

**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
ACTIVO			
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	(ESTIMACION 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:	6,958,149,776,446	
PASIVO			
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	74,376,439,489	
200	TOTAL DEL PASIVO:	6,310,195,846,776	
PATRIMONIO			
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	30,971,994,447	
300	PATRIMONIO	645,710,035,969	
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	2,243,893,701	
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	6,958,149,776,446	
	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)	Resultado Financiero Bruto	42,487,037,526
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,430,112,534
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(15,891,827,359)
(b)	Resultado Financiero Neto	28,025,322,701
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	28,668,620,225
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(20,941,539,150)
(c)	Resultado Operativo Bruto	35,752,403,776
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(32,839,265,055)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	2,913,138,721
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(669,245,020)
(e)	Resultado Neto del Período	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.