

**BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2021
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2021**



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,382,149,158,417
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,497,790,987,053
130	CARTERA DE CREDITOS		4,285,329,525,345
131	CREDITOS VIGENTES	3,883,136,744,097	
132	CREDITOS VENCIDOS	310,470,416,087	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	151,406,373,011	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,725,397,585	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(32,672,807,711)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	125,100,760,700	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(155,837,358,424)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		1,978,974,811
150	BIENES REALIZABLES		31,947,969,163
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		119,065,039,140
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		209,940,253,661
180	OTROS ACTIVOS		77,878,644,566
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,606,080,552,156</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,725,760,018,537
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		22,551,104,745
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		962,547,611,537
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		119,409,957,947
250	OTROS PASIVOS		14,225,473,821
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		60,398,406,569
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,904,892,573,156</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		79,561,079,245
340	RESERVAS PATRIMONIALES		365,558,410,856
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		38,955,349,027
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		41,687,504,022
300	PATRIMONIO		<u>697,999,373,252</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		3,188,605,748
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,606,080,552,156</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		483,974,643,700
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,058,926,395,820
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		23,486,934,652,388



BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL



RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL



ALEJANDRA MORALES CENTENO
CONTADORA GENERAL
CPI 21119



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 2021
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2021



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	43,278,234,717
410	GASTOS FINANCIEROS	(21,023,982,613)
(a)	Resultado Financiero Bruto	22,254,252,104
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,024,699,064
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(5,227,952,496)
(b)	Resultado Financiero Neto	18,050,998,672
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,265,838,009
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(7,853,010,065)
(c)	Resultado Operativo Bruto	22,463,826,616
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(14,317,337,579)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	8,146,489,037
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	235,400,036
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(5,193,283,325)
(e)	Resultado Neto del Periodo	3,188,605,748



BERNARDO ALFARO ARAYA
GERENTE GENERAL



RICARDO ARAYA JIMENEZ
AUDITOR GENERAL



ALEJANDRA MORALES CENTENO
CONTADORA GENERAL
CPI 21119

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.