



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	51,369,607,801	63,770,611,100
Efectivo (111)		1,107,498,269	1,716,075,758
Banco Central (112)		19,174,851,821	17,769,899,313
Entidades financieras del país (113)		279,393,721	488,763,141
Entidades financieras del exterior (114)		27,065,930,375	42,109,214,591
Otras disponibilidades (115 + 116)		3,741,933,616	1,686,658,297
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	23,140,294,050	24,246,711,736
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		5,049,724,573	5,495,890,031
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		17,990,566,741	18,660,247,808
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		100,002,736	90,573,897
Productos por cobrar (128)		-	-
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	385,259,162,691	325,349,655,032
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		382,940,217,034	323,366,609,945
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		7,447,718,406	4,229,978,698
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		-	-
Productos por cobrar (138)		1,649,308,260	3,549,667,383
(Estimación por deterioro) (139)		(6,778,081,009)	(5,796,600,994)
Cuentas y comisiones por cobrar	6-f	3,603,215,050	1,515,793,489
Comisiones por cobrar (142)		3,718,604	5,376,181
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		462,548,112	486,076
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		-	1,682,424
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		18,458,610	13,228,012
Otras cuentas por cobrar (147)		3,123,952,498	1,500,313,121
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(5,462,773)	(5,292,325)
Bienes realizables	7	2,488,265,353	48,384,485
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,744,694,932	51,565,299
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)	7	(256,429,580)	(3,180,814)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	8	22,617,681	22,417,077
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	3,590,554,670	3,541,063,936
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		1,036,571,419	873,292,415
Cargos diferidos (182)		193,297,491	149,958,376
Activos Intangibles (186)	10	18,037,478	59,165,570
Otros activos (180 - 186 - 182)		825,236,449	664,168,470
TOTAL DE ACTIVOS		470,510,288,714	419,367,929,271
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	11	394,815,005,000	353,691,202,770
A la vista (211 + 212)		87,063,957,968	77,322,780,427
A Plazo (213 + 218)		306,414,051,129	272,812,331,206
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)	11	1,336,995,904	3,556,091,137
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
Obligaciones con entidades	12	17,003,505,548	11,623,578,277
A la vista (231)		12,453,570,410	3,978,786,811
A plazo (232)		4,492,603,557	7,633,042,169
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		57,331,581	11,749,297
Cargos financieros por pagar (238)		4,283,785,556	3,484,524,798
Cuentas por pagar y provisiones		668,327,626	142,672,314
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		176,914,012	181,463,118
Impuesto sobre la renta diferido (246)		481,739,176	495,471,316
Provisiones (243)		2,956,804,742	2,664,918,049
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		-	-
Cargos financieros por pagar (248)		-	-
Otros pasivos		2,997,474,176	2,304,445,167
Ingresos diferidos (251)		1,219,648,088	936,118,506
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		75,688,073	75,147,198
Otros pasivos (253 + 254+257)		1,702,138,015	1,293,179,464
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		419,099,770,280	371,103,751,011



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Ai 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
PATRIMONIO			
Capital social	15	41,250,000,000	38,250,000,000
Capital pagado (311)		41,250,000,000	38,250,000,000
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)		1,371,219,000	4,371,219,000
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		449,682,305	240,451,481
Ajustes al patrimonio 330			
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)		380,556,895	367,018,980
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		69,125,411	(126,567,499)
Reservas patrimoniales (340)		2,004,561,412	1,844,384,861
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,759,650,380	815,661,185
Resultado del período (360)	16	3,575,405,338	2,742,461,733
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)			
Intereses minoritarios (370)		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		€ 51,410,518,434	48,264,178,259
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		€ 470,510,288,714	419,367,929,271
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	17	83,264,642,858	26,160,223,421
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	18	42,002,673,396	32,381,953,087
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	18	259,492,190	389,573,928
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	18	41,743,181,206	31,992,379,159
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		€ 997,678,501,558	1,003,439,877,002
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	19	715,555,656,075	636,023,277,469
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)	19	51,945,439,490	29,318,959,697
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	20	2,105,098,649	1,026,127,646
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	20	228,072,307,344	337,071,512,189

Alvaro Saborio R.
 Vice-Présidente 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 periodo terminado el 30 Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		44,178,986	85,665,590
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,023,870,836	603,603,750
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		22,073,819,915	21,876,767,261
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		195,844,788	365,082,432
Por ganancia por diferencias de cambios y UD (cuando la diferencia entre el saldo de la cuenta 518 menos el saldos 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)		660,435,506	627,108,443
Total de Ingresos Financieros		<u>24,120,848,405</u>	<u>23,558,227,478</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		12,836,820,955	14,325,708,458
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		275,830,205	151,656,002
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 saldos de la cuenta 418, es negativa)		-	2,319,250,997
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)		9,925,137	3,283,956
Total de Gastos Financieros		<u>13,122,576,297</u>	<u>16,799,899,413</u>
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,395,343,559	2,178,656,747
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		50,822,126	100,034,974
RESULTADO FINANCIERO		<u>9,653,750,674</u>	<u>4,679,706,291</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		1,771,986,392	2,130,297,227
Por bienes realizables (532)		2,915,102	280,585,263
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		530,548	2,576,486
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)		1,306,447,889	1,256,322,144
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		641,327,020	2,447,870,291
Total Otros Ingresos de Operación		<u>3,723,206,950</u>	<u>6,117,651,512</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		344,531,884	292,094,932
Por bienes realizables (432)		321,459,462	4,804,307
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)		175,098,267	137,004,752
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-
Por otros gastos operativos (439)		1,435,204,960	1,641,878,089
Total Otros Gastos de Operación		<u>2,276,294,572</u>	<u>2,075,782,079</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>11,100,663,053</u>	<u>8,721,575,724</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		4,477,345,987	3,328,057,502
Por otros gastos de Administración (440-441)		2,542,585,603	2,307,596,775
Total Gastos Administrativos		<u>7,019,931,590</u>	<u>5,635,654,277</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>4,080,731,463</u>	<u>3,085,921,447</u>
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		410,550,240	294,191,849
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		-	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		94,775,885	50,761,324
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		-	1,493,459
Ajustes por diferencia de cambio resultantes de la conversión de estados financieros de entidades extranjeras (913.00)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	16	<u>3,575,405,338</u>	<u>2,742,461,733</u>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios		-	-
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		-	-


Alvaro Saborio 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 periodo terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2011	Setiembre 2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		1,110,852,829	695,626,166
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		(219,905,322)	2,566,378,835
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		(976,539,585)	1,248,797,607
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		663,369,241	1,323,640,000
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		-	-
Depreciaciones y amortizaciones		93,265,022	(6,058,772)
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(18,820,947,553)	11,811,282,838
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		(19,271,578,409)	14,040,375,656
Bienes realizables		318,695,101	(48,384,485)
Productos por cobrar		1,241,079,775	(15,879,648)
Otros activos		(1,109,144,021)	(2,164,828,685)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		19,362,017,002	(12,669,609,686)
Obligaciones a la vista y a plazo		22,296,340,394	(9,160,850,464)
Otras cuentas por pagar y provisiones		526,008,968	(3,818,150,240)
Productos por pagar		(3,514,259,084)	431,067,183
Otros pasivos		53,926,724	(121,676,165)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		1,432,016,956	2,403,678,153
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		(96,922,633)	-
Venta de inmuebles mobiliario y equipo		-	3,361,557
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(96,922,633)	3,361,557
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		4,536,486,530	3,883,176,389
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:		4,536,486,530	3,883,176,389
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		5,871,580,854	6,290,216,098
Efectivo y equivalentes al inicio del año		68,638,320,997	81,727,106,737
Efectivo y equivalentes al final del año		74,509,901,851	88,017,322,836


Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo



Esteban Barrantes P.
Contralor

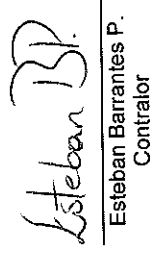

Nelson García-Rivas
Auditor Interno

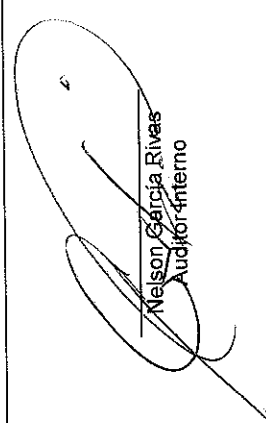


CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
Saldo al 1 de Julio del 2010		36,000,000,000	6,621,219,000	1,616,586,050	1,844,384,862	-	2,862,496,751	48,944,686,662
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	(1,398,429,828)	-	-	-	(1,398,429,828)
Resultado del Periodo 2		-	-	-	-	-	695,626,167	695,626,167
Capital pagado adicional		2,250,000,000	(2,250,000,000)	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	22,295,259	-	-	-	22,295,259
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2010		38,250,000,000	4,371,219,000	240,451,481	1,844,384,862	-	3,558,122,918	48,264,178,260
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de Julio de 2011		41,250,000,000	1,371,219,000	(18,200,650)	2,004,561,412	-	5,224,202,888	49,831,782,650
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 2:		-	-	452,426,818	-	-	-	452,426,818
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	15,456,137	-	-	-	15,456,137
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a resultados Periodo 2:		-	-	-	-	-	1,110,852,829	1,110,852,829
Resultado Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Dividendos por periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-


 Alvaro Sabojio R.
 Vice-Presidente/Ejecutivo


 Esteban Barrantes P.
 Contralor


 Nelson Garcia Rivas
 Auditor Interno