

BALANCE GENERAL

BANRURAL
El amigo que te ayuda a crecer

CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 28 DE FEBRERO 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	6,578,559,984.80	6,127,187,162.33	451,372,822.47	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	40,039,778,375.00	38,444,713,193.33	1,595,065,181.67
Caja	1,155,574,429.77	1,155,574,429.77	80,187,969.15	Depósitos Monetarios	14,357,911,676.45	14,357,911,676.45	800,980,608.93
Banco Central	4,599,451,381.25	4,599,451,381.25	155,175,624.73	Depósitos de Ahorro	11,333,263,006.27	11,333,263,006.27	217,887,880.72
Bancos del País	16,860,720.17	16,860,720.17	0.00	Depósitos a Plazo	12,511,974,690.68	12,511,974,690.68	574,596,014.49
Bancos del Exterior	0.00	0.00	198,398,444.14	Depósitos a la Orden	109,469,670.26	109,469,670.26	1,240,922.30
Cheques a Compensar	355,300,631.14	355,300,631.14	5,776,406.02	Depósitos con Restricciones	132,094,149.67	132,094,149.67	359,755.23
Giros sobre el Exterior	0.00	0.00	11,834,378.43				
INVERSIONES	10,809,357,975.08	9,926,504,051.15	882,853,923.93	CREDITOS OBTENIDOS	2,382,925,224.51	42,976,788.00	2,339,948,436.51
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	8,935,118,424.78	8,935,118,424.78	824,886,595.93	De Instituciones Financieras Nacionales	18,000,000.00	18,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento	675,000,000.00	675,000,000.00	22,881,840.00	De Instituciones Financieras Extranjeras	24,976,788.00	24,976,788.00	2,339,948,436.51
Operaciones de Reporto	320,320,000.00	320,320,000.00	35,085,488.00	De Organismos Internacionales	0.00	0.00	0.00
Certificados de Participación	0.00	0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores	62,465.75	62,465.75	0.00	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA	9,930,500,890.53	9,930,500,890.53	882,853,923.93	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
CARTERA DE CREDITOS	29,454,214,577.57	26,791,648,489.24	2,662,566,088.33	Obligaciones Financieras con Restricciones	0.00	0.00	0.00
Vigente	27,155,200,568.02	27,155,200,568.02	2,698,075,778.27				
Vencida	208,289,692.81	208,289,692.81	17,887,298.59	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	147,795,113.54	129,190,805.32	18,604,308.22
				CUENTAS POR PAGAR	1,131,193,346.94	1,080,695,686.00	50,497,660.94
SUMA	27,363,490,260.83	27,363,490,260.83	2,715,963,076.86	PROVISIONES	135,562,261.71	135,562,261.71	0.00
(-) Estimaciones por Valuación	571,841,771.59	571,841,771.59	53,396,988.53	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
				OTRAS OBLIGACIONES	238,353,756.61	34,425,000.04	203,928,756.57
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	393,567,769.53	374,413,360.67	19,154,408.86	CREDITOS DIFERIDOS	7,721,132.78	7,721,132.78	0.00
				SUMA DEL PASIVO	44,100,329,211.09		
CUENTAS POR COBRAR	471,631,064.79	670,117,638.58	9,521,783.47	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	292,931,675.68	278,912,695.85	14,018,979.83
(-) Estimaciones por valuación	200,569,367.04	200,569,367.04	7,438,990.22				
BIENES REALIZABLES	218,558,704.33	220,394,822.63	54,211,813.43	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	44,393,260,886.77		
(-) Estimaciones por valuación	56,047,931.73	56,047,931.73	0.00	CAPITAL CONTABLE			
INVERSIONES PERMANENTES	427,220,554.75	249,257,438.39	177,963,116.36	CAPITAL PAGADO	1,170,133,600.00	5,000,000,000.00	3,829,866,400.00
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado			
OTRAS INVERSIONES	63,842,038.16	63,842,038.16	0.00	Capital no Pagado (-)			
(-) Estimaciones por valuación	0.00	0.00	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,653,290.00	55,653,290.00	0.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	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
INMUEBLES Y MUEBLES	569,499,831.69	895,411,633.05	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	0.00
(-) Depreciaciones Acumuladas	325,911,801.36	325,911,801.36	0.00	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	0.00
CARGOS DIFERIDOS	766,158,518.96	961,106,602.93	1,562,263.18	GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	50,251,911.94	50,251,911.94	0.00
(-) Amortizaciones Acumuladas	196,510,347.15	196,510,347.15	0.00	RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	1,047,624,855.92	1,047,624,855.92	0.00
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	158,291,714.54	158,291,714.54	0.00
SUMA DEL PASIVO	49,752,611,019.66	49,752,611,019.66	0.00	SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,359,350,132.89		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	49,752,611,019.66		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.62728 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 28 de febrero del 2015

GUATEMALA, 02 DE MARZO DEL 2015


Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL


Lic. Pedro Benjamín San Tzuc
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	4,049,634,380.65
MERCADERIAS EN DEPOSITO	0.00
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	41,478,659,895.31
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	29,487,565,588.12
MARGENES POR GIRAR	969,920,232.82
ADMINISTRACIONES AJENAS	3,347,165,197.92
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	21,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,836,007,626.69


Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO


Lic. Samuel Elvadio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
AUDITOR INTERNO


BANCO DE DESARROLLO RURAL, S.A.
GERENTE GENERAL