

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
 (Expresado en colones sin céntimos)
 SEPTIEMBRE - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		812,056,653,638
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,118,038,309,478
130	CARTERA DE CREDITOS		3,502,818,146,475
131	CREDITOS VIGENTES	3,326,159,219,469	
132	CREDITOS VENCIDOS	130,807,008,226	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	82,230,170,323	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	25,256,781,577	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(61,635,033,120)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,519,446,186
150	BIENES REALIZABLES		17,521,083,339
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		83,087,402,183
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		182,059,854,124
180	OTROS ACTIVOS		39,544,444,467
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	TOTAL DEL ACTIVO:		5,756,645,339,890
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,857,658,247,884
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,147,456,687,637
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		110,213,307,600
250	OTROS PASIVOS		37,384,189,446
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		69,228,621,502
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	TOTAL DEL PASIVO:		5,222,066,698,481
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		76,462,665,008
340	RESERVAS PATRIMONIALES		248,457,997,514
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		45,534,870,270
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		524,180,351,767
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		10,398,289,642
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		5,756,645,339,890

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(Expresado en colones sin céntimos)
SEPTIEMBRE - 2015

BANCO
NACIONAL

CUENTAS CONTINGENTES	519,511,171,104
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	931,373,818,589
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	16,142,930,379,386

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

BANCO NACIONAL DE COSTA RICA
BN
AUDITORIA



ESTADO DE RESULTADOS
BANCO NACIONAL
DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SETIEMBRE DE 2015
(Expresado en colones sin céntimos)
SEPTIEMBRE - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	117,210,205,845
410	GASTOS FINANCIEROS	(58,841,766,968)
(a)	Resultado Financiero Bruto	<u>58,368,438,877</u>
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	2,946,927,971
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(3,465,495,454)
(b)	Resultado Financiero Neto	<u>57,849,871,394</u>
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	33,616,027,036
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(28,120,629,250)
(c)	Resultado Operativo Bruto	<u>63,345,269,180</u>
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(47,778,267,787)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	<u>15,567,001,393</u>
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	57,178,243
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(5,225,889,994)
(e)	Resultado Neto del Periodo	<u>10,398,289,642</u>

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