

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2020
(Expresado en colones sin céntimos)
OCTUBRE - 2020



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,277,574,440,992
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,393,395,050,196
130	CARTERA DE CREDITOS		4,275,630,169,697
131	CREDITOS VIGENTES	4,043,377,423,352	
132	CREDITOS VENCIDOS	151,805,350,183	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	148,114,764,079	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,814,512,281	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(32,873,816,491)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	111,289,332,153	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(149,897,395,860)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,723,862,842
150	BIENES REALIZABLES		33,303,956,419
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		118,526,263,345
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		213,467,160,747
180	OTROS ACTIVOS		71,501,567,405
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,385,122,471,643</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,594,808,307,015
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		900,067,787,339
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		107,486,231,946
250	OTROS PASIVOS		14,720,555,405
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		59,961,432,468
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,677,169,958,585</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		88,796,045,207
340	RESERVAS PATRIMONIALES		380,135,668,291
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		16,519,682,548
360	RESULTADO DEL PERIODO		7,071,167,530
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		<u>703,802,958,801</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>4,149,554,257</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,385,122,471,643</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		477,834,734,316
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,764,802,492,823
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		21,693,230,668,941



BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL



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 2020
(Expresado en colones sin céntimos)
OCTUBRE - 2020



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	283,462,041,602
410	GASTOS FINANCIEROS	(198,628,557,289)
(a)	Resultado Financiero Bruto	84,833,484,313
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	2,981,304,792
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(21,539,023,381)
(b)	Resultado Financiero Neto	66,275,765,724
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	48,820,689,040
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(36,109,399,499)
(c)	Resultado Operativo Bruto	78,987,055,265
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(63,857,415,432)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	15,129,639,833
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	597,384,437
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(11,577,470,013)
(e)	Resultado Neto del Periodo	4,149,554,257



BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL



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 Periodo se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.