

**BALANCE DE SITUACION**  
**BANCO NACIONAL**  
**AL 31 DE OCTUBRE DE 2023**  
(Expresado en colones sin céntimos)  
OCTUBRE- 2023



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
<b>ACTIVO</b>			
110	DISPONIBILIDADES		1,417,127,878,347
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,472,391,920,157
130	CARTERA DE CREDITOS		4,878,272,369,750
131	CREDITOS VIGENTES	4,672,238,518,473	
132	CREDITOS VENCIDOS	203,995,906,688	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	77,887,668,887	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	6,256,545,667	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(47,537,576,366)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	95,996,434,478	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(130,565,128,077)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		2,159,813,533
150	BIENES REALIZABLES		37,469,768,212
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		116,448,190,778
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		226,107,645,451
180	OTROS ACTIVOS		141,711,228,541
100	TOTAL DEL ACTIVO:		8,291,688,814,769
<b>PASIVO</b>			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		6,552,507,999,203
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		150,409,911,683
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		582,502,739,067
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		159,039,655,089
250	OTROS PASIVOS		16,254,076,248
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		59,066,047,473
200	TOTAL DEL PASIVO:		7,519,780,428,763
<b>PATRIMONIO</b>			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		71,678,551,270
340	RESERVAS PATRIMONIALES		421,790,614,132
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		34,077,912,468
360	RESULTADO DEL PERIODO		15,470,565,233
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		48,624,595,226
300	PATRIMONIO		763,879,268,431
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		8,029,117,575
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		8,291,688,814,769
	CUENTAS CONTINGENTES		432,650,365,519
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,805,797,630,402
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		29,932,900,873,764



**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 2023**  
 (Expresado en colones sin céntimos)  
 OCTUBRE- 2023



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	278,287,658,460
410	GASTOS FINANCIEROS	(183,429,523,030)
(a)	<b>Resultado Financiero Bruto</b>	94,858,135,430
520	INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	7,563,245,645
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(10,746,182,967)
(b)	<b>Resultado Financiero Neto</b>	91,675,198,108
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	60,786,558,574
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(51,993,177,859)
(c )	<b>Resultado Operativo Bruto</b>	100,468,578,823
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(77,785,758,449)
(d)	<b>Res. Operativo antes de impuestos y participac</b>	22,682,820,374
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	146,663,500
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(14,800,366,299)
(e )	<b>Resultado Neto del Periodo</b>	8,029,117,575



**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