

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2018



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,270,226,623,390
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,063,231,303,923
130	CARTERA DE CREDITOS		4,369,810,850,649
131	CREDITOS VIGENTES	4,242,457,729,008	
132	CREDITOS VENCIDOS	127,819,189,367	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	111,106,032,167	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	32,597,110,600	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(144,169,210,493)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		2,202,871,127
150	BIENES REALIZABLES		17,840,174,959
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		94,585,870,574
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		177,405,405,587
180	OTROS ACTIVOS		42,179,104,819
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	TOTAL DEL ACTIVO:		7,037,482,205,028
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,864,951,445,581
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,310,896,686,430
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		103,378,570,772
250	OTROS PASIVOS		57,210,799,741
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		75,225,064,875
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	TOTAL DEL PASIVO:		6,411,788,211,811
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		67,393,785,454
340	RESERVAS PATRIMONIALES		333,683,165,587
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,083,728,982
360	RESULTADO DEL PERIODO		0
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		30,971,994,447
300	PATRIMONIO		623,369,704,572
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		2,324,288,645
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,037,482,205,028

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2018




CUENTAS CONTINGENTES	650,757,599,571
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,647,565,270,021
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	18,073,467,615,781



JUAN CARLOS CORRALES SALAS
GERENTE GENERAL



RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL



GERARDO GOMEZ SOLIS
CONTADOR GENERAL

BALANCE DE SITUACION

NOTAS:

TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO, se calcula sumando la cuenta:

300 TOTAL DEL PATRIMONIO + 200 TOTAL DEL PASIVO

(a) Se calcula con la diferencia de las cuentas 500 Ingresos - 400 Gastos





ESTADO DE RESULTADOS
BANCO NACIONAL
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2018



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	51,526,354,837
410	GASTOS FINANCIEROS	(29,949,779,482)
(a)	Resultado Financiero Bruto	21,576,575,355
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	551,958,728
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(8,231,670,612)
(b)	Resultado Financiero Neto	13,896,863,471
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,759,827,941
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(9,436,533,338)
(c)	Resultado Operativo Bruto	19,220,158,074
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(16,028,865,887)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	3,191,292,187
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(867,003,542)
(e)	Resultado Neto del Período	2,324,288,645


JUAN CARLOS CORRALES SALAS
GERENTE GENERAL


RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL


GERARDO GOMEZ SOLIS
CONTADOR GENERAL

ESTADO DE RESULTADOS

- (a) Resultado Financiero Bruto se obtiene de la operación 510 Ingresos Financieros - 410 Gastos Financieros.
(b) Resultado Financiero Neto se obtiene de la operación (a) + 520 Ingresos por Recuperación de Activos y Disminución de Estimaciones y Provisiones - 420 Gastos por Estimación de Deterioro de Activos.
(c) Resultado Operativo Bruto se obtiene de la operación (b) + 530 Ingresos Operativos Diversos - 430 Gastos Operativos Diversos.
(d) Resultado Operativo antes de Impuestos y Participaciones se obtiene de la operación (c) - 440 Gastos de Administración.
(e) Resultado Neto del Período se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.

