

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2022**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
OCTUBRE - 2022



| Código Cuenta     | Nombre de la Cuenta  | Saldo Parcial     | Saldo Total        |
|-------------------|--|-------------------|--------------------|
| <b>ACTIVO</b>     |  |                   |                    |
| 110               | DISPONIBILIDADES   |                   | 1,539,779,479,895  |
| 120               | INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                      |                   | 1,423,685,396,920  |
| 130               | CARTERA DE CREDITOS  |                   | 4,580,459,941,132  |
| 131               | CREDITOS VIGENTES  | 4,363,349,144,880 |                    |
| 132               | CREDITOS VENCIDOS  | 189,250,596,149   |                    |
| 133               | CREDITOS EN COBRO JUDICIAL                                   | 100,841,777,485   |                    |
| 136               | COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS                         | 5,635,775,979     |                    |
| 137               | (INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)                      | (40,902,605,780)  |                    |
| 138               | CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED                      | 106,060,564,059   |                    |
| 139               | (ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)                         | (143,775,311,640) |                    |
| 140               | CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR                              |                   | 9,016,234,300      |
| 150               | BIENES REALIZABLES   |                   | 38,603,045,746     |
| 160               | PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS                      |                   | 119,385,220,832    |
| 170               | INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO                               |                   | 203,746,940,176    |
| 180               | OTROS ACTIVOS  |                   | 57,203,755,808     |
| 100               | TOTAL DEL ACTIVO:  |                   | 7,971,880,014,809  |
| <b>PASIVO</b>     |  |                   |                    |
| 210               | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO                                  |                   | 6,222,765,648,544  |
| 220               | OBLIGACIONES CON EL BCCR                                     |                   | 166,738,871,528    |
| 230               | OBLIGACIONES CON ENTIDADES                                   |                   | 609,527,387,280    |
| 240               | CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES                              |                   | 151,010,903,122    |
| 250               | OTROS PASIVOS  |                   | 19,058,920,583     |
| 260               | OBLIGACIONES SUBORDINADAS                                    |                   | 70,109,439,723     |
| 200               | TOTAL DEL PASIVO:  |                   | 7,239,211,170,780  |
| <b>PATRIMONIO</b> |  |                   |                    |
| 310               | CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC                         |                   | 172,237,030,102    |
| 330               | AJUSTES AL PATRIMONIO  |                   | 64,192,613,700     |
| 340               | RESERVAS PATRIMONIALES                                       |                   | 386,942,284,677    |
| 350               | RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES                 |                   | 33,711,809,723     |
| 360               | RESULTADO DEL PERIODO  |                   | 18,346,934,830     |
| 380               | PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO    |                   | 44,436,595,670     |
| 300               | PATRIMONIO   |                   | 719,867,268,702    |
| (a)               | Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados |                   | 12,801,575,327     |
|                   | TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO                                |                   | 7,971,880,014,809  |
|                   | CUENTAS CONTINGENTES   |                   | 505,294,339,913    |
|                   | ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS                                  |                   | 3,393,503,508,746  |
|                   | OTRAS CUENTAS DE ORDEN                                       |                   | 35,809,932,281,146 |



**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 1 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2022**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
OCTUBRE - 2022



| Código Cuenta | Nombre de la Cuenta  | Saldo Total       |
|---------------|--|-------------------|
| 510           | INGRESOS FINANCIEROS   | 478,003,071,409   |
| 410           | GASTOS FINANCIEROS   | (381,260,589,655) |
| (a)           | <b>Resultado Financiero Bruto</b>  | 96,742,481,754    |
| 520           | INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES | 6,557,514,996     |
| 420           | GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS                                     | (12,555,232,666)  |
| (b)           | <b>Resultado Financiero Neto</b>   | 90,744,764,084    |
| 530           | INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS   | 64,227,807,799    |
| 430           | GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS   | (45,607,927,242)  |
| (c )          | <b>Resultado Operativo Bruto</b>   | 109,364,644,641   |
| 440           | GASTOS DE ADMINISTRACION   | (75,105,824,900)  |
| (d)           | <b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>                            | 34,258,819,741    |
| 550           | DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD   | 664,544,224       |
| 450           | IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD                                     | (22,121,788,638)  |
| (e )          | <b>Resultado Neto del Periodo</b>  | 12,801,575,327    |



**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