

BALANCE GENERAL



CIFRAS EN QUETZALES

BANCO DE DESARROLLO RURAL, S. A. -BANRURAL-
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE MAYO 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	6,175,901,564.41	5,534,283,334.35	641,618,230.06	OBLIGACIONES DEPOSITARIAS	39,818,171,632.58	37,703,759,809.00	2,114,411,823.58
Caja		1,970,618,992.16	61,529,133.42	Depósitos Monetarios		13,477,377,661.86	885,940,004.11
Banco Central		3,174,790,011.37	234,919,558.26	Depósitos de Ahorro		9,725,630,049.34	399,311,620.67
Bancos del País		20,938,989.10	0.00	Depósitos a Plazo		14,307,199,148.67	827,685,700.10
Bancos del Exterior		0.00	324,268,651.62	Depósitos a la Orden		56,997,199.14	1,115,660.25
Cheques a Compensar		367,935,341.72	15,932,173.88	Depósitos con Restricciones		136,555,749.99	359,434.45
Giros sobre el Exterior		0.00	4,968,712.88				
INVERSIONES	8,900,137,660.49	8,003,115,028.60	897,022,631.89	CREDITOS OBTENIDOS	2,558,235,054.70	50,113,394.00	2,508,121,660.70
En Títulos-Valores para Negociación		0.00	0.00	Del Banco Central		0.00	0.00
En Títulos-Valores para la Venta		7,826,132,224.14	860,084,243.68	De Instituciones Financieras Nacionales		36,000,000.00	0.00
En Títulos-Valores para su Vencimiento		0.00	23,001,960.00	De Instituciones Financieras Extranjeras		14,113,394.00	2,508,121,660.70
Operaciones de Reporto		180,570,000.00	13,801,176.00	De Organismos Internacionales		0.00	0.00
Certificados de Participación		0.00	0.00				
Intereses pagados en compra de Valores		409,643.84	135,252.21	OBLIGACIONES FINANCIERAS	17,000,000.00	17,000,000.00	0.00
SUMA		8,007,111,867.98	897,022,631.89	Bonos		17,000,000.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		3,996,839.38	0.00	Pagarés Financieros		0.00	0.00
CARTERA DE CREDITOS	31,215,039,500.71	27,651,002,720.43	3,564,036,780.28	Obligaciones Financieras a la Orden		0.00	0.00
Vigente		27,990,855,578.64	3,599,373,689.08	Obligaciones Financieras con Restricciones		0.00	0.00
Vencida		238,838,574.88	16,109,030.81				
SUMA		28,229,694,153.52	3,615,482,719.89	GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	169,230,596.41	148,047,056.13	21,183,540.28
(-) Estimaciones por Valuación		578,691,433.09	51,445,939.61	CUENTAS POR PAGAR	1,193,082,897.47	1,156,141,968.16	36,940,929.31
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	407,829,146.04	377,702,669.67	30,126,476.37	PROVISIONES	149,617,820.73	149,617,820.73	0.00
CUENTAS POR COBRAR	737,935,069.32	1,028,409,527.83	7,886,296.20	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00
(-) Estimaciones por valuación		291,033,092.31	7,327,662.40	OTRAS OBLIGACIONES	226,000,088.07	32,300,000.04	193,700,088.03
BIENES REALIZABLES	216,358,249.49	238,638,605.38	32,619,096.10	CREDITOS DIFERIDOS	7,726,682.78	7,726,682.78	0.00
(-) Estimaciones por valuación		54,899,451.99	0.00	SUMA DEL PASIVO	44,139,064,772.74		
INVERSIONES PERMANENTES	428,840,333.91	249,257,438.39	179,582,895.52	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	293,728,995.91	275,274,062.87	18,454,933.04
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	SUMA DEL PASIVO Y OTRAS CUENTAS ACREEDORAS	44,432,793,768.65		
OTRAS INVERSIONES	68,652,691.82	68,628,618.97	24,072.85	CAPITAL CONTABLE			
(-) Estimaciones por valuación		0.00	0.00	CAPITAL PAGADO	1,170,133,600.00	5,000,000,000.00	3,829,866,400.00
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPARTAMENTOS ADSCRITOS	0.00	0.00	0.00	Capital Autorizado			
		0.00	0.00	Capital no Pagado (-)			
INMUEBLES Y MUEBLES	561,098,867.60	894,734,774.44	0.00	APORTACIONES PERMANENTES	55,653,290.00	55,653,290.00	
(-) Depreciaciones Acumuladas		333,635,906.84	0.00	RESERVAS DE CAPITAL	3,418,018,398.14	3,418,018,398.14	
CARGOS DIFERIDOS	854,558,916.89	1,059,439,819.12	1,562,263.18	RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	
(-) Amortizaciones Acumuladas		206,443,165.41	0.00	REVALUACION DE ACTIVOS	26,138,816.52	26,138,816.52	
SUMA DEL ACTIVO	49,566,352,000.68			OBLIGACIONES SUBORDINADAS	0.00	0.00	
				GANANCIAS O PÉRDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)	39,755,271.09	39,755,271.09	
				RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	0.00	0.00	
				RESULTADOS DEL EJERCICIO (+) (-)	423,858,856.28	423,858,856.28	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	5,133,558,232.03		
				SUMA PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	49,566,352,000.68		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia de Q. 7.66732 por US\$1.00, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de mayo del 2015

GUATEMALA, 01 DE JUNIO DEL 2015

Lic. Luis Fernando Hernández García
CONTADOR GENERAL

Lic. Pedro Benjamín Son Turnil
PRESIDENTE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y OTRAS RESPONSABILIDADES

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS 3,376,405,902.05
MERCADERIAS EN DEPOSITO 0.00

CUENTAS DE ORDEN

VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA 486,915,919.33
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS 42,005,026,323.29
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS 31,155,737,694.03
MARGENES POR GIRAR 1,159,001,134.31
ADMINISTRACIONES AJENAS 2,604,811,849.54
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 1,641,500,000.00
OTRAS CUENTAS DE ORDEN 1,298,464,563.27

Lic. Rudy Alejandro Ovalle Barrios
AUDITOR INTERNO

Lic. Samuel Elvidio de la Cruz Marroquín
GERENTE GENERAL

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
AUDITOR INTERNO

BANCO DE DESARROLLO RURAL S.A.
GERENTE GENERAL