

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,180,108,739,507
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		879,318,195,816
130	CARTERA DE CREDITOS		4,410,071,635,098
131	CREDITOS VIGENTES	4,195,823,429,253	
132	CREDITOS VENCIDOS	164,365,197,828	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	204,703,561,704	
138	CUENTAS Y PRODUCTOS POR COBRAR	40,865,432,198	
139	(ESTIMACIÓN POR DETERIORO DE LA CARTERA)	(195,685,985,885)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,773,936,068
150	BIENES REALIZABLES		21,362,171,921
160	PARTICIPACIÓN EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		99,977,149,081
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		187,326,297,454
180	OTROS ACTIVOS		40,882,899,472
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>6,820,821,024,417</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,779,379,322,584
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		35,131,477,745
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,106,212,651,564
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		117,507,319,576
250	OTROS PASIVOS		55,627,725,485
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		79,368,506,835
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,173,227,003,789</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		72,697,836,438
340	RESERVAS PATRIMONIALES		333,357,392,198
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		20,017,683,745
360	RESULTADO DEL PERIODO		15,049,722,766
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		30,971,994,447
300	PATRIMONIO		<u>644,331,659,696</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>3,262,360,932</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>6,820,821,024,417</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		665,863,607,608
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,833,590,497,181
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		19,662,874,224,310



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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	358,770,628,821
410	GASTOS FINANCIEROS	(278,216,040,580)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	80,554,588,241
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	3,392,449,329
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(30,783,179,455)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	53,163,858,115
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	56,923,528,239
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(39,498,430,120)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	70,588,956,234
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(66,516,216,562)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	4,072,739,672
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	27,469,453
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(837,848,193)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	3,262,360,932



**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.