55,653,290.00	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	564,864,001.14	896,052,401.83	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	331,188,400.69	0.00		RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
CARGOS DIFERIDOS	815,678,962.21	1,018,779,368.31	1,562,263.18	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	204,662,669.28	0.00		OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	46,449,595.15	46,449,595.15	0.00
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	336,305,736.39	336,305,736.39	0.00
SUMA DEL ACTIVO	50,056,427,317.94			SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,052,699,436.20	5,052,699,436.20	0.00
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	50,056,427,317.94		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.75679 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 30 de abril del 2015

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

GUATEMALA, 01 DE MAYO DEL 2015

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín San Turnil
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS
MERCADERIAS EN DEPOSITO

4,019,230,960.62
0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS
MARGENES POR GIRAR
ADMINISTRACIONES AJENAS
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS
OPERACIONES DE REPORTO
OTRAS CUENTAS DE ORDEN

486,915,919.33
41,834,938,609.15
31,188,797,994.15
1,283,486,582.36
2,759,440,420.69
0.00
500,000,000.00
500,000,000.00
0.00
0.00
0.00
18,500,000.00
1,416,700,842.16

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL