

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		928,053,221,265
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		949,642,794,830
130	CARTERA DE CREDITOS		3,947,477,738,715
131	CREDITOS VIGENTES	3,778,239,601,893	
132	CREDITOS VENCIDOS	132,706,509,866	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	87,855,018,283	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	29,301,508,700	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(80,624,900,027)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,451,435,006
150	BIENES REALIZABLES		16,208,889,544
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		94,066,156,755
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		172,806,193,383
180	OTROS ACTIVOS		36,584,278,865
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	<b>TOTAL DEL ACTIVO:</b>		<b>6,146,290,708,363</b>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,083,572,042,724
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,236,450,284,783
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		118,586,694,189
250	OTROS PASIVOS		50,591,076,863
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		71,858,810,931
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>		<b>5,561,184,553,902</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		69,207,822,104
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		273,544,078,275
340	RESERVAS PATRIMONIALES		55,176,956,737
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		30,172,791,632
360	RESULTADO DEL PERIODO		
370	INTERES MINORITARIO		21,749,819,320
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		567,981,771,550
300	<b>PATRIMONIO</b>		
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		17,124,382,911
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>6,146,290,708,363</b>

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



---

CUENTAS CONTINGENTES	600,729,789,544
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,126,565,666,182
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	16,843,203,985,972

---

BERNARDO ALFARO ARAYA  
SUB GERENTE GENERAL

RICARDO ARAYA JIMENEZ  
AUDITOR GENERAL

WILBERTH CERDAS BEJARANO  
SUB 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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA  
BN  
AUDITORIA



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**BANCO NACIONAL**  
**DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE DE 2016**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 OCTUBRE - 2016



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	184,463,571,357
410	GASTOS FINANCIEROS	(101,689,400,250)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	82,774,171,107
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	5,958,514,856
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(13,578,732,195)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	75,153,953,768
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	50,407,575,784
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(37,847,867,017)
(c)	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	87,713,662,535
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(61,436,293,850)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	26,277,368,685
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(9,152,985,774)
(e)	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	17,124,382,911

**BERNARDO ALFARO ARAYA**  
 SUB GERENTE GENERAL

**RICARDO ARAYA JIMENEZ**  
 AUDITOR GENERAL

**WILBERTH CERDAS BEJARANO**  
 SUB 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.

