

**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	(ESTIMACION 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:	7,038,370,680,390	
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:	6,391,969,462,193	
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	643,635,298,743	
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	2,765,919,454	
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	7,038,370,680,390	
	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 RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION 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.