

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



| Código Cuenta     | Nombre de la Cuenta                                          | Saldo Parcial     | Saldo Total              |
|-------------------|--------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>ACTIVO</b>     |                                                              |                   |                          |
| 110               | DISPONIBILIDADES                                             |                   | 1,271,353,564,589        |
| 120               | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                      |                   | 1,657,365,831,325        |
| 130               | CARTERA DE CREDITOS                                          |                   | 4,194,003,970,639        |
| 131               | CREDITOS VIGENTES                                            | 3,921,171,031,796 |                          |
| 132               | CREDITOS VENCIDOS                                            | 177,988,952,696   |                          |
| 133               | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL                                   | 149,565,901,981   |                          |
| 136               | COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS                         | 3,556,041,531     |                          |
| 137               | (INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)                      | (33,092,868,707)  |                          |
| 138               | CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED                      | 126,125,505,824   |                          |
| 139               | (ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)                         | (151,310,594,482) |                          |
| 140               | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                              |                   | 1,948,912,168            |
| 150               | BIENES REALIZABLES                                           |                   | 29,289,038,396           |
| 160               | PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS                      |                   | 119,420,510,394          |
| 170               | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                               |                   | 206,349,007,622          |
| 180               | OTROS ACTIVOS                                                |                   | 70,303,705,154           |
| 100               | TOTAL DEL ACTIVO:                                            |                   | <u>7,550,034,540,287</u> |
| <b>PASIVO</b>     |                                                              |                   |                          |
| 210               | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                  |                   | 5,756,400,677,723        |
| 220               | OBLIGACIONES CON EL BCCR                                     |                   | 168,806,509,034          |
| 230               | OBLIGACIONES CON ENTIDADES                                   |                   | 721,846,603,200          |
| 240               | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                              |                   | 107,160,382,204          |
| 250               | OTROS PASIVOS                                                |                   | 18,425,004,979           |
| 260               | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                    |                   | 53,718,017,980           |
| 200               | TOTAL DEL PASIVO:                                            |                   | <u>6,826,357,195,120</u> |
| <b>PATRIMONIO</b> |                                                              |                   |                          |
| 310               | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC                         |                   | 172,237,030,102          |
| 330               | AJUSTES AL PATRIMONIO                                        |                   | 94,302,124,846           |
| 340               | RESERVAS PATRIMONIALES                                       |                   | 364,035,969,697          |
| 350               | RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES                 |                   | 40,801,233,485           |
| 360               | RESULTADO DEL PERIODO                                        |                   | 10,122,592,801           |
| 380               | PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO    |                   | 41,687,504,022           |
| 300               | PATRIMONIO                                                   |                   | <u>723,186,454,953</u>   |
| (a)               | Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados |                   | <u>490,890,214</u>       |
|                   | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                |                   | <u>7,550,034,540,287</u> |
|                   | CUENTAS CONTINGENTES                                         |                   | 493,481,008,791          |
|                   | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                  |                   | 2,793,019,778,572        |
|                   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                       |                   | 25,399,716,276,082       |



**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 AL 31 DE JULIO 2021**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 JULIO - 2021



| Código Cuenta | Nombre de la Cuenta                                                              | Saldo Total      |
|---------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|
| 510           | INGRESOS FINANCIEROS                                                             | 40,093,335,071   |
| 410           | GASTOS FINANCIEROS                                                               | (17,254,653,423) |
| (a)           | <b>Resultado Financiero Bruto</b>                                                | 22,838,681,648   |
| 520           | INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 1,407,413,019    |
| 420           | GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS                                     | (10,455,800,885) |
| (b)           | <b>Resultado Financiero Neto</b>                                                 | 13,790,293,782   |
| 530           | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS                                                     | 12,731,964,315   |
| 430           | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS                                                       | (8,420,450,718)  |
| (c)           | <b>Resultado Operativo Bruto</b>                                                 | 18,101,807,379   |
| 440           | GASTOS DE ADMINISTRACION                                                         | (15,909,866,694) |
| (d)           | <b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>                            | 2,191,940,685    |
| 550           | DISM. DE IMP. Y PARTICIP. SOBRE LA UTILIDAD                                      | 62,717,937       |
| 450           | IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD                                     | (1,763,768,408)  |
| (e)           | <b>Resultado Neto del Periodo</b>                                                | 490,890,214      |



**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 Periodo 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.bncr.fi.cr/SWIFT: BNCRCRSJ