

**BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2023**
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO - 2023



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,354,151,457,714
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,307,765,412,033
130	CARTERA DE CREDITOS		4,563,607,629,642
131	CREDITOS VIGENTES	4,359,186,109,724	
132	CREDITOS VENCIDOS	186,269,021,239	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	90,697,261,212	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	5,823,094,266	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(41,722,734,277)	
138	CTAS Y PROD POR COS ASOC A CART DE CRED	101,299,768,543	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(137,944,891,065)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		5,962,107,192
150	BIENES REALIZABLES		36,236,161,519
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		114,446,175,577
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		203,053,146,856
180	OTROS ACTIVOS		55,838,987,592
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,641,061,078,125</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	5,914,697,290,105	
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR	163,890,844,708	
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES	597,818,862,111	
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES	143,387,150,034	
250	OTROS PASIVOS	17,844,662,191	
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS	63,580,408,243	
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>6,901,219,217,392</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC	172,237,030,102	
330	AJUSTES AL PATRIMONIO	61,571,402,821	
340	RESERVAS PATRIMONIALES	422,594,911,362	
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	31,562,582,923	
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO	48,546,343,028	
300	PATRIMONIO	<u>736,512,270,236</u>	
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados	3,329,590,497	
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>7,641,061,078,125</u>	
	CUENTAS CONTINGENTES	422,485,284,672	
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,853,822,000,757	
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	26,975,188,331,113	



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 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2023
 (Expresado en colones sin céntimos)
 ENERO - 2023



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	247,784,567,768
410	GASTOS FINANCIEROS	(224,123,411,541)
(a)	Resultado Financiero Bruto	23,661,156,227
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISIMMUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	2,073,874,954
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(4,756,778,037)
(b)	Resultado Financiero Neto	20,978,253,144
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	19,040,123,834
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(12,418,080,513)
(c)	Resultado Operativo Bruto	27,600,296,465
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(17,730,524,013)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	9,869,772,452
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	226,476,195
450	IMUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(6,766,658,150)
(e)	Resultado Neto del Período	3,329,590,497



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.