

# BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS  
COMPARATIVO: DICIEMBRE 2010 VS DICIEMBRE 2009  
ANEXO No 4

Detalle	SALDOS AL CIERRE DE DICIEMBRE 2010	SALDOS AL CIERRE DE DICIEMBRE 2009	VARIACION	ORIGEN	APLICACIÓN
<b>Activos</b>					
<b>Disponibilidad</b>	<b>357,680.1</b>	<b>254,596.8</b>	<b>103,083.3</b>		
Caja	71,559.6	45,171.2	26,388.4		26,388.4
Depósitos en el Banco Central	166,094.4	85,171.1	80,923.3		80,923.3
Depósitos en Bancos del Interior	104,409.9	106,519.2	-2,109.3	2,109.3	
Depósitos en Bancos del Exterior	13,554.9	15,356.1	-1,801.2	1,801.2	
Cheques a Compensar	2,061.3	2,379.2	-317.9	317.9	
<b>Inversiones en Valores</b>	<b>275,094.0</b>	<b>117,706.9</b>	<b>157,387.1</b>		157,387.1
<b>Préstamos</b>	<b>1,317,556.5</b>	<b>1,251,280.1</b>	<b>66,276.4</b>		
Vigentes	753,365.5	748,675.3	4,690.2		4,690.2
Atrasados	220,524.6	225,072.5	-4,547.9	4,547.9	
Vencidos	220,359.9	207,469.0	12,890.9		12,890.9
En Ejecución Judicial	3,793.6	3,984.2	-190.6	190.6	
Créditos Refinanciados	119,512.9	66,079.1	53,433.8		53,433.8
<b>Deudores Varios</b>	<b>646,216.4</b>	<b>674,260.5</b>	<b>-28,044.1</b>	28,044.1	
<b>Intereses y Dividendos por Cobrar</b>	<b>40,709.9</b>	<b>47,606.1</b>	<b>-6,896.2</b>	6,896.2	
<b>Sucursales Agencias y Casa Matriz</b>	<b>162,883.5</b>	<b>308,829.3</b>	<b>-145,945.8</b>	145,945.8	
<b>Activos Eventuales</b>	<b>26,224.4</b>	<b>22,057.0</b>	<b>4,167.4</b>		
Inmuebles	23,788.3	19,996.8	3,791.5		3,791.5
Muebles	1,570.1	1,607.0	-36.9	36.9	
Erogaciones Eventuales	866.0	453.2	412.8		412.8
<b>Activos Fijos</b>	<b>136,450.6</b>	<b>134,570.5</b>	<b>1,880.1</b>		
Bienes Raíces	12,793.7	12,804.9	-11.2	11.2	
Mobiliario y Equipos	112,379.9	110,873.6	1,506.3		1,506.3
Instalaciones	11,277.0	10,892.0	385.0		385.0
Bienes Arrendados			0.0		
<b>Gastos Anticipados</b>	<b>247.2</b>	<b>306.5</b>	<b>-59.3</b>	59.3	
<b>Cuentas por Amortizar</b>	<b>211.6</b>	<b>38.5</b>	<b>173.1</b>		173.1
<b>Papelería y Útiles</b>	<b>9,044.8</b>	<b>7,811.7</b>	<b>1,233.1</b>		1,233.1
<b>Especies Fiscales y Talonarios</b>	<b>90.4</b>	<b>89.9</b>	<b>0.5</b>		0.5
<b>Total Activos</b>	<b>2,972,409.4</b>	<b>2,819,153.8</b>	<b>153,255.6</b>		
<b>PASIVOS</b>					
<b>Exigibilidad Inmediata</b>	<b>1,289,733.1</b>	<b>1,516,296.1</b>	<b>-226,563.0</b>		
Depósitos en Cuenta de Cheque	466,231.0	449,587.0	16,644.0	16,644.0	
Depósitos Especiales	32,168.9	30,417.7	1,751.2	1,751.2	
Obligaciones Vencidas	23,576.4	33,551.1	-9,974.7		9,974.7
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	84,232.2	135,583.2	-51,351.0		51,351.0
Obligaciones por Administración	35,214.0	16,698.4	18,515.6	18,515.6	
Acreedores Varios	632,302.6	835,309.8	-203,007.2		203,007.2
Intereses por Pagar por Depositos	6,002.3	4,493.3	1,509.0	1,509.0	
Intereses por Pagar por Préstamos	1,141.6	18.0	1,123.6	1,123.6	
Bancos del Exterior	8,864.1	10,637.6	-1,773.5		1,773.5
<b>Exigibilidades al Terminio</b>	<b>478,531.7</b>	<b>377,696.1</b>	<b>100,835.6</b>		
Depósitos de Ahorro	372,916.3	349,085.1	23,831.2	23,831.2	
Depósitos a Terminio	104,776.9	27,783.0	76,993.9	76,993.9	
Depósitos en Garantía	838.5	828.0	10.5	10.5	
<b>Otras Exigibilidades</b>	<b>848.2</b>	<b>1,183.9</b>	<b>-335.7</b>		
Cheques y Giros en Circulación	848.2	1,183.9	-335.7		335.7
<b>Créditos y Obligaciones Bancarias</b>	<b>422,522.3</b>	<b>88,860.8</b>	<b>333,661.5</b>		
Nacionales	377,466.3	43,804.8	333,661.5	333,661.5	
Extranjeros	45,056.0	45,056.0	0.0		
<b>Prestamos Sectoriales Obligaciones Banhprovi Microcredito</b>	<b>20,045.3</b>	<b>29,391.7</b>	<b>-9,346.4</b>		9,346.4
<b>Intereses y Comisiones Recibidas por Anticipado</b>			<b>0.0</b>		
<b>Cantidades Pendientes de Aplicar</b>	<b>5,129.1</b>	<b>5,129.1</b>	<b>0.0</b>		
<b>Intereses Refinanciados</b>		<b>1.9</b>	<b>-1.9</b>		1.9
<b>Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones</b>	<b>416,022.9</b>	<b>401,100.6</b>	<b>14,922.3</b>		
Reserva para Créditos dudosos	221,500.0	216,000.0	5,500.0	5,500.0	
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	14,771.1	15,970.6	-1,199.5		1,199.5
Reserva para Amortización de Inversiones	4,036.9	4,036.9	0.0		
Reserva para Depreciación de Edificios	8,112.7	7,963.4	149.3	149.3	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,889.8	2,806.6	83.2	83.2	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	38,880.5	34,332.7	4,547.8	4,547.8	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,835.6	6,973.7	-138.1		138.1
Reserva para Amortización de Otros Valores	104,200.0	104,200.0	0.0		
Reserva Para Amortización de Bonos Agropecuarios	2,651.6	2,651.6	0.0		
Reserva para Prestaciones Sociales	7,537.2	1,500.0	6,037.2	6,037.2	
Reservas Especiales	4,607.5	4,665.1	-57.6		57.6
<b>Suma de Pasivos</b>	<b>2,632,832.6</b>	<b>2,419,660.2</b>	<b>213,172.4</b>		
<b>Capital Neto mas Utilidad</b>	<b>339,576.8</b>	<b>399,493.6</b>	<b>-59,916.8</b>		59,916.8
<b>Capital Neto</b>	<b>399,493.6</b>	<b>396,964.0</b>	<b>2,529.6</b>		
Resultado del Ejercicio	-59,916.8	2,529.6	-62,446.4		
<b>Total Pasivo Mas Capital</b>	<b>2,972,409.4</b>	<b>2,819,153.8</b>	<b>153,255.6</b>	<b>680,318.4</b>	<b>680,318.4</b>