

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 ANTES DE LIQUIDACION**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**DICIEMBRE - 2015**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		845,089,095,234
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,071,837,259,198
130	CARTERA DE CREDITOS		3,663,687,932,586
131	CREDITOS VIGENTES	3,490,768,356,493	
132	CREDITOS VENCIDOS	124,446,457,751	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	86,287,327,716	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	25,154,673,605	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(62,968,882,979)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,001,635,428
150	BIENES REALIZABLES		17,416,744,581
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		85,284,978,077
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		176,855,805,996
180	OTROS ACTIVOS		32,624,596,479
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	<b>TOTAL DEL ACTIVO:</b>		<b>5,893,798,047,579</b>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,933,670,589,846
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,198,911,894,975
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		109,441,739,178
250	OTROS PASIVOS		42,411,442,867
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,347,385,713
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>		<b>5,354,908,696,991</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		73,595,044,364
340	RESERVAS PATRIMONIALES		247,796,675,302
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		44,419,476,822
360	RESULTADO DEL PERIODO		17,448,440,253
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		18,146,075,240
300	<b>PATRIMONIO</b>		<b>519,536,015,463</b>
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		19,353,335,125
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
			<b>5,893,798,047,579</b>

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 ANTES DE LIQUIDACION**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
**DICIEMBRE - 2015**



CUENTAS CONTINGENTES	518,562,240,674
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	986,665,957,160
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,700,203,531,691

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 JULIO AL 31 DE DICIEMBRE 2015 ANTES DE LIQUIDACION**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
DICIEMBRE - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	263,039,805,349
410	GASTOS FINANCIEROS	(145,615,953,874)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	117,423,851,475
520	INGRESOS POR RECUP DE ACTIVOS Y DISM DE ESTIM Y PROV	7,188,040,602
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(9,072,488,805)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	115,539,403,272
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	71,018,194,834
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(59,864,932,686)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	126,692,665,420
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(98,014,652,785)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	28,678,012,635
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	57,178,243
450	IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	(9,381,855,753)
(e )	<b>Resultado Neto del Período</b>	19,353,335,125

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.

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 DESPUES DE LIQUIDACION**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
DICIEMBRE - 2015



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		845,089,095,235
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,071,837,259,198
130	CARTERA DE CREDITOS		3,663,687,932,586
131	CREDITOS VIGENTES	3,490,768,356,493	
132	CREDITOS VENCIDOS	124,446,457,751	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	86,287,327,716	
134	CREDITOS RESTRINGIDOS		
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	25,154,673,605	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(62,968,882,979)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,001,635,428
150	BIENES REALIZABLES		17,416,744,581
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		85,284,978,077
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		176,855,805,996
180	OTROS ACTIVOS		32,624,596,479
190	INVERSIONES EN PROPIEDADES		
100	<b>TOTAL DEL ACTIVO:</b>		<b>5,893,798,047,580</b>
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		3,933,670,589,846
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		125,644,412
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		1,198,911,894,975
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		109,441,739,178
250	OTROS PASIVOS		42,411,442,867
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		70,347,385,713
270	OBLIGACIONES CONVERTIBLES EN CAPITAL		
280	OBLIGACIONES PREFERENTES		
200	<b>TOTAL DEL PASIVO:</b>		<b>5,354,908,696,991</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		118,130,303,482
320	APORTES PATRIMONIALES NO CAPITALIZADOS		
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		73,595,044,364
340	RESERVAS PATRIMONIALES		247,796,675,302
350	RESULT ACUM DE EJERCICIOS ANTERIORES		44,419,476,822
360	RESULTADO DEL PERIODO		34,419,824,272
370	INTERES MINORITARIO		
380	PATRIM.DEL FONDO FINANC.P/EL DESARROLLO		20,528,026,347
300	<b>PATRIMONIO</b>		<b>538,889,350,589</b>
(a)	Dif entre ctas acreed y deud de result		0
	<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>5,893,798,047,580</b>

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



CUENTAS CONTINGENTES	518,562,240,674
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	986,665,957,160
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	15,700,203,531,691

JUAN CARLOS CORRALES SALAS  
GERENTE GENERAL

RICARDO ARAYA JIMÉNEZ  
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

