

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		791,115,116,570
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,007,327,103,822
130	CARTERA DE CREDITOS		3,475,530,845,707
131	CREDITOS VIGENTES	3,301,026,013,562	
132	CREDITOS VENCIDOS	131,777,169,338	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	79,262,066,332	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	25,635,493,479	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(62,169,897,004)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,335,672,043
150	BIENES REALIZABLES		16,893,230,678
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		82,727,359,795
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		181,632,175,477
180	OTROS ACTIVOS		40,129,955,928
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	TOTAL DEL ACTIVO:		5,596,691,460,020
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,717,495,690,231
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,119,757,991,998
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		107,724,148,269
250	OTROS PASIVOS		48,691,370,339
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		68,988,013,740
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	TOTAL DEL PASIVO:		5,062,782,858,989
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		78,529,755,368
340	RESERVAS PATRIMONIALES		248,489,066,410
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		45,503,801,373
360	RESULTADO DEL PERIODO		17,448,440,253
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		18,146,075,240
300	PATRIMONIO		526,247,442,126
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		7,661,158,905
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5,596,691,460,020

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



CUENTAS CONTINGENTES	509,163,227,568
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	983,320,101,625
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	16,524,476,294,126

JUAN CARLOS CORRALES SALAS
GERENTE GENERAL a.i.

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 .

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
BN
AUDITORIA



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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	75,733,182,810
410	GASTOS FINANCIEROS	(35,886,021,393)
(a)	Resultado Financiero Bruto	<u>39,847,161,417</u>
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	2,063,977,078
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(2,289,677,728)
(b)	Resultado Financiero Neto	<u>39,621,460,767</u>
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	22,343,167,049
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(18,879,210,330)
(c)	Resultado Operativo Bruto	<u>43,085,417,486</u>
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(31,533,785,171)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	<u>11,551,632,315</u>
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	57,178,243
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(3,947,651,653)
(e)	Resultado Neto del Período	<u>7,661,158,905</u>

JUAN CARLOS CORRALES SALAS
GERENTE GENERAL A.I.

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.

