

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		843,338,292,433
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,043,030,430,811
130	CARTERA DE CREDITOS		3,655,548,651,347
131	CREDITOS VIGENTES	3,453,516,594,270	
132	CREDITOS VENCIDOS	156,708,875,166	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	82,906,014,506	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	26,612,074,211	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(64,194,906,806)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		952,217,222
150	BIENES REALIZABLES		16,674,773,181
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		86,730,991,665
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		175,970,509,232
180	OTROS ACTIVOS		33,017,461,390
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	<b>TOTAL DEL ACTIVO:</b>		5,855,263,327,281
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,943,596,358,467
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,162,506,953,475
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		96,716,975,251
250	OTROS PASIVOS		39,038,481,525
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,406,670,527
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>		5,312,391,083,657
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		73,508,422,531
340	RESERVAS PATRIMONIALES		272,099,579,268
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		53,313,391,949
360	RESULTADO DEL PERIODO		0
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		21,751,031,525
300	<b>PATRIMONIO</b>		538,802,728,755
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		4,069,514,869
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		5,855,263,327,281

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




---

CUENTAS CONTINGENTES	527,923,616,814
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	995,549,373,148
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,820,715,412,336

---

  
**JUAN CARLOS CORRALES SALAS**  
GERENTE GENERAL

  
**RICARDO ARAYA JIMENEZ**  
AUDITOR GENERAL

  
**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 ENERO AL 31 DE ENERO DE 2016**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**ENERO - 2016**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	43,124,003,317
410	GASTOS FINANCIEROS	(23,869,969,722)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	19,254,033,595
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	414,235,779
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(2,492,643,843)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	17,175,625,531
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	11,446,117,840
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(7,808,946,051)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	20,812,797,320
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(14,543,703,946)
(d)	<b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>	6,269,093,374
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(2,199,578,505)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	4,069,514,869

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

