

**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        |
|-------------------|--|-------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>     |  |                   |                    |
| 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  |
| <b>PASIVO</b>     |  |                   |                    |
| 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  |
| <b>PATRIMONIO</b> |  |                   |                    |
| 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)           | <b>Resultado Financiero Bruto</b>  | 30,911,397,696   |
| 520           | INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 1,278,985,956    |
| 420           | GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS                                     | (7,207,067,258)  |
| (b)           | <b>Resultado Financiero Neto</b>   | 24,983,316,394   |
| 530           | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS   | 17,604,687,961   |
| 430           | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS   | (13,116,577,639) |
| (c )          | <b>Resultado Operativo Bruto</b>   | 29,471,426,716   |
| 440           | GASTOS DE ADMINISTRACION   | (19,953,876,302) |
| (d)           | <b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>                            | 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 )          | <b>Resultado Neto del Periodo</b>  | 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.