

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE ENERO DE 2025
 (Expresado en colones sin céntimos)
 ENERO-2025



| Código Cuenta | Nombre de la Cuenta | Saldo Parcial | Saldo Total |
|-------------------|--|-------------------|--------------------------|
| ACTIVO | | | |
| 110 | DISPONIBILIDADES | | 1,516,890,783,857 |
| 120 | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS | | 1,535,958,712,984 |
| 130 | CARTERA DE CREDITOS | | 5,145,038,086,806 |
| 131 | CREDITOS VIGENTES | 4,982,063,901,102 | |
| 132 | CREDITOS VENCIDOS | 222,302,684,733 | |
| 133 | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL | 86,568,565,980 | |
| 136 | COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS | 7,684,337,635 | |
| 137 | (INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO) | (53,475,267,800) | |
| 138 | CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED | 84,209,141,306 | |
| 139 | (ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED) | (184,315,276,150) | |
| 140 | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR | | 2,809,634,166 |
| 150 | BIENES REALIZABLES | | 23,914,433,846 |
| 160 | PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS | | 122,489,120,225 |
| 170 | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO | | 228,680,626,063 |
| 180 | OTROS ACTIVOS | | 131,255,568,321 |
| 100 | TOTAL DEL ACTIVO: | | 8,707,036,966,268 |
| PASIVO | | | |
| 210 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | | 7,192,362,745,616 |
| 220 | OBLIGACIONES CON EL BCCR | | 125,644,412 |
| 230 | OBLIGACIONES CON ENTIDADES | | 409,037,431,844 |
| 240 | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES | | 157,941,776,755 |
| 250 | OTROS PASIVOS | | 24,035,215,860 |
| 260 | OBLIGACIONES SUBORDINADAS | | 74,748,041,169 |
| 200 | TOTAL DEL PASIVO: | | 7,858,250,855,656 |
| PATRIMONIO | | | |
| 310 | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC | | 172,237,030,102 |
| 330 | AJUSTES AL PATRIMONIO | | 77,345,416,744 |
| 340 | RESERVAS PATRIMONIALES | | 506,283,437,397 |
| 350 | RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES | | 25,793,117,674 |
| 380 | PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO | | 62,385,542,711 |
| 300 | PATRIMONIO | | 844,044,544,628 |
| (a) | Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados | | 4,741,565,984 |
| | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | 8,707,036,966,268 |
| | CUENTAS CONTINGENTES | | 445,518,017,701 |
| | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS | | 2,378,019,859,674 |
| | OTRAS CUENTAS DE ORDEN | | 34,771,933,724,014 |



ROSAYSELLA ULLOA VILLALOBOS
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 DE 2025
(Expresado en colones sin céntimos)
ENERO-2025



| Código Cuenta | Nombre de la Cuenta | Saldo Total |
|---------------|--|------------------|
| 510 | INGRESOS FINANCIEROS | 59,070,706,849 |
| 410 | GASTOS FINANCIEROS | (28,159,309,153) |
| (a) | Resultado Financiero Bruto | 30,911,397,696 |
| 520 | INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCION DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 1,278,985,956 |
| 420 | GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS | (7,207,067,258) |
| (b) | Resultado Financiero Neto | 24,983,316,394 |
| 530 | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS | 17,604,687,961 |
| 430 | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS | (13,116,577,639) |
| (c) | Resultado Operativo Bruto | 29,471,426,716 |
| 440 | GASTOS DE ADMINISTRACION | (19,953,876,302) |
| (d) | Res.Operativo antes de impuestos y participac | 9,517,550,414 |
| 550 | DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD | 824,655 |
| 450 | IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD | (4,776,809,085) |
| (e) | Resultado Neto del Periodo | 4,741,565,984 |



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