

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2019
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2019



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,009,476,826,325
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,063,421,545,640
130	CARTERA DE CREDITOS		4,403,723,429,436
131	CREDITOS VIGENTES	4,202,870,183,050	
132	CREDITOS VENCIDOS	156,054,355,753	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	140,211,383,285	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	37,336,157,783	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(132,748,650,435)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,807,756,702
150	BIENES REALIZABLES		23,077,243,221
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		101,355,182,005
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		183,801,297,934
180	OTROS ACTIVOS		100,014,934,213
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>6,886,678,215,476</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,910,356,019,127
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,085,566,018,161
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		101,135,540,004
250	OTROS PASIVOS		55,548,750,819
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		81,057,189,223
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,233,789,161,746</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		71,288,428,453
340	RESERVAS PATRIMONIALES		348,130,520,464
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		23,112,667,496
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		34,648,535,964
300	PATRIMONIO		649,417,182,479
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		3,471,871,251
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>6,886,678,215,476</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		631,567,528,480
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,267,923,412,525
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		19,875,195,214,992



GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ
GERENTE GENERAL



RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL



ALEJANDRA MORALES CENTENO
CONTADORA GENERAL
CPI 21119



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 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2019



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	61,391,007,894
410	GASTOS FINANCIEROS	(38,530,936,455)
(a)	Resultado Financiero Bruto	22,860,071,439
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	414,108,449
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(2,465,440,405)
(b)	Resultado Financiero Neto	20,808,739,483
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,580,917,774
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(9,770,793,153)
(c)	Resultado Operativo Bruto	25,618,864,104
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(17,990,082,976)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	7,628,781,128
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(4,156,909,877)
(e)	Resultado Neto del Periodo	3,471,871,251



GUSTAVO VARGAS FERENANDEZ
GERENTE GENERAL



RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL



ALEJANDRA MORALES CENTENO
CONTADORA GENERAL
CPI 21119

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 Periodo se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.