

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE ENERO DE 2017**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**ENERO - 2017**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,036,675,067,128
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		943,838,998,971
130	CARTERA DE CREDITOS		4,075,141,779,733
131	CREDITOS VIGENTES	3,925,958,129,188	
132	CREDITOS VENCIDOS	115,541,234,664	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	92,061,910,272	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	28,499,693,782	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(86,919,188,173)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,559,219,134
150	BIENES REALIZABLES		18,755,105,719
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		90,492,843,267
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		176,339,577,502
180	OTROS ACTIVOS		36,140,713,448
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	<b>TOTAL DEL ACTIVO:</b>		6,378,943,304,902
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		4,328,370,985,766
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,216,597,340,847
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		119,217,148,951
250	OTROS PASIVOS		47,128,983,277
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		72,842,364,173
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>		5,784,282,467,426
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		67,863,520,723
340	RESERVAS PATRIMONIALES		308,198,515,114
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		68,179,288,468
360	RESULTADO DEL PERIODO		0
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		27,111,958,013
300	<b>PATRIMONIO</b>		589,483,585,800
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		5,177,251,676
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		6,378,943,304,902

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE ENERO DE 2017**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
ENERO - 2017



CUENTAS CONTINGENTES	612,889,203,570
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	1,294,530,915,784
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	17,116,986,064,034

  
**JUAN CARLOS CORRALES SALAS**  
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



**ESTADO DE RESULTADOS**  
**BANCO NACIONAL**  
**DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2017**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**ENERO - 2017**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	42,904,017,487
410	GASTOS FINANCIEROS	(20,506,316,807)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	22,397,700,680
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	730,648,908
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(1,634,379,991)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	21,493,969,597
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,676,569,549
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(9,500,425,518)
(c)	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	24,670,113,628
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(15,505,960,697)
(d)	<b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>	9,164,152,931
550	DISM. DE IMP. Y PARTICIP. SOBRE LA UTILIDAD	0
450	IMP. Y PARTICIP. SOBRE LA UTILIDAD	(3,986,901,255)
(e)	<b>Resultado Neto del Período</b>	5,177,251,676

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

