

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 30 DE SETIEMBRE DE 2020**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**SETIEMBRE - 2020**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,312,429,932,723
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,421,801,998,889
130	CARTERA DE CREDITOS		4,240,680,641,818
131	CREDITOS VIGENTES	3,965,281,934,856	
132	CREDITOS VENCIDOS	204,563,328,851	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	146,572,499,086	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,836,314,971	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(32,679,657,179)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	102,600,614,875	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(149,494,393,642)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,543,749,503
150	BIENES REALIZABLES		34,217,309,929
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		117,699,134,841
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		212,039,180,455
180	OTROS ACTIVOS		72,895,554,090
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,413,307,502,248</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,573,900,258,474
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		946,486,449,908
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		104,346,639,266
250	OTROS PASIVOS		21,435,109,628
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		59,785,626,923
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,706,079,728,611</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		88,610,306,603
340	RESERVAS PATRIMONIALES		378,240,601,888
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		18,360,300,456
360	RESULTADO DEL PERIODO		7,071,167,530
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		<u>703,562,771,702</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>3,665,001,935</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,413,307,502,248</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		473,775,052,731
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,792,121,518,112
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		21,429,892,596,094



**ALLAN CALDERON MOYA**  
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 2020**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 SETIEMBRE - 2020



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	220,085,072,705
410	GASTOS FINANCIEROS	(155,852,557,435)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	64,232,515,270
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	2,235,344,301
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(18,479,520,253)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	47,988,339,318
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	36,811,147,265
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(25,702,820,134)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	59,096,666,449
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(46,815,011,235)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	12,281,655,214
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	468,947,746
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(9,085,601,025)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	3,665,001,935



**ALLAN CALDERON MOYA**  
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.