



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2013	Septiembre 2012
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	₡ 53,034,916,488	39,205,354,459
Efectivo (111)		2,140,038,599	1,710,908,386
Banco Central (112)		22,883,010,059	18,597,501,263
Entidades financieras del país (113)		1,584,629,785	359,414,401
Entidades financieras del exterior (114)		25,074,733,895	15,903,922,689
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,352,504,151	2,633,607,719
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	81,846,243,650	39,624,561,386
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		12,757,623,088	6,387,816,176
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		68,813,811,263	33,105,482,399
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		-	-
Productos por cobrar (128)		274,809,298	131,262,810
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	415,054,464,545	422,374,470,843
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		420,103,152,067	420,591,915,615
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		3,005,609,578	6,208,062,679
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		140,097,635	8,100,066
Productos por cobrar (138)		1,879,926,826	4,130,420,330
(Estimación por deterioro) (139)	6-f	(10,074,321,560)	(8,564,027,847)
Cuentas y comisiones por cobrar		1,125,526,039	1,626,655,341
Comisiones por cobrar (142)		9,701,840	11,277,803
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		40,816,796	14,853,194
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		45,179,050	2,123,874
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		265,901,923	3,590,207
Otras cuentas por cobrar (147)		785,163,624	1,608,856,030
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(21,237,193)	(14,045,768)
Bienes realizables	7	1,322,704,730	3,075,328,962
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		2,527,942,511	3,940,459,137
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)	7	(1,205,237,782)	(865,130,175)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)	8	22,617,414	22,617,517
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	3,872,501,519	3,760,465,058
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		3,204,063,731	1,933,285,407
Cargos diferidos (182)		106,144,858	132,476,858
Activos Intangibles (186)	10	1,484,097,329	616,576,767
Otros activos (180 - 186 - 182)		1,613,821,545	1,184,231,782
TOTAL DE ACTIVOS		₡ 559,483,038,116	511,622,738,973
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	11	451,487,222,454	411,187,441,915
A la vista (211 + 212)		111,944,686,766	95,956,437,531
A Plazo (213 + 218)		337,151,896,146	311,443,394,091
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)	11	2,390,639,541	3,787,610,293
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)	12	39,069,396,529	35,932,222,710
Obligaciones con entidades		3,285,048,837	873,033,911
A la vista (231)		29,687,318,109	30,357,860,847
A plazo (232)		5,958,607,316	4,559,745,670
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		138,422,266	141,582,282
Cargos financieros por pagar (238)		4,612,370,173	4,521,376,914
Cuentas por pagar y provisiones		103,835,850	196,116,504
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		242,771,632	165,413,827
Impuesto sobre la renta diferido (246)		828,098,358	666,110,680
Provisiones (243)		3,437,664,333	3,493,735,904
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)		-	-
Cargos financieros por pagar (248)		5,203,375,094	4,563,273,636
Otros pasivos		1,302,782,631	1,260,056,502
Ingresos diferidos (251)		74,305,629	74,204,157
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		3,826,286,834	3,229,012,977
Otros pasivos (253 + 254+257)		-	-
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		₡ 500,372,364,250	456,204,315,174

9



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2013	Septiembre 2012
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		(90,780,271)	(311,922,295)
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)		527,939,016	330,620,217
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		(618,719,287)	(642,542,513)
Reservas patrimoniales (340)		2,381,043,870	2,243,459,304
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		11,131,809,070	6,220,836,418
Resultado del período (360)	16	3,067,382,198	4,644,831,372
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		-	-
Intereses minoritarios (370)		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		59,110,673,866	55,418,423,799
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		59,483,038,116	511,622,738,973
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	17	79,814,249,582	91,111,049,814
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	18	45,608,893,873	36,008,934,705
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	18	306,674,663	370,437,562
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	18	45,302,219,210	35,638,497,143
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1,360,743,475,031	1,116,983,180,819
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	19	951,072,187,802	796,568,832,306
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)	19	56,406,733,968	56,404,750,289
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	20	9,970,314,800	5,265,525,000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	20	343,294,238,461	258,744,073,224

Alvaro Saborio R.
 Vice-Presidente Ejecutivo

Esteban Barrantes P.
 Contralor

Nelson García Rivas
 Auditor

Nota:

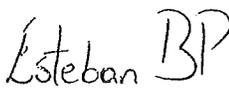
Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupo y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

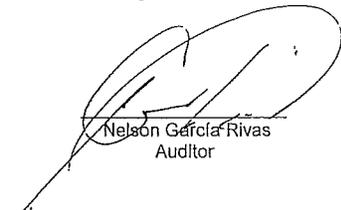
(1) Cuando se trata de estado financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias"

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período terminado el 30 setiembre de 2013 y 2012
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Septiembre 2013	Septiembre 2012
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		21,386,997	49,953,285
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,963,753,084	1,040,817,540
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))		24,904,360,367	24,652,201,328
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		173,451,247	136,258,556
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)		-	-
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>1,036,372,687</u>	<u>774,118,434</u>
Total de Ingresos Financieros		<u>28,099,326,381</u>	<u>26,653,351,143</u>
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		15,654,748,987	13,347,308,436
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		780,773,359	738,942,359
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)		656,560,892	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>34,440,375</u>	<u>5,055,750</u>
Total de Gastos Financieros		<u>17,126,523,613</u>	<u>14,807,658,803</u>
Por estimación de deterioro de activos (420)		1,148,764,024	1,560,767,791
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		4,677,661	223,833,833
RESULTADO FINANCIERO		<u>9,828,716,405</u>	<u>10,508,758,382</u>
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		2,912,035,916	2,104,153,000
Por bienes realizables (532)		256,964	7,076,631.12
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		1,803,799	532,121
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)		1,641,488,319	1,491,745,019
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		-	-
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		<u>1,297,829,124</u>	<u>915,899,714</u>
Total Otros Ingresos de Operación		<u>5,853,414,122</u>	<u>4,519,406,484</u>
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		362,276,186	306,156,939
Por bienes realizables (432)		393,644,223	588,600,811
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)		164,160,275	196,435,419
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	6,992,282.31
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	-
Por otros gastos operativos (439)		<u>1,884,714,827</u>	<u>1,099,185,578</u>
Total Otros Gastos de Operación		<u>2,804,795,510</u>	<u>2,197,371,030</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		<u>12,877,335,017</u>	<u>12,830,793,836</u>
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		5,509,573,955	4,981,518,993
Por otros gastos de Administración (440-441)		3,761,490,284	2,627,747,572
Total Gastos Administrativos		<u>9,271,064,239</u>	<u>7,609,266,565</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		<u>3,606,270,777</u>	<u>5,221,527,271</u>
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		510,399,302	481,680,424
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		-	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		28,489,278	127,758,898
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	16	<u>3,067,382,198</u>	<u>4,644,831,372</u>
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios		-	-
Resultados del período atribuidos a la controladora		-	-


Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo


Esteban Barrantes P.
Contralor


Nelson García Rivas
Auditor

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



Corporación BCT S.A.

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para el período terminado el 30 de setiembre de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

Nota	Septiembre 2013	Septiembre 2012
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	987,152,966	1,760,019,472
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	967,451,846	831,745,993
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	220,260,273	120,355,181
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos	403,187,486	561,682,152
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones	-	-
Pérdidas por otras estimaciones	-	-
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	344,004,086	149,708,660
Ingreso por novación de deuda	-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria	-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución	(1,579,824,631)	(18,421,291,291)
Valores Negociables	-	-
Créditos y avances de efectivo	(1,835,105,080)	(16,974,246,347)
Bienes realizables	110,942,698	(1,055,842,414)
Productos por cobrar	(207,529,708)	13,596,380
Otros activos	351,867,460	(404,798,909)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)	6,339,553,121	(3,478,186,342)
Obligaciones a la vista y a plazo	8,125,395,494	(6,208,892,755)
Otras cuentas por pagar y provisiones	3,279,977,892	2,077,066,676
Productos por pagar	(3,976,241,915)	604,300,006
Otros pasivos	(1,089,578,350)	49,339,730
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:	<u>6,714,333,302</u>	<u>(19,307,712,169)</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	2,907,554	22,254,080
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>2,907,554</u>	<u>22,254,080</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	3,709,920,079.65	11,347,499,043.70
Nuevas obligaciones subordinadas	-	-
Nuevas obligaciones convertibles	-	-
Nuevas obligaciones preferentes	-	-
Pago de obligaciones	(619,106,449)	-
Pago de dividendos	-	-
Otras actividades de financiamiento	-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo	-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:	<u>3,090,813,631</u>	<u>11,347,499,044</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes	<u>9,808,054,488</u>	<u>(7,937,959,046)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año	<u>125,073,105,650</u>	<u>86,767,874,889</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	<u>134,881,160,138</u>	<u>78,829,915,844</u>

Alvaro Saborio R.
 Vice-Presidente Ejecutivo

Esteban Barrantes P.
 Contralor

Nelson García Rivas
 Auditor



Corporación BCT S.A.

CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2013 y 2012
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondos de Financiamiento para el Desarrollo	Resultados acumulados al principio del periodo	TOTAL
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
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	(19,744,207)	-	-	-	(19,744,207)
Resultado del Periodo 2		-	-	-	-	-	1,760,019,472	1,760,019,472
Dividendos por periodo 0		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Supervit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	1,657,041	-	-	-	1,657,041
Otros		-	-	-	-	-	-	-
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	55,418,423,799
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de julio de 2013		41,250,000,000	1,371,219,000	(199,906,639)	2,381,043,870	-	13,212,038,301	58,014,394,532
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Corrección de errores fundamentales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 2:		-	-	-	-	-	-	-
Ajustes por conversión de estados financieros		-	-	15,824,113	-	-	-	15,824,113.14
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	93,302,255	-	-	-	93,302,254.76
Transferencias a resultados Periodo 2:		-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 2		-	-	-	-	-	987,152,966.37	987,152,966.37
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Dividendos por periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2013		41,250,000,000	1,371,219,000	(90,780,271)	2,381,043,870	-	14,199,191,267	59,110,673,866
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-

Esteban B.P.

Esteban Barrantes P.
Contralor

Nelson Garcia Rivas
Nelson Garcia Rivas
Auditor

Alvaro Sabarrio R.
Alvaro Sabarrio R.
Vice-Presidente Ejecutivo