

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



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,274,086,386,742
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,777,863,192,719
130	CARTERA DE CREDITOS		4,317,529,457,777
131	CREDITOS VIGENTES	4,036,376,712,770	
132	CREDITOS VENCIDOS	202,379,864,150	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	138,263,898,168	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	3,470,048,151	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(34,349,657,467)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	128,045,562,802	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(156,656,970,797)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		2,536,567,322
150	BIENES REALIZABLES		30,951,460,197
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		122,308,078,243
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		205,178,166,043
180	OTROS ACTIVOS		69,934,725,949
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>7,800,388,034,992</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		5,957,222,790,203
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		169,150,574,723
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		757,160,061,282
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		116,324,383,425
250	OTROS PASIVOS		15,137,909,663
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		47,867,903,041
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>7,062,863,622,337</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		85,100,104,590
340	RESERVAS PATRIMONIALES		365,836,059,238
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		55,039,639,914
360	RESULTADO DEL PERIODO		10,122,592,801
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		41,687,504,022
300	PATRIMONIO		<u>730,022,930,667</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>7,501,481,988</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>7,800,388,034,992</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		504,207,136,682
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,833,497,710,867
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		26,408,038,392,313



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

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

ESTADO DE RESULTADOS
BANCO NACIONAL
DEL 01 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2021
(Expresado en colones sin céntimos)
OCTUBRE - 2021



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	228,508,712,593
410	GASTOS FINANCIEROS	(133,568,469,673)
(a)	Resultado Financiero Bruto	94,940,242,920
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	6,138,985,384
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(33,365,794,299)
(b)	Resultado Financiero Neto	67,713,434,005
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	56,229,048,378
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(35,362,588,165)
(c)	Resultado Operativo Bruto	88,579,894,218
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(66,693,127,679)
(d)	Res. Operativo antes de impuestos y participac	21,886,766,539
550	DISM. DE IMP. Y PARTICIP. SOBRE LA UTILIDAD	371,098,161
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(14,756,382,712)
(e)	Resultado Neto del Periodo	7,501,481,988



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