



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre y Setiembre 2013 .
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2014	Diciembre 2013	Setiembre 2013
<u>ACTIVOS</u>				
Disponibilidades	4	59,882,368,543	48,706,558,703	53,034,916,489
Efectivo		3,430,326,026	3,062,207,005	2,140,038,599
Banco Central		25,063,203,234	20,998,683,831	22,883,010,059
Entidades financieras del país		188,156,918	7,214,742,142	1,584,629,785
Entidades financieras del exterior		29,971,163,588	17,207,646,080	25,074,733,895
Otras disponibilidades		1,229,518,777	223,279,645	1,352,504,151
Inversiones en instrumentos financieros	5	74,620,019,371	59,366,820,560	81,846,243,649
Mantenidas para negociar		36,174,282,342	1,405,779,899	12,757,623,088
Disponibles para la venta		37,783,435,117	57,702,949,581	68,813,811,263
Mantenidas al vencimiento		480,618,000	-	-
Productos por cobrar		181,683,912	258,091,080	274,809,298
Cartera de Créditos	6	527,817,313,346	440,909,146,994	415,054,464,546
Créditos vigentes		523,321,768,283	447,295,942,170	420,103,152,067
Créditos vencidos		10,008,754,541	1,117,052,877	3,005,609,578
Créditos en Cobro Judicial		658,375,168	8,100,066	140,097,635
Productos por cobrar		4,672,745,864	2,550,325,213	1,879,926,826
(Estimación por deterioro)	6-f	(10,844,330,510)	(10,062,273,332)	(10,074,321,560)
Cuentas y comisiones por cobrar		5,311,174,660	1,540,052,056	1,125,526,040
Comisiones por cobrar		4,663,133	36,251,134	9,701,840
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		34,039,460	78,104,891	40,816,796
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		1,380,045	14,966,517	45,179,050
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar		4,713,508	1,101,817	265,901,923
Otras cuentas por cobrar		5,284,365,109	1,430,894,373	785,163,624
(Estimación por deterioro)		(17,986,595)	(21,266,676)	(21,237,193)
Bienes realizables	7	1,024,606,981	1,137,997,282	1,322,704,729
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos		2,567,813,653	2,233,377,846	2,527,942,511
(Estimación por deterioro y por disposición legal)	7	(1,543,206,672)	(1,095,380,564)	(1,205,237,782)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto)	8	22,617,415	22,617,264	22,617,415
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9	5,184,081,189	3,893,270,610	3,872,501,519
Otros activos		4,041,631,179	3,469,263,419	3,204,063,731
Cargos diferidos		104,996,475	111,871,659	106,144,858
Activos Intangibles	10	1,214,978,326	1,476,951,079	1,484,097,329
Otros activos		2,721,656,378	1,880,440,681	1,613,821,544
TOTAL DE ACTIVOS		677,903,812,684	559,045,726,888	559,483,038,116
<u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>				
<u>PASIVOS</u>				
Obligaciones con el público	11	551,392,572,922	458,909,199,706	451,487,222,453
A la vista		168,229,495,100	118,901,715,508	111,944,686,766
A Plazo		379,239,099,412	337,334,489,504	337,151,896,146
Cargos financieros por pagar		3,923,978,410	2,672,994,694	2,390,639,541
Obligaciones con entidades	12	45,607,861,864	31,907,618,100	39,069,396,528
A la vista		744,672,945	2,297,429,471	3,285,048,837
A plazo		35,855,622,388	23,793,628,252	29,687,318,109
Otras obligaciones con entidades		8,745,313,187	5,655,041,286	5,958,607,316
Cargos financieros por pagar		262,253,344	161,519,091	138,422,266
Cuentas por pagar y provisiones		10,741,764,554	5,536,932,888	4,612,370,172
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		7,128,971	1,096,831,052	103,835,850
Impuesto sobre la renta diferido		197,358,288	235,353,940	242,771,632
Provisiones		1,139,452,637	1,173,698,421	828,098,358
Otras Cuentas por pagar diversas		9,397,824,658	3,031,049,475	3,437,664,332
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Otros pasivos		2,756,400,704	1,751,294,704	5,203,375,093
Ingresos diferidos		1,313,392,508	1,313,168,674	1,302,782,630
Estimación por deterioro de créditos contingentes		133,617,141	74,445,270	74,305,629
Otros pasivos		1,309,391,055	363,680,760	3,826,286,834
TOTAL DE PASIVOS		610,498,600,044	498,105,045,398	500,372,364,250



CORPORACION BCT y Subsidiarias
BALANCE GENERAL
Al 30 de Setiembre 2014, Diciembre y Setiembre 2013 .
(En colones sin céntimos)

	<u>NOTA</u>	<u>Setiembre 2014</u>	<u>Diciembre 2013</u>	<u>Setiembre 2013</u>
<u>PATRIMONIO</u>				
Capital social	15	41,250,000,000	41,250,000,000	41,250,000,000
Capital pagado		41,250,000,000	41,250,000,000	41,250,000,000
Aportes patrimoniales no capitalizados		1,371,219,000	1,371,219,000	1,371,219,000
Ajustes al patrimonio		3,095,715,456	27,966,925	-90,780,272
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-	306,255,045	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		1,683,202,869	176,311,911	527,939,016
Ajuste por conversión de estados financieros		1,412,512,587	(454,600,031)	(618,719,288)
Reservas patrimoniales		2,381,043,870	2,381,043,870	2,381,043,870
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		13,533,257,383	11,033,201,946	11,131,809,070
Resultado del período	16	5,773,976,931	4,877,249,749	3,067,382,198
TOTAL DEL PATRIMONIO		67,405,212,640	60,940,681,490	59,110,673,866
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		677,903,812,684	559,045,726,888	559,483,038,116
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	17	89,837,677,535	77,356,610,110	79,814,249,582
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	61,776,561,357	53,404,009,077	45,608,893,873
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS	18	428,495,256	466,718,175	306,674,663
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS	18	61,348,066,101	52,937,290,901	45,302,219,210
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		1,370,080,678,167	1,307,333,666,486	1,360,743,475,031
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras	19	1,060,376,733,181	970,104,180,744	951,072,187,802
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras	19	32,543,486,980	49,149,487,322	56,406,733,968
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia	20	3,473,150,000	8,467,177,960	9,970,314,800
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia	20	273,687,308,005	279,612,820,460	343,294,238,461

Alvaro Saborio R.
 Vice-Presidente Ejecutivo

Esteban Barrantes P.
 Contralor

Nelson García Rivas
 Auditor Interno

Nota:
 Las notas forman parte integral de los estados financieros



CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

Para el periodo terminado el 30 de Setiembre del Periodo Actual y Periodos Anteriores
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2014.	Jul-Set 2014	Setiembre 2013	Jul-Set 2013
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		73,209,648	25,034,072	21,386,997	330,539
Por inversiones en instrumentos financieros		1,086,618,266	293,489,548	1,963,755,084	605,243,160
Por cartera de créditos		28,016,382,480	9,921,133,216	24,904,360,367	8,318,883,198
Por arrendamientos financieros		144,105,396	56,084,604	173,451,247	66,134,254
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		2,548,723,640	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		43,650,879	43,650,879	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		253,510	10,043	-	64,340,373
Por ganancia inversión en propiedades		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros		654,551,764	234,651,770	1,036,372,687	285,867,371
Total de Ingresos Financieros		32,567,495,583	10,574,054,132	28,099,326,382	9,212,118,149
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público		16,285,932,392	5,603,532,182	15,654,748,987	5,320,922,009
Por Obligaciones con Entidades Financieras		822,994,290	347,637,490	780,773,359	248,930,283
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		-	116,661,691	656,560,892	41,403,955
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		107,685	107,685	-	-
Por otros gastos financieros		68,506,337	45,288,840	34,440,375	11,365,481
Total de Gastos Financieros		17,177,540,704	6,113,227,888	17,126,523,613	5,622,621,728
Por estimación de deterioro de activos		195,232,007	57,799,036	1,148,764,024	403,187,486
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		13,082,084	2,535,584	4,677,661	2,335,879
RESULTADO FINANCIERO		15,207,804,956	4,405,562,792	9,828,716,406	3,188,644,814
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios		2,286,804,340	735,042,827	2,912,035,916	964,988,044
Por bienes realizables		239,854	239,854	256,964	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		4,924,497	-	1,803,800	35,951
Por cambio y arbitraje de divisas		1,931,730,852	601,965,343	1,641,488,319	517,594,205
Por otros ingresos con partes relacionadas		146,814	146,814	-	-
Por otros ingresos operativos		3,962,744,991	517,532,805	1,297,829,124	488,545,933
Total Otros Ingresos de Operación		8,186,591,348	1,854,927,643	5,853,414,123	1,971,164,133
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		432,634,501	125,272,859	362,276,186	108,635,130
Por bienes realizables		461,795,337	147,803,644	393,644,222	63,328,295
Por provisiones		207,879,395	68,287,283	164,160,275	58,597,797
Por otros gastos con partes relacionadas		12,176	12,176	-	-
Por otros gastos operativos		4,322,048,008	578,882,929	1,884,714,826	731,920,200
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		-	-	-	-
Total Otros Gastos de Operación		5,424,369,417	920,258,891	2,804,795,509	962,481,422
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		17,970,026,887	5,340,231,544	12,877,335,020	4,197,327,525
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal		6,424,188,381	2,216,438,839	5,509,573,955	1,859,749,352
Por otros gastos de Administración		3,535,183,338	1,223,066,556	3,761,490,284	1,421,777,892
Total Gastos Administrativos		9,959,371,719	3,439,505,395	9,271,064,239	3,281,527,244
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES		8,010,655,168	1,900,726,149	3,606,270,781	915,800,281
SOBRE LA UTILIDAD					
Impuesto sobre la renta		2,016,637,085	933,698,236	510,399,303	93,988,541
Disminución de impuesto sobre la renta		16,818,890	7,508,458	-	-
Participaciones sobre la Utilidad		236,860,042	47,955,351	28,489,278	12,205,129
RESULTADO DEL PERIODO	16	5,773,976,931	926,581,020	3,067,382,198	809,606,611
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Otro (331.08 + 332 + 333)		3,095,715,456	(698,666,636)	(90,780,271)	109,126,368
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		3,095,715,456	(698,666,636)	2,976,601,927	918,732,979
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		8,869,692,387	227,914,384	6,043,984,125	1,728,339,591

Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo

Esteban Barrantes P.
Contralor

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:
Las notas forman parte integral de los estados financieros



CORPORACIÓN BCT y Subsidiarias
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
 Para el Periodo terminado al 30 de Setiembre de 2014 y 2013
 (En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo Financiamiento para Desarrollo	Resultados acumulados Periodos Ant.	Total
Saldo al 01 de Enero de 2013	15	41,250,000,000	1,371,219,000	167,523,654	2,381,043,870	-	12,130,672,255	57,300,458,779
Resultado del Periodo								
Dividendos por periodo		-	-	-	-	-	3,067,382,198	3,067,382,198
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	177,218,626	-	-	(1,100,000,000)	(1,100,000,000)
Ajuste por Conversión de Estados Financieros		-	-	(435,522,552)	-	-	-	177,218,626
Otros		-	-	-	-	-	-	(435,522,552)
Saldo al 30 de Setiembre de 2013		41,250,000,000	1,371,219,000	(90,780,272)	2,381,043,870	-	14,199,191,268	59,110,673,866
Saldo al 01 de Enero de 2014		41,250,000,000	1,371,219,000	27,966,925	2,381,043,870	-	15,910,451,695	60,940,681,490
Resultado Periodo								
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	1,194,905,337	-	-	-	1,194,905,337
Dividendos por periodo		-	-	-	-	-	(2,475,000,000)	(2,475,000,000)
Ajuste por Conversión de Estados Financieros		-	-	1,872,843,194	-	-	-	1,872,843,194
Otros		-	-	-	-	-	97,805,689	97,805,689
Saldo al 30 de Setiembre de 2014		41,250,000,000	1,371,219,000	3,095,715,456	2,381,043,870	-	19,307,234,315	67,405,212,641

Esteban BP

Esteban Barrantes P.
Contralor

Nelson García Rivas

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Alvaro Saborio R.

Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo

Nota:
Las notas forman parte integral de los estados financieros



CORPORACION BCT y Subsidiarias
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado al 30 de Setiembre de 2014 y 2013
(En Colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>Setiembre 2014</u>	<u>Setiembre 2013</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		5,773,976,931	3,067,382,198
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2,351,587,241)	(993,886,887)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		195,232,007	1,148,764,024
Pérdidas por otras estimaciones		2,255,798,521	493,699,724
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		722,554,051	609,158,530
Depreciaciones y amortizaciones		797,016,328	745,969,934
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(89,653,723,574)	11,376,731,711
Bienes realizables		113,390,300	133,016,643
Productos por cobrar		2,599,922,830	2,876,800,958
Otros activos		(6,678,941,589)	(2,580,598,600)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		88,693,822,440	28,219,212,418
Otras cuentas por pagar y provisiones		11,305,643,651	3,940,828,266
Productos por pagar		1,351,717,970	(2,283,657,795)
Otros pasivos		223,836	(77,092,383)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>15,125,046,461</u>	<u>46,676,328,743</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)		19,438,896,464	(35,738,272,321)
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(1,290,816,386)	(33,570,306)
Venta o disminucion de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>18,148,080,078</u>	<u>(35,771,842,626)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		15,146,185,744	6,453,772,716
Pago de obligaciones		-	(9,991,028,277)
Pago de dividendos		(2,475,000,000)	(998,863,186)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		<u>12,671,185,744</u>	<u>(4,536,118,748)</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		<u>45,944,312,283</u>	<u>6,368,367,368</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del periodo		<u>50,112,338,602</u>	<u>59,424,172,206</u>
Efectivo y equivalentes al final del periodo		<u>96,056,650,885</u>	<u>65,792,539,577</u>


Alvaro Saborio R.
Vice-Presidente Ejecutivo


Esteban Barrantes P.
Contralor


Nelson García Rivas
Auditor Interno