

BANCO NACIONAL DE DESARROLLO AGRICOLA (BANADESA)

ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS
COMPARATIVO: MARZO 2010 VS DICIEMBRE 2009

Detalle	SALDOS DISPONIBLES A MARZO 2010	SALDOS DISPONIBLES A DICIEMBRE 2009	VARIACION	ORIGEN	APLICACIÓN
Activos					
Disponibilidad	210,652.5	254,596.8	-43,944.3		
Caja	36,381.9	45,171.2	-8,789.3	8,789.3	
Depósitos en el Banco Central	81,789.9	85,171.1	-3,381.2	3,381.2	
Depósitos en Bancos del Interior	76,740.4	106,519.2	-29,778.8	29,778.8	
Depósitos en Bancos del Exterior	16,109.1	15,356.1	753.0		753.0
Cheques a Compensar	-368.8	2,379.2	-2,748.0	2,748.0	
Cheques y Valores al Cobro					
Inversiones en Valores	311,411.7	117,706.9	193,704.8		193,704.8
Préstamos	1,182,064.2	1,251,280.1	-69,215.9		
Vigentes	652,858.7	748,675.3	-95,816.6	95,816.6	
Atrasados	231,997.0	225,072.5	6,924.5		6,924.5
Vencidos	227,542.7	207,469.0	20,073.7		20,073.7
En Ejecución Judicial	3,824.9	3,984.2	-159.3	159.3	
Créditos Refinanciados	65,840.9	66,079.1	-238.2	238.2	
Deudores Varios	656,649.1	674,260.5	-17,611.4	17,611.4	
Intereses y Dividendos por Cobrar	49,116.8	47,606.1	1,510.7		1,510.7
Sucursales Agencias y Casa Matriz	252,395.7	308,829.3	-56,433.6	56,433.6	
Activos Eventuales	22,468.6	22,057.0	411.6		
Inmuebles	20,396.4	19,996.8	399.6		399.6
Muebles	1,570.1	1,607.0	-36.9	36.9	
Erogaciones Eventuales	502.1	453.2	48.9		48.9
Activos Fijos	134,841.4	134,570.5	270.9		
Bienes Raíces	12,804.9	12,804.9	0.0		
Mobiliario y Equipos	110,927.8	110,873.6	54.2		54.2
Instalaciones	11,108.7	10,892.0	216.7		216.7
Gastos Anticipados	881.9	306.5	575.4		575.4
Cuentas por Amortizar	56.8	38.5	18.3		18.3
Papelería y Útiles	7,771.3	7,811.7	-40.4	40.4	
Especies Fiscales y Talonarios	91.1	89.9	1.2		1.2
Total Activos	2,828,401.1	2,819,153.8	9,247.3		
PASIVOS					
Exigibilidad Inmediata	1,283,207.0	1,516,296.1	-233,089.1		
Depósitos en Cuenta de Cheque	455,295.1	449,587.0	5,708.1	5,708.1	
Depósitos Especiales	31,505.6	30,417.7	1,087.9	1,087.9	
Obligaciones Vencidas	27,903.5	33,551.1	-5,647.6		5,647.6
Documentos y Ordenes de Pagos Emitidas	113,355.8	135,583.2	-22,227.4		22,227.4
Obligaciones por Administración	23,360.8	16,698.4	6,662.4	6,662.4	
Acreedores Varios	615,772.8	835,309.8	-219,537.0		219,537.0
Intereses por Pagar por Depositos	4,466.7	4,493.3	-26.6		26.6
Intereses Banhprovi Microcredito	1,557.0	18.0	1,539.0	1,539.0	
Intereses por Pagar por Préstamos	1,760.0	873.0	887.0	887.0	
Bancos del Exterior	8,229.7	9,764.6	-1,534.9		1,534.9
Exigibilidades al Terminó	426,168.5	377,696.1	48,472.4		
Depósitos de Ahorro	398,146.7	349,085.1	49,061.6	49,061.6	
Depósitos a Terminó	27,193.8	27,783.0	-589.2		589.2
Depósitos en Garantía	828.0	828.0	0.0		
Otras Exigibilidades	885.9	1,183.9	-298.0		
Cheques y Giros en Circulación	885.9	1,183.9	-298.0		298.0
Créditos y Obligaciones Bancarias	88,860.8	88,860.8	0.0		
Nacionales	43,804.8	43,804.8	0.0		
Extranjeros	45,056.0	45,056.0	0.0		
Obligaciones Banhprovi Microcredito	26,900.6	29,391.7	-2,491.1		2,491.1
Créditos y Obligaciones Bancarias	206,072.2	206,072.2	0.0	206,072.2	
Cantidades Pendientes de Aplicar	5,129.1	5,129.1	0.0		
Intereses Refinanciados	1.9	1.9	-1.9		1.9
Reservas para Amortizaciones y Depreciaciones	408,761.8	401,100.6	7,661.2		
Reserva para Créditos dudosos	217,228.4	216,000.0	1,228.4	1,228.4	
Reserva para Intereses de dudoso Recaudo	15,970.6	15,970.6	0.0		
Reserva para Amortización de Inversiones	4,037.0	4,036.9	0.1	0.1	
Reserva para Depreciación de Edificios	8,046.5	7,963.4	83.1	83.1	
Reserva para Depreciación de Instalaciones	2,815.5	2,806.6	8.9	8.9	
Reserva para Depreciación de Mob. Y Equipo	35,393.5	34,332.7	1,060.8	1,060.8	
Reserva para Amortización de Activos Eventuales	6,973.7	6,973.7	0.0		
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	6,847.5	1,500.0	5,347.5	5,347.5	
Reservas Especiales	4,597.5	4,665.1	-67.6		67.6
Suma de Pasivos	2,445,985.9	2,419,660.2	26,325.7		
Capital Neto mas Utilidad	382,415.2	399,493.6	-17,078.4		17,078.4
Capital Neto	399,493.6	396,964.0	2,529.6		
Resultado del Ejercicio	-17,078.4	2,529.6	-19,608.0		
Total Pasivo Mas Capital	2,828,401.1	2,819,153.8	9,247.3	493,780.7	493,780.7