

BALANCE DE SITUACION
BANCO NACIONAL
AL 31 DE OCTUBRE DE 2024
(Expresado en colones sin céntimos)
OCTUBRE 2024



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Parcial	Saldo Total
ACTIVO			
110	DISPONIBILIDADES		1,459,212,066,153
120	INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		1,529,655,789,849
130	CARTERA DE CREDITOS		5,128,471,035,828
131	CREDITOS VIGENTES	4,938,292,546,658	
132	CREDITOS VENCIDOS	212,359,733,900	
133	CREDITOS EN COBRO JUDICIAL	88,302,353,001	
136	COSTOS DIR. INCREM. ASOC. A CRÉDITOS	7,302,406,199	
137	(INGRESOS DIFERIDOS CARTERA DE CRÉDITO)	(53,204,826,745)	
138	CTAS Y PROD POR COB ASOC A CART DE CRED	88,388,216,700	
139	(ESTIMAC POR DET DE LA CART DE CRED)	(152,969,393,885)	
140	CUENTAS Y COMISIONES POR COBRAR		2,663,134,662
150	BIENES REALIZABLES		48,917,201,881
160	PARTIC. EN EL CAPITAL DE OTRAS EMPRESAS		120,564,190,443
170	INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		228,626,762,365
180	OTROS ACTIVOS		57,255,928,068
100	TOTAL DEL ACTIVO:		<u>8,575,366,109,249</u>
PASIVO			
210	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		7,007,715,399,922
220	OBLIGACIONES CON EL BCCR		131,651,293,560
230	OBLIGACIONES CON ENTIDADES		350,919,121,858
240	CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES		158,482,894,689
250	OTROS PASIVOS		14,983,768,380
260	OBLIGACIONES SUBORDINADAS		73,599,816,026
200	TOTAL DEL PASIVO:		<u>7,737,352,294,435</u>
PATRIMONIO			
310	CAPITAL SOCIAL Y CAPITAL MINIMO FUNC		172,237,030,102
330	AJUSTES AL PATRIMONIO		78,907,360,386
340	RESERVAS PATRIMONIALES		465,108,874,980
350	RESULTADO ACUMULADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		21,558,177,727
360	RESULTADO DEL PERIODO		26,199,476,202
380	PATRIMONIO DEL FONDO DE FINANCIAMIENTO PARA EL DESARROLLO		55,759,613,349
300	PATRIMONIO		<u>819,770,532,746</u>
(a)	Diferencia entre cuentas acreedoras y deudoras de resultados		<u>18,243,282,068</u>
	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		<u>8,575,366,109,249</u>
	CUENTAS CONTINGENTES		439,287,438,434
	ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		2,745,852,733,643
	OTRAS CUENTAS DE ORDEN		35,210,997,700,790



ROSAYSELLA ULLOA VILLALOBOS
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 DE JULIO AL 31 DE OCTUBRE 2024
 (Expresado en colones sin céntimos)
 OCTUBRE 2024



Código Cuenta	Nombre de la Cuenta	Saldo Total
510	INGRESOS FINANCIEROS	280,318,628,606
410	GASTOS FINANCIEROS	(160,200,068,609)
(a)	Resultado Financiero Bruto	120,118,559,997
520	INGRESOS POR RECUPRACION DE ACTIVOS Y DISMINUCIÓN DE ESTIMACIONES Y PROVISIONES	4,330,079,197
420	GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO DE ACTIVOS	(20,458,316,243)
(b)	Resultado Financiero Neto	103,990,322,951
530	INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	64,996,590,197
430	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(48,844,470,114)
(c)	Resultado Operativo Bruto	120,142,443,034
440	GASTOS DE ADMINISTRACION	(86,257,694,969)
(d)	Res. Operativo antes de impuestos y participac	33,884,748,065
550	DISM.DE IMP.Y PARTICIP.SOBRE LA UTILIDAD	79,858,392
450	IMPUESTO Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	(15,721,324,389)
(e)	Resultado Neto del Periodo	18,243,282,068



ROSAYSELLA ULLOA VILLALOBOS
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.