

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2024
 (Expresado en colones sin céntimos)
 ENERO-2024



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,405,119,603,617
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,462,089,253,375
130	CARTERA DE CREDITOS		4,894,146,331,322
131	CREDITOS VIGENTES	4,706,572,310,156	
132	CREDITOS VENCIDOS	191,133,794,535	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	81,236,784,942	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	6,381,773,133	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(48,559,106,153)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	92,032,326,870	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(134,651,552,161)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		3,114,554,455
150	BIENES REALIZABLES		38,375,686,910
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		117,956,631,493
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		235,354,744,931
180	OTROS ACTIVOS		49,296,344,434
100	TOTAL DEL ACTIVO:		8,205,453,150,537
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		6,632,393,086,147
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		146,024,616,452
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		389,848,267,646
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		162,193,534,097
250	OTROS PASIVOS		21,083,852,511
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		58,145,281,157
200	TOTAL DEL PASIVO:		7,409,688,638,010
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		80,662,550,825
340	RESERVAS PATRIMONIALES		459,390,637,597
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		23,626,208,229
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		55,460,831,741
300	PATRIMONIO		791,377,258,494
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		4,387,254,033
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		8,205,453,150,537
	CUENTAS CONTINGENTES	409,352,202,570	
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	2,827,810,084,440	
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN	31,337,566,357,363	



ROSAYSELLA ULLOA VILLALOBOS
GERENTE GENERAL AI



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 2024
 (Expresado en colones sin céntimos)
 ENERO-2024



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	82,342,743,668
410	GASTOS FINANCIEROS	(54,750,311,401)
(a)	Resultado Financiero Bruto	27,592,432,267
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	1,701,888,680
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(5,944,266,714)
(b)	Resultado Financiero Neto	23,350,054,233
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	19,311,045,801
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(13,177,961,974)
(c)	Resultado Operativo Bruto	29,483,138,060
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(18,862,785,997)
(d)	Res.Operativo antes de impuestos y participac	10,620,352,063
450	IMUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(6,233,098,030)
(e)	Resultado Neto del Periodo	4,387,254,033



ROSAISELLA ULLOA VILLALOBOS
GERENTE GENERAL AI



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