

**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
<b>ACTIVO</b>			
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:		<b>7,606,080,552,156</b>
<b>PASIVO</b>			
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:		<b>6,904,892,573,156</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
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	697,999,373,252	
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	3,188,605,748	
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<b>7,606,080,552,156</b>
CUENTAS CONTINGENTES			
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	483,974,643,700	
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	2,058,926,395,820	
		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)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	22,254,252,104
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMIMUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,024,699,064
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(5,227,952,496)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	18,050,998,672
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	12,265,838,009
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(7,853,010,065)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	22,463,826,616
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(14,317,337,579)
(d)	<b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>	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 )	<b>Resultado Neto del Período</b>	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.