

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2016
(Expresado en colones sin céntimos)
AGOSTO - 2016



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		963,128,768,343
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,030,582,417,266
130	CARTERA DE CREDITOS		3,897,651,640,598
131	CREDITOS VIGENTES	3,731,706,273,510	
132	CREDITOS VENCIDOS	127,028,763,826	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	88,633,682,410	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	28,654,814,723	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(78,371,893,871)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,238,959,663
150	BIENES REALIZABLES		18,163,803,609
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		92,839,065,736
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		173,678,940,264
180	OTROS ACTIVOS		29,022,835,163
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	TOTAL DEL ACTIVO:		6,206,306,430,642
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,125,276,653,739
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,284,149,205,653
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		107,758,509,169
250	OTROS PASIVOS		39,175,037,285
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		71,233,071,187
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	TOTAL DEL PASIVO:		5,627,718,121,445
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		69,927,478,354
340	RESERVAS PATRIMONIALES		273,853,361,558
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		54,867,673,453
360	RESULTADO DEL PERIODO		30,172,791,632
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		21,749,819,320
300	PATRIMONIO		568,701,427,799
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		9,886,881,398
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		6,206,306,430,642

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE AGOSTO DE 2016
(Expresado en colones sin céntimos)
AGOSTO - 2016



CUENTAS CONTINGENTES	549,809,622,536
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,039,292,144,081
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	16,785,293,935,312



BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL a.i.



JUAN JOSE RIVERA COTO
AUDITOR GENERAL a.i.



GERARDO GOMEZ SOLIS
CONTADOR GENERAL

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 AGOSTO DE 2016
(Expresado en colones sin céntimos)
AGOSTO - 2016



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	99,782,847,043
410	GASTOS FINANCIEROS	(57,829,101,279)
(a)	Resultado Financiero Bruto	41,953,745,764
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	3,923,260,383
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(6,371,954,394)
(b)	Resultado Financiero Neto	39,505,051,753
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	24,335,893,195
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(17,784,262,343)
(c)	Resultado Operativo Bruto	46,056,682,605
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(30,913,765,723)
(d)	Res. Operativo antes de impuestos y participac	15,142,916,882
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(5,256,035,484)
(e)	Resultado Neto del Periodo	9,886,881,398

BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL a.i.

JUAN JOSE RIVERA COTO
AUDITOR GENERAL a.i.

GERARDO GOMEZ SOLIS
CONTADOR GENERAL

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.

