

**BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2020**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,163,995,322,469
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,342,756,850,076
130	CARTERA DE CREDITOS		4,157,611,683,062
131	CREDITOS VIGENTES	3,951,948,111,449	
132	CREDITOS VENCIDOS	175,524,202,884	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	145,362,477,884	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	4,055,866,808	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(33,671,242,952)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	36,929,628,094	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(122,537,361,105)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,050,190,304
150	BIENES REALIZABLES		27,947,262,401
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		107,981,907,255
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		216,179,002,016
180	OTROS ACTIVOS		81,293,704,253
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,098,815,921,836</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,228,538,366,050
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		956,261,726,369
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		130,851,497,396
250	OTROS PASIVOS		18,636,582,943
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,002,921,926
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,404,416,739,096</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		85,874,084,044
340	RESERVAS PATRIMONIALES		375,904,035,526
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		19,817,740,680
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		<u>692,876,255,475</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		1,522,927,265
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,098,815,921,836</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		511,741,846,455
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,908,333,936,777
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		20,587,952,321,694



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 1 AL 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2020



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	88,103,840,942
410	GASTOS FINANCIEROS	(66,925,298,415)
(a)	Resultado Financiero Bruto	21,178,542,527
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,001,304,165
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(5,585,900,803)
(b)	Resultado Financiero Neto	16,593,945,889
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	15,469,110,811
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(11,743,648,138)
(c)	Resultado Operativo Bruto	20,319,408,562
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(15,323,140,435)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	4,996,268,127
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	31,943,613
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(3,505,284,475)
(e)	Resultado Neto del Periodo	1,522,927,265



GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ
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.