

**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
<b>ACTIVO</b>			
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	(ESTIMACION 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	PARTICIPACION 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:		<b>6,923,248,238,063</b>
<b>PASIVO</b>			
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:		<b>6,282,670,039,614</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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		638,995,581,267
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		1,582,617,182
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<b>6,923,248,238,063</b>
	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)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	21,464,233,816
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	405,916,357
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(8,479,628,568)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	13,390,521,605
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	15,483,688,014
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(10,870,182,505)
(c)	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	18,004,027,114
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(15,889,889,078)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	2,114,138,036
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(531,520,854)
(e)	<b>Resultado Neto del Período</b>	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.