

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS

COMPARATIVO: SEPTIEMBRE 2010 VRS DICIEMBRE 2009

ANEXO No.4

Detalle	SALDOS AL CIERRE DE DICIEMBRE 2009	SALDOS AL CIERRE DE SEPTIEMBRE 2010	VARIACION	ORIGEN	APLICACIÓN
Activos					
Disponibilidad	254,596,829.0	229,597,060.0	-24,999,769.0		
Caja	45,171,251.0	51,031,271.0	5,860,020.0		5,860,020.0
Depósitos en el Banco Central	85,171,051.0	74,115,109.0	-11,055,942.0	11,055,942.0	
Depósitos en Bancos del Interior	106,519,222.0	94,528,771.0	-11,990,451.0	11,990,451.0	
Depósitos en Bancos del Exterior	15,356,074.0	8,675,511.0	-6,680,563.0	6,680,563.0	
Cheques a Compensar	2,379,231.0	1,246,398.0	-1,132,833.0	1,132,833.0	
Inversiones en Valores	117,706,938.0	264,960,516.0	147,253,578.0		147,253,578.0
Préstamos	1,251,280,022.0	1,205,264,064.0	-46,015,958.0		
Vigentes	748,675,318.0	660,642,758.0	-88,032,560.0	88,032,560.0	
Atrasados	225,072,495.0	207,191,273.0	-17,881,222.0	17,881,222.0	
Vencidos	207,468,957.0	210,256,625.0	2,787,668.0		2,787,668.0
En Ejecución Judicial	3,984,172.0	3,818,689.0	-165,483.0	165,483.0	
Créditos Refinanciados	66,079,080.0	123,354,719.0	57,275,639.0		57,275,639.0
Deudores Varios	674,260,489.0	647,227,908.0	-27,032,581.0	27,032,581.0	
Intereses y Dividendos por Cobrar	47,606,084.0	48,495,499.0	889,415.0	0.0	889,415.0
Sucursales Agencias y Casa Matriz	308,829,311.0	186,847,054.0	-121,982,257.0	121,982,257.0	0.0
Activos Eventuales	22,057,109.0	22,600,359.0	543,250.0		
Inmuebles	19,996,844.0	20,442,796.0	445,952.0		445,952.0
Muebles	1,607,038.0	1,570,139.0	-36,899.0	36,899.0	
Erogaciones Eventuales	453,227.0	587,424.0	134,197.0		134,197.0
Activos Fijos	134,570,457.0	135,113,368.0	542,911.0		
Bienes Raíces	12,804,884.0	12,613,590.0	-191,294.0	191,294.0	
Mobiliario y Equipos	110,873,594.0	111,282,328.0	408,734.0		408,734.0
Instalaciones	10,891,979.0	11,217,450.0	325,471.0		325,471.0
Gastos Anticipados	306,506.0	415,465.0	108,959.0		108,959.0
Cuentas por Amortizar	38,450.0	62,119.0	23,669.0		23,669.0
Papelería y Útiles	7,811,681.0	7,725,128.0	-86,553.0	86,553.0	
Especies Fiscales y Talonarios	89,877.0	90,402.0	525.0		525.0
Total Activos	2,819,153,753.0	2,748,398,942.0	-70,754,811.0		
PASIVOS					
Exigibilidad Inmediata	1,516,296,025.0	1,172,730,907.0	-343,565,118.0		
Depositos en Cuenta de Cheque	449,586,963.0	383,358,940.0	-66,228,023.0		66,228,023.0
Depositos Especiales	30,417,723.0	32,119,931.0	1,702,208.0	1,702,208.0	
Obligaciones Vencidad	33,551,072.0	29,510,490.0	-4,040,582.0		4,040,582.0
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	135,583,233.0	102,951,356.0	-32,631,877.0		32,631,877.0
Obligaciones por Administración	16,698,374.0	38,477,395.0	21,779,021.0	21,779,021.0	
Acreedores Varios	835,309,751.0	566,918,166.0	-268,391,585.0		268,391,585.0
Intereses por Pagar por Depositos	4,493,326.0	6,179,699.0	1,686,373.0	1,686,373.0	
Intereses por Pagar por Préstamos	18,013.0	5,264,936.0	5,246,923.0	5,246,923.0	
Bancos del Exterior	872,959.0	7,949,994.0	7,077,035.0	7,077,035.0	
Impuesto Sobre la Renta	9,764,611.0	-9,764,611.0	-9,764,611.0		9,764,611.0
Exigibilidades al Termino	377,696,132.0	447,218,246.0	69,522,114.0		
Depósitos de Ahorro	349,085,071.0	366,705,725.0	17,620,654.0	17,620,654.0	
Depósitos a Termino	27,783,033.0	79,684,493.0	51,901,460.0	51,901,460.0	
Depósitos en Garantía	828,028.0	828,028.0	0.0		
Otras Exigibilidades	1,183,855.0	888,868.0	-294,987.0	0.0	
Cheques y Giros en Circulación	1,183,855.0	888,868.0	-294,987.0		294,987.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	88,860,748.0	333,473,470.0	244,612,722.0		
Nacionales	43,804,782.0	288,417,504.0	244,612,722.0	244,612,722.0	
Extranjeros	45,055,966.0	45,055,966.0	0.0		
Prestamos Sectoriales Obligaciones Banhprovi					
Microcredito	29,391,689.0	22,177,397.0	-7,214,292.0	0.0	7,214,292.0
Cantidades Pendientes de Aplicar	5,129,141.0	5,128,641.0	-500.0	0.0	500.0
Intereses Refinanciados	1,905.0	0.0	-1,905.0	0.0	1,905.0
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	401,100,642.0	415,015,337.0	13,914,695.0		
Reserva para Créditos dudosos	216,000,000.0	220,228,385.0	4,228,385.0	4,228,385.0	
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	15,970,611.0	15,970,611.0	0.0		
Reserva para Amortización de Inversiones	4,036,950.0	4,036,950.0	0.0		
Reserva para Depreciación de Edificios	7,963,400.0	8,063,497.0	100,097.0	100,097.0	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,806,558.0	2,837,848.0	31,290.0	31,290.0	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	34,332,668.0	37,247,456.0	2,914,788.0	2,914,788.0	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973,737.0	6,973,737.0	0.0		
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,200,000.0	104,200,000.0	0.0		
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuarios	2,651,634.0	2,651,634.0	0.0		
Reserva para Prestaciones Sociales	1,500,000.0	8,268,108.0	6,768,108.0	6,768,108.0	
Reservas Especiales	4,665,084.0	4,537,111.0	-127,973.0		127,973.0
Suma de Pasivos	2,419,660,137.0	2,396,632,866.0	-23,027,271.0		
Capital Neto mas Utilidad	399,493,616.0	351,766,076.0	-47,727,540.0		
Capital Neto	399,964,041.0	399,493,616.0	-2,529,575.0	2,529,575.0	
Resultado del Ejercicio	2,529,575.0	-47,727,540.0	-50,257,115.0		50,257,115.0
Total Pasivo Mas Capital	2,819,153,753.0	2,748,398,942.0	-70,754,811.0	654,467,277.0	654,467,277.0