



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	₡ 39.205.354.459	51.369.607.801
Efectivo (111)		1.710.908.386	1.107.498.269
Banco Central (112)		18.597.501.263	19.174.851.821
Entidades financieras del país (113)		359.414.401	279.393.721
Entidades financieras del exterior (114)		15.903.922.689	27.065.930.375
Otras disponibilidades (115 + 116)		2.633.607.719	3.741.933.616
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	5	39.624.561.386	23.140.294.050
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		6.387.816.176	5.049.724.573
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		33.105.482.399	17.990.566.741
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		-	-
Productos por cobrar (128)		131.262.810	100.002.736
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	422.374.470.843	385.259.162.691
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		420.591.915.615	382.940.217.034
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		6.208.062.679	7.447.718.406
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		8.100.066	-
Productos por cobrar (138)		4.130.420.330	1.649.308.260
(Estimación por deterioro) (139)	6-f	(8.564.027.847)	(6.778.081.009)
Cuentas y comisiones por cobrar		1.626.655.341	3.603.215.050
Comisiones por cobrar (142)		11.277.803	3.718.604
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		14.853.194	462.548.112
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		2.123.874	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		3.590.207	18.458.610
Otras cuentas por cobrar (147)		1.608.856.030	3.123.952.498
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(14.045.768)	(5.462.773)
Bienes realizables	7	3.075.328.962	2.488.265.353
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		3.940.459.137	2.744.694.932
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)	7	(865.130.175)	(256.429.580)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	8	22.617.517	22.617.681
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	3.760.465.058	3.590.554.670
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		1.933.285.407	1.036.571.419
Cargos diferidos (182)		132.476.858	193.297.491
Activos Intangibles (186)	10	616.576.767	18.037.478
Otros activos (180 - 186 - 182)		1.184.231.782	825.236.449
TOTAL DE ACTIVOS		₡ 511.622.738.973	470.510.288.714
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	11	411.187.441.915	394.815.005.000
A la vista (211 + 212)		95.956.437.531	87.063.957.968
A Plazo (213 + 218)		311.443.394.091	306.414.051.129
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)	11	3.787.610.293	1.336.995.904
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
Obligaciones con entidades	12	35.932.222.710	17.003.505.548
A la vista (231)		873.033.911	-
A plazo (232)		30.357.860.847	12.453.570.410
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		4.559.745.670	4.492.603.557
Cargos financieros por pagar (238)		141.582.282	57.331.581
Cuentas por pagar y provisiones		4.521.376.914	4.283.785.556
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		196.116.504	668.327.626
Impuesto sobre la renta diferido (246)		165.413.827	176.914.012
Provisiones (243)		666.110.680	481.739.176
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		3.493.735.904	2.956.804.742
Cargos financieros por pagar (248)		-	-
Otros pasivos		4.563.273.636	2.997.474.176
Ingresos diferidos (251)		1.260.056.502	1.219.648.088
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		74.204.157	75.688.073
Otros pasivos (253 + 254+257)		3.229.012.977	1.702.138.015
Obligaciones subordinadas		-	-
Obligaciones subordinadas (261)		-	-
Cargos financieros por pagar (268)		-	-
Obligaciones convertibles en capital		-	-
Obligaciones convertibles en capital (271)		-	-
Cargos financieros por pagar (278)		-	-
Obligaciones preferentes		-	-
Obligaciones preferentes a plazo (281)		-	-
Cargos financieros por pagar (288)		-	-
TOTAL DE PASIVOS		₡ 456.204.315.174	419.099.770.280



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
PATRIMONIO			
Capital social	15	41.250.000.000	41.250.000.000
Capital pagado (311)		41.250.000.000	41.250.000.000
Capital donado (312)		-	-
Capital suscrito no integrado (313)		-	-
(Suscripciones de capital por integrar) (314)		-	-
(Acciones en Tesorería) (315)		-	-
Capital Mínimo de Funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias (316)		-	-
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		1.371.219.000	1.371.219.000
Ajustes al patrimonio 330		(311.922.295)	449.682.305
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		-	-
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		-	-
Ajuste por valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo de funcionamiento y reserva de liquidez (331.03)		-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos (331.04)		-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio (331.05)		-	-
Superavit por revaluación de otros activos (331.06)		-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		-	-
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores (331.08)		-	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas (332)		330.620.217	380.556.895
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		(642.542.513)	69.125.411
Reservas patrimoniales (340)		2.243.459.304	2.004.561.412
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		6.220.836.418	2.759.650.380
Resultado del período (360)	16	4.644.831.372	3.575.405.338
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		-	-
Intereses minoritarios (370)		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 55.418.423.799	51.410.518.434
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 511.622.738.973	470.510.288.714
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	17	91.111.049.814	83.264.642.858
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	18	36.008.934.705	42.002.673.396
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	18	370.437.562	259.492.190
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	18	35.638.497.143	41.743.181.206
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		¢ 1.116.983.180.819	997.678.501.558
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	19	796.568.832.306	715.555.656.075
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)	19	56.404.750.289	51.945.439.490
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	20	5.265.525.000	2.105.098.649
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	20	258.744.073.224	228.072.307.344

Alvaro Saborio R.
 Vice-Presidente Ejecutivo

Esteban Barrantes P.
 Contralor

Nelson García Rivas
 Auditor Interno

Nota:
 Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

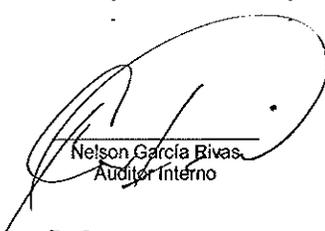
(1) Cuando se trata de estado financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias"

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período terminado el 30 setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		49.955.285	44.178.986
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1.040.817.540	1.023.870.836
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		24.652.201.328	22.073.819.915
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		136.258.556	195.844.788
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es positiva)		-	122.698.373
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar (519.07 + 519.09 + 519.10)		-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta (519.11 + 519.13)		-	-
Por ganancia inversión en propiedades (519.17 + 519.18)		-	-
Por ganancia en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es positiva)		-	-
Por otros ingresos financieros (519 - 519.07 - 519.09 - 519.10 - 519.11 - 519.13 - 519.14 - 519.17 - 519.18)		<u>774.118.434</u>	<u>660.435.506</u>
Total de Ingresos Financieros		<u>26.653.351.143</u>	<u>24.120.848.405</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		13.347.308.436	12.836.820.955
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		738.942.359	275.830.205
Por otras cuentas por pagar diversas (414)		-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes (416)		-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldo de la cuenta 418, es negativa)		716.352.258	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar (419.07 + 419.10)		-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta (419.11 + 419.13)		-	-
Por pérdidas en inversión en propiedades (419.17 + 419.18)		-	-
Por pérdida en instrumentos derivados (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 517 menos el saldo de la cuenta 417, es negativa)		-	-
Por otros gastos financieros (419 - 419.07 - 419.10 - 419.11 - 419.13 - 419.14 - 419.17 - 419.18)		<u>5.055.750</u>	<u>9.925.137</u>
Total de Gastos Financieros		<u>14.807.658.803</u>	<u>13.122.876.297</u>
Por estimación de deterioro de activos (420)		1.560.767.791	1.395.343.559
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		<u>223.833.833</u>	<u>50.822.126</u>
RESULTADO FINANCIERO		<u>10.508.758.382</u>	<u>9.653.750.674</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		2.104.153.000	1.771.986.392
Por bienes realizables (532)		7.076.631	2.915.102
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		532.121	530.548
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (534)		1.491.745.019	1.306.447.889
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		<u>915.899.714</u>	<u>641.327.020</u>
Total Otros Ingresos de Operación		<u>4.519.406.484</u>	<u>3.723.206.950</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		306.156.939	344.531.884
Por bienes realizables (432)		588.600.811	321.459.462
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas (433)		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-
Por bienes diversos (434)		-	-
Por provisiones (435)		196.435.419	175.098.267
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		6.992.282	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-
Por otros gastos operativos (439)		<u>1.099.185.578</u>	<u>1.435.204.960</u>
Total Otros Gastos de Operación		<u>2.197.371.030</u>	<u>2.276.294.572</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>12.830.793.836</u>	<u>11.100.663.053</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		4.981.518.993	4.477.345.987
Por otros gastos de Administración (440-441)		<u>2.627.747.572</u>	<u>2.542.585.603</u>
Total Gastos Administrativos		<u>7.609.266.565</u>	<u>7.019.931.590</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>5.221.527.271</u>	<u>4.080.731.463</u>
UTILIDAD			
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		481.680.424	410.550.240
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		-	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		127.758.898	94.775.885
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		32.743.423	-
Ajustes por diferencia de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras (913.00)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO		<u>4.644.831.372</u>	<u>3.575.405.338</u>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios	16	-	-
Resultados del período atribuidos a la controladora		-	-


Alvaro Saborío R.
Vice-Presidente Ejecutivo

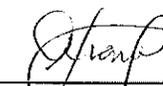

Esteban Barrantes P.
Contralor

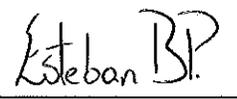

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota: Los rubros están asociados a los códigos de cuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades Financieras" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el período terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2012	Setiembre 2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		1,760,019,472	1,110,852,829
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		831,745,993	(219,905,322)
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		-	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		120,355,181	(976,539,585)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		561,682,152	663,369,241
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		149,708,660	93,265,022
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(18,421,291,291)	(18,820,947,553)
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		(16,974,246,347)	(19,271,578,409)
Bienes realizables		(1,055,842,414)	318,695,101
Productos por cobrar		13,596,380	1,241,079,775
Otros activos		(404,798,909)	(1,109,144,021)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		(3,478,186,342)	19,362,017,002
Obligaciones a la vista y a plazo		(6,208,892,755)	22,296,340,394
Otras cuentas por pagar y provisiones		2,077,066,676	526,008,968
Productos por pagar		604,300,006	(3,514,259,084)
Otros pasivos		49,339,730	53,926,724
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>(19,307,712,169)</u>	<u>1,432,016,956</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-	-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		22,254,080	(96,922,633)
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>22,254,080</u>	<u>(96,922,633)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		11,347,499,044	4,536,486,530
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Nuevas obligaciones preferentes		-	-
Pago de obligaciones		-	-
Pago de dividendos		-	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		<u>11,347,499,044</u>	<u>4,536,486,530</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		<u>(7,937,959,046)</u>	<u>5,871,580,854</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>86,767,874,889</u>	<u>68,638,320,997</u>
Efectivo y equivalentes al final del año		<u>78,829,915,844</u>	<u>74,509,901,851</u>


Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo


Esteban Barrantes P.
Contralor


Nelson García Rivas
Auditor Interno



Corporación BCT S.A.

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el período terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del período	TOTAL
Saldo al 01 de julio del 2011		41.250.000.000	1.371.219.000	(18.200.650)	2.004.561.412	-	5.224.202.888	49.831.782.650
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	452.426.818	-	-	-	452.426.818
Resultado del Período 2		-	-	-	-	-	1.110.852.829	1.110.852.829
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	15.456.137	-	-	-	15.456.137
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2011		41.250.000.000	1.371.219.000	449.682.305	2.004.561.412	-	6.335.055.717	51.410.518.434
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de julio de 2012		41.250.000.000	1.371.219.000	(293.835.129)	2.243.459.304	-	9.105.648.318	53.676.491.493
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Período 2:		-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	(19.744.207)	-	-	-	(19.744.207)
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	1.657.041	-	-	-	1.657.041
Transferencias a resultados Período 2:		-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Período 2		-	-	-	-	-	1.760.019.472	1.760.019.472
Saldo al 30 de setiembre de 2012		41.250.000.000	1.371.219.000	(311.922.295)	2.243.459.304	-	10.865.667.790	55.418.423.798
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-

Esteban Barrantes P.
 Contralor

Nelson García-Rivas
 Auditor Interno

Alvaro Saborio R.
 Vice-Presidente Ejecutivo