

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,088,176,052,732
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,189,402,549,872
130	CARTERA DE CREDITOS		4,316,866,294,617
131	CREDITOS VIGENTES	4,086,214,146,417	
132	CREDITOS VENCIDOS	168,776,286,231	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	195,009,960,936	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	37,510,706,764	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(170,644,805,731)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,362,650,453
150	BIENES REALIZABLES		17,036,151,989
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		94,062,365,170
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		182,255,674,509
180	OTROS ACTIVOS		34,086,498,721
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>6,923,248,238,063</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,762,144,733,754
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,284,577,505,370
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		106,784,524,297
250	OTROS PASIVOS		54,045,018,785
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		74,992,612,996
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,282,670,039,614</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		67,366,505,593
340	RESERVAS PATRIMONIALES		332,451,252,787
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,919,075,572
360	RESULTADO DEL PERIODO		15,049,722,766
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		30,971,994,447
300	PATRIMONIO		<u>638,995,581,267</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		1,582,617,182
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>6,923,248,238,063</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		640,727,601,948
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,595,629,084,186
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		18,796,439,906,109



JUAN CARLOS CORRALES SALAS
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 JULIO AL 31 DE JULIO DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
JULIO - 2018



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	44,941,284,143
410	GASTOS FINANCIEROS	(23,477,050,327)
(a)	Resultado Financiero Bruto	21,464,233,816
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	405,916,357
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(8,479,628,568)
(b)	Resultado Financiero Neto	13,390,521,605
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	15,483,688,014
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(10,870,182,505)
(c)	Resultado Operativo Bruto	18,004,027,114
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(15,889,889,078)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	2,114,138,036
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(531,520,854)
(e)	Resultado Neto del Período	1,582,617,182



JUAN CARLOS CORRALES SALAS
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 Período se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.