

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2015
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		849,209,295,293
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,042,949,758,733
130	CARTERA DE CREDITOS		3,305,379,238,411
131	CREDITOS VIGENTES	3,121,118,563,072	
132	CREDITOS VENCIDOS	136,792,231,286	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	75,550,418,030	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	23,156,021,691	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(51,237,995,668)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,732,313,335
150	BIENES REALIZABLES		20,056,292,825
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		77,412,664,024
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		167,034,636,880
180	OTROS ACTIVOS		55,142,099,806
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	TOTAL DEL ACTIVO:		5,518,916,299,307
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,679,856,548,461
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		182,823,453
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,108,930,999,954
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		110,856,648,792
250	OTROS PASIVOS		46,652,333,621
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,212,861,904
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	TOTAL DEL PASIVO:		5,016,692,216,185
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		67,493,739,383
340	RESERVAS PATRIMONIALES		240,400,519,313
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		53,839,935,533
360	RESULTADO DEL PERIODO		0
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		18,146,075,240
300	PATRIMONIO		498,010,572,951
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		4,213,510,171
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5,518,916,299,307

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2015
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2015



CUENTAS CONTINGENTES	518,200,343,052
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	962,580,246,914
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	16,068,599,284,765

FERNANDO NARANJO VILLALOBOS
GERENTE GENERAL

RICARDO ARAYA JIMÉNEZ
AUDITOR GENERAL

GERARDO GÓMEZ SOLÍS
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



Néstor A. Montecorderón
GERENTE GENERAL
BANCO NACIONAL DE COSTA RICA

Banco Nacional de Costa Rica
Gerencia General
Documento recibido por:
el día 9 = 2 = 15 hora 15:00

ESTADO DE RESULTADOS
BANCO NACIONAL
DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2015
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	57,687,618,703
410	GASTOS FINANCIEROS	(38,959,167,340)
(a)	Resultado Financiero Bruto	18,728,451,363
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	1,212,479,684
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(1,608,302,432)
(b)	Resultado Financiero Neto	18,332,628,615
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,469,142,957
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(10,341,903,749)
(c)	Resultado Operativo Bruto	20,459,867,823
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(13,676,905,846)
(d)	Res. Operativo antes de impuestos y participac	6,782,961,977
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(2,569,451,806)
(e)	Resultado Neto del Período	4,213,510,171

FERNANDO NARANJO VILLALOBOS
GERENTE GENERAL

RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL

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



