

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE ENERO DE 2022**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 ENERO - 2022



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,381,830,962,292
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,599,548,717,309
130	CARTERA DE CREDITOS		4,506,430,750,006
131	CREDITOS VIGENTES	4,298,672,408,977	
132	CREDITOS VENCIDOS	146,568,033,750	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	123,153,449,483	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,848,959,375	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(35,662,763,999)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	112,504,066,436	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(142,653,404,016)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		2,920,233,683
150	BIENES REALIZABLES		35,869,478,986
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		123,950,535,569
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		206,086,708,537
180	OTROS ACTIVOS		71,249,883,025
100	TOTAL DEL ACTIVO:		7,927,887,269,407
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,949,446,440,616
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		166,885,183,043
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		882,838,766,072
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		118,247,147,734
250	OTROS PASIVOS		23,020,884,848
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		58,028,514,838
200	TOTAL DEL PASIVO:		7,198,466,937,151
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		88,242,579,235
340	RESERVAS PATRIMONIALES		387,155,469,694
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		34,434,227,092
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		44,436,595,670
300	PATRIMONIO		726,505,901,793
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		2,914,430,463
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		7,927,887,269,407
	CUENTAS CONTINGENTES		506,557,479,822
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		3,011,231,570,223
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		27,076,765,958,281



**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

Apartado 10015-1000 San José, Costa Rica/Teléfono: (506)2212-2000/Fax: (506) 2255-2436/Web: www.bncr.fi.cr/SWIFT: BNCRCRSJ

**ESTADO DE RESULTADOS**  
**BANCO NACIONAL**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2022**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 ENERO - 2022



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	43,765,655,289
410	GASTOS FINANCIEROS	(18,331,211,687)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	25,434,443,602
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	2,619,682,631
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(10,852,387,027)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	17,201,739,206
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	15,617,800,677
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(10,482,320,401)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	22,337,219,482
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(15,028,402,365)
(d)	<b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>	7,308,817,117
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	151,574,239
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(4,545,960,893)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	2,914,430,463



**BERNARDO ALFARO ARAYA**  
GERENTE GENERAL



**RICARDO ARAYA JIMÉNEZ**  
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 Periodo se obtiene de la operación (d) + 550 Disminución de Impuestos y Participaciones sobre la utilidad - 450 Impuestos y Participaciones sobre la utilidad.

Apartado 10015-1000 San José, Costa Rica/Teléfono: (506)2212-2000/Fax: (506) 2255-2436/Web: www.bncr.fi.cr/SWIFT: BNCRCRSJ