

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
SETIEMBRE - 2018



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,234,767,045,148
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,107,408,960,139
130	CARTERA DE CREDITOS		4,353,930,187,703
131	CREDITOS VIGENTES	4,102,560,311,785	
132	CREDITOS VENCIDOS	202,902,663,275	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	191,904,108,503	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	39,741,652,898	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(183,178,548,758)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,584,002,926
150	BIENES REALIZABLES		18,269,134,496
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		96,698,094,759
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		188,723,361,694
180	OTROS ACTIVOS		36,989,893,525
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,038,370,680,390</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,755,131,945,665
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		6,128,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,375,984,136,150
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		113,582,444,235
250	OTROS PASIVOS		65,063,792,803
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		76,078,498,928
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,391,969,462,193</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		72,006,223,069
340	RESERVAS PATRIMONIALES		332,576,862,852
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,793,465,507
360	RESULTADO DEL PERIODO		15,049,722,766
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		30,971,994,447
300	PATRIMONIO		<u>643,635,298,743</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>2,765,919,454</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,038,370,680,390</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		656,640,689,502
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,858,538,953,108
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		19,370,377,350,567



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 30 DE SETIEMBRE DE 2018
(Expresado en colones sin céntimos)
SETIEMBRE - 2018



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	212,474,401,874
410	GASTOS FINANCIEROS	(150,336,130,475)
(a)	Resultado Financiero Bruto	62,138,271,399
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,803,369,352
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(22,428,597,059)
(b)	Resultado Financiero Neto	41,513,043,692
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	40,814,238,582
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(30,323,454,781)
(c)	Resultado Operativo Bruto	52,003,827,493
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(48,492,451,057)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	3,511,376,436
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	10,919,540
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(756,376,522)
(e)	Resultado Neto del Período	2,765,919,454



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.