

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE ENERO 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	6,739,039,373.93	6,102,142,386.37	636,896,987.56	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	38,948,146,609.32	37,327,965,121.15	1,620,181,488.17
Caja	1,285,176,576.83	1,285,176,576.83	59,401,973.44	Depósitos Monetarios	14,055,922,500.38	14,055,922,500.38	837,828,434.13
Banco Central	4,524,266,327.03	4,524,266,327.03	262,422,383.29	Depósitos de Ahorro	10,650,079,913.22	10,650,079,913.22	207,251,191.63
Bancos del País	20,172,380.51	20,172,380.51	0.00	Depósitos a Plazo	12,435,587,114.16	12,435,587,114.16	573,707,978.24
Bancos del Exterior	0.00	0.00	291,240,629.46	Depósitos a la Orden	55,593,040.77	55,593,040.77	1,023,607.14
Cheques a Compensar	272,527,102.00	272,527,102.00	14,343,094.09	Depósitos con Restricciones	130,782,552.62	130,782,552.62	370,277.03
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	9,488,907.28				
INVERSIONES	10,169,484,459.41	9,357,065,251.96	812,419,207.45	CREDITOS OBTENIDOS	2,432,333,590.64	45,262,704.67	2,387,070,885.97
En Títulos-Valores para Negociación	0.00	0.00	0.00	Del Banco Central	0.00	0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta	8,899,614,420.11	8,899,614,420.11	752,164,827.85	De Instituciones Financieras Nacionales	18,000,000.00	18,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	250,000,000.00	250,000,000.00	22,966,140.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	27,262,704.67	27,262,704.67	2,387,070,885.97
Operaciones de Reporto	211,320,000.00	211,320,000.00	37,128,593.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	127,671.23	127,671.23	159,646.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	9,361,062,091.34	9,361,062,091.34	812,419,207.45	Bonos	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	3,996,839.38	3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros	0.00	0.00	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	28,744,266,824.62	26,090,673,698.54	2,653,593,126.08	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	144,549,385.55	125,921,084.94	18,628,300.61
Vigente	26,453,851,572.67	26,453,851,572.67	2,690,184,067.12	CUENTAS POR PAGAR	1,022,390,711.83	987,790,895.46	34,599,816.37
Vencida	185,287,938.72	185,287,938.72	21,395,672.40	PROVISIONES	124,256,921.62	124,256,921.62	0.00
SUMA	26,639,139,511.39	26,639,139,511.39	2,711,579,739.52	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	548,465,812.85	548,465,812.85	57,986,613.44	OTRAS OBLIGACIONES	250,387,299.02	34,425,000.04	215,962,298.98
				CREDITOS DIFERIDOS	7,722,507.78	7,722,507.78	0.00
				SUMA DEL PASIVO	42,946,787,025.76		
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	421,622,618.59	395,336,320.08	26,286,298.51	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	310,178,290.76	297,592,968.18	12,585,322.58
CUENTAS POR COBRAR	441,257,807.49	636,357,801.19	14,129,795.61	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	43,256,965,316.52		
(-) Estimaciones por valuación	201,763,392.78	201,763,392.78	7,466,396.53	CAPITAL CONTABLE			
BIENES REALIZABLES	203,877,567.94	210,789,606.10	49,135,893.57	CAPITAL PAGADO	1,170,133,600.00	5,000,000,000.00	3,829,866,400.00
(-) Estimaciones por valuación	56,047,931.73	56,047,931.73	0.00	Capital Autorizado			
				Capital no Pagado (-)			
INVERSIONES PERMANENTES	427,220,554.75	249,257,438.39	177,963,116.36	APORTACIONES PERMANENTES	55,653,290.00	55,653,290.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	2,851,255,943.97	2,851,255,943.97	0.00
				RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00
OTRAS INVERSIONES	60,347,668.53	60,347,668.53	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	0.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	51,042,031.71	51,042,031.71	0.00
INMUEBLES Y MUEBLES	570,649,804.56	890,286,380.44	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,047,624,855.92	1,047,624,855.92	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	319,636,575.88	319,636,575.88	0.00	RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	85,179,896.79	85,179,896.79	0.00
CARGOS DIFERIDOS	766,227,071.61	957,235,602.04	1,562,263.18	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,287,028,434.91		
(-) Amortizaciones Acumuladas	192,570,793.61	192,570,793.61	0.00	SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	48,543,993,751.43		
SUMA DEL ACTIVO	48,543,993,751.43						

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.65538 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de enero del 2015

GUATEMALA, 02 DE FEBRERO DEL 2015

Lic. Luis Fajardo Hernández García
 CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín Son Turnil
 PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,974,565,871.75
 MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
 GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 40,660,757,180.97
 CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 29,497,594,439.22
 MARGENES POR GIRAR 931,041,521.20
 ADMINISTRACIONES AJENAS 2,777,694,784.73
 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 99,153,800.00
 OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,751,421,672.56

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
 AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín
 GERENTE GENERAL

