

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,329,508,702,178
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,555,925,248,367
130	CARTERA DE CREDITOS		4,134,003,567,873
131	CREDITOS VIGENTES	4,007,985,502,957	
132	CREDITOS VENCIDOS	65,433,399,186	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	157,215,403,805	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,922,294,551	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(31,957,115,610)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	72,927,318,504	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(141,523,235,520)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,489,981,787
150	BIENES REALIZABLES		26,360,442,062
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		111,895,922,899
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		212,060,788,716
180	OTROS ACTIVOS		72,011,448,562
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,443,256,102,444</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,583,110,097,700
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		982,852,809,717
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		93,973,893,641
250	OTROS PASIVOS		20,869,399,448
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		64,693,123,865
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,745,624,968,783</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		83,190,830,680
340	RESERVAS PATRIMONIALES		377,901,490,319
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		18,187,249,907
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		<u>690,559,966,131</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>7,071,167,530</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,443,256,102,444</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		459,267,809,507
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,811,023,697,581
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		20,685,916,640,621



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
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 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020 ANTES DE LIQUIDACIÓN**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
JUNIO - 2020



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	495,006,454,050
410	GASTOS FINANCIEROS	(373,743,970,784)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	121,262,483,266
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	12,091,593,683
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(38,473,270,138)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	94,880,806,811
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	78,354,915,486
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(56,227,892,550)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	117,007,829,747
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(91,783,807,780)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	25,224,021,967
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	778,406,062
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(18,931,260,499)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	7,071,167,530



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
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 Período se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,329,508,702,178
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,555,925,248,367
130	CARTERA DE CREDITOS		4,134,003,567,873
131	CREDITOS VIGENTES	4,007,985,502,957	
132	CREDITOS VENCIDOS	65,433,399,186	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	157,215,403,805	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,922,294,551	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(31,957,115,610)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	72,927,318,504	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(141,523,235,520)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,489,981,787
150	BIENES REALIZABLES		26,360,442,062
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		111,895,922,899
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		212,060,788,716
180	OTROS ACTIVOS		72,011,448,562
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,443,256,102,444</u>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,583,110,097,700
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		982,852,809,717
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		93,973,893,641
250	OTROS PASIVOS		20,869,399,448
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		64,693,123,865
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,745,624,968,783</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		83,190,830,680
340	RESERVAS PATRIMONIALES		377,901,490,319
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		18,187,249,907
360	RESULTADO DEL PERIODO		7,071,167,530
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		39,043,365,123
300	PATRIMONIO		697,631,133,661
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,443,256,102,444</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		459,267,809,507
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		1,811,023,697,581
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		20,685,916,640,621



**GUSTAVO VARGAS FERNANDEZ**  
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