

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,173,549,743,123
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,097,632,535,002
130	CARTERA DE CREDITOS		4,350,679,964,777
131	CREDITOS VIGENTES	4,133,295,186,889	
132	CREDITOS VENCIDOS	161,998,241,685	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	193,502,401,089	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	39,055,529,955	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(177,171,394,841)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,169,057,994
150	BIENES REALIZABLES		16,709,078,134
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		95,398,191,914
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		187,888,102,454
180	OTROS ACTIVOS		35,123,103,048
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>6,958,149,776,446</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,738,867,665,517
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		26,630,061,078
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,307,539,962,877
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		104,280,670,001
250	OTROS PASIVOS		58,501,047,814
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		<u>74,376,439,489</u>
200	TOTAL DEL PASIVO:		6,310,195,846,776
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		74,080,960,295
340	RESERVAS PATRIMONIALES		333,188,946,838
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,181,381,521
360	RESULTADO DEL PERIODO		15,049,722,766
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		<u>30,971,994,447</u>
300	PATRIMONIO		645,710,035,969
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>2,243,893,701</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>6,958,149,776,446</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		648,989,140,470
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,664,862,040,333
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		19,054,293,513,805



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
GERENTE GENERAL a.i.



**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 AGOSTO DE 2018**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**AGOSTO - 2018**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	120,636,517,106
410	GASTOS FINANCIEROS	(78,149,479,580)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	42,487,037,526
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,430,112,534
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(15,891,827,359)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	28,025,322,701
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	28,668,620,225
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(20,941,539,150)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	35,752,403,776
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(32,839,265,055)
(d)	<b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>	2,913,138,721
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(669,245,020)
(e )	<b>Resultado Neto del Período</b>	2,243,893,701



**GUSTAVO VARGAS FERENANDEZ**  
GERENTE GENERAL a.i.



**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.