

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,311,978,247,740
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,555,028,886,549
130	CARTERA DE CREDITOS		4,123,201,027,063
131	CREDITOS VIGENTES	3,977,377,205,479	
132	CREDITOS VENCIDOS	75,578,422,543	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	157,874,812,319	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,900,437,473	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(32,045,546,157)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	85,141,199,762	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(144,625,504,356)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,320,733,531
150	BIENES REALIZABLES		29,798,371,508
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		113,553,685,410
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		211,268,855,324
180	OTROS ACTIVOS		70,819,195,762
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,416,969,002,887</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,520,516,488,826
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,021,217,125,463
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		94,972,395,155
250	OTROS PASIVOS		14,528,755,265
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		64,865,527,169
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,716,225,936,290</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		85,438,875,439
340	RESERVAS PATRIMONIALES		378,552,236,918
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		17,887,076,347
360	RESULTADO DEL PERIODO		7,071,167,530
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		<u>700,229,751,459</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>513,315,138</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,416,969,002,887</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		480,615,053,026
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,787,414,630,471
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		20,806,687,739,717



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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	61,739,701,608
410	GASTOS FINANCIEROS	(41,222,552,500)
(a)	Resultado Financiero Bruto	20,517,149,108
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	754,201,155
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(5,594,773,220)
(b)	Resultado Financiero Neto	15,676,577,043
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	11,428,657,203
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(7,527,524,592)
(c)	Resultado Operativo Bruto	19,577,709,654
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(16,863,583,214)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	2,714,126,440
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	114,101,054
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(2,314,912,356)
(e)	Resultado Neto del Periodo	513,315,138



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