

**BALANCE DE SITUACION  
BANCO NACIONAL  
AL 31 DE MAYO DE 2021**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
MAYO - 2021



| Código Cuenta        | Nombre de la Cuenta  | Saldo Parcial     | Saldo Total              |
|----------------------|--|-------------------|--------------------------|
| <b>ACTIVO</b>        |  |                   |                          |
| 110                  | DISPONIBILIDADES   |                   | 1,219,783,135,089        |
| 120                  | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                      |                   | 1,658,495,863,953        |
| 130                  | CARTERA DE CREDITOS  |                   | 4,213,752,072,654        |
| 131                  | CREDITOS VIGENTES  | 3,965,289,426,046 |                          |
| 132                  | CREDITOS VENCIDOS  | 141,646,267,381   |                          |
| 133                  | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL                                   | 168,215,170,540   |                          |
| 136                  | COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS                         | 3,611,222,403     |                          |
| 137                  | (INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)                      | (32,982,517,256)  |                          |
| 138                  | CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED                      | 124,207,182,479   |                          |
| 139                  | (ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)                         | (156,234,678,939) |                          |
| 140                  | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                              |                   | 3,770,259,096            |
| 150                  | BIENES REALIZABLES   |                   | 29,540,865,455           |
| 160                  | PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS                      |                   | 120,306,117,672          |
| 170                  | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                               |                   | 206,675,456,585          |
| 180                  | OTROS ACTIVOS  |                   | 72,437,137,922           |
| 100                  | TOTAL DEL ACTIVO:  |                   | <b>7,524,760,908,426</b> |
| <b>PASIVO</b>        |  |                   |                          |
| 210                  | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                  |                   | 5,752,788,451,246        |
| 220                  | OBLIGACIONES CON EL BCCR                                     |                   | 130,402,051,634          |
| 230                  | OBLIGACIONES CON ENTIDADES                                   |                   | 746,350,659,410          |
| 240                  | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                              |                   | 101,034,858,114          |
| 250                  | OTROS PASIVOS  |                   | 20,809,352,165           |
| 260                  | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                    |                   | 53,698,080,938           |
| 200                  | TOTAL DEL PASIVO:  |                   | <b>6,805,083,453,507</b> |
| <b>PATRIMONIO</b>    |  |                   |                          |
| 310                  | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC                         |                   | 172,237,030,102          |
| 330                  | AJUSTES AL PATRIMONIO  |                   | 91,593,372,029           |
| 340                  | RESERVAS PATRIMONIALES                                       |                   | 364,365,763,520          |
| 350                  | RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES                 |                   | 40,362,433,909           |
| 380                  | PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO    |                   | 41,687,504,022           |
| 300                  | PATRIMONIO   |                   | 710,246,103,582          |
| (a)                  | Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados |                   | 9,431,351,337            |
|                      | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                |                   | <b>7,524,760,908,426</b> |
| CUENTAS CONTINGENTES |  |                   |                          |
|                      | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                  |                   | 490,985,163,189          |
|                      | OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                       |                   | 2,516,536,051,612        |
|                      |  |                   | 26,179,998,681,598       |



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 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO 2021**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 MAYO - 2021



| Código Cuenta | Nombre de la Cuenta  | Saldo Total            |
|---------------|--|------------------------|
| 510           | INGRESOS FINANCIEROS   | 214,393,149,969        |
| 410           | GASTOS FINANCIEROS   | (103,767,656,197)      |
| (a)           | <b>Resultado Financiero Bruto</b>  | <b>110,625,493,772</b> |
| 520           | INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 5,884,455,975          |
| 420           | GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS                                     | (34,966,625,758)       |
| (b)           | <b>Resultado Financiero Neto</b>   | <b>81,543,323,989</b>  |
| 530           | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS   | 69,290,410,238         |
| 430           | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS   | (44,461,319,310)       |
| (c )          | <b>Resultado Operativo Bruto</b>   | <b>106,372,414,917</b> |
| 440           | GASTOS DE ADMINISTRACION   | (78,992,790,513)       |
| (d)           | <b>Res.Operativo antes de impuestos y participac</b>                             | <b>27,379,624,404</b>  |
| 550           | DISM.DE IMP.Y PARTICIP.Sobre LA UTILIDAD   | 512,847,908            |
| 450           | IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD                                     | (18,461,120,975)       |
| (e )          | <b>Resultado Neto del Periodo</b>  | <b>9,431,351,337</b>   |



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.

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