

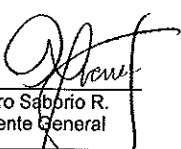
BANCO BCT, S.A
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

ACTIVOS	NOTA	diciembre 2011	diciembre 2010
Disponibilidades	4	₡ 27,034,065,273	25,025,756,755
Efectivo (111)		2,013,154,784	1,491,128,046
Banco Central (112)		21,204,257,612	18,911,272,700
Entidades financieras del país (113)		233,871,518	185,859,553
Entidades financieras del exterior (114)		3,017,426,324	4,340,508,014
Otras disponibilidades (115 + 116)		565,355,036	96,988,442
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	5	13,637,509,150	19,737,983,651
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		2,980,877,479	3,311,986,881
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		10,546,939,727	16,163,601,780
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		-	-
Productos por cobrar (128)		109,691,944	262,394,989
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	123,976,903,345	107,167,804,536
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		123,568,363,748	108,204,978,448
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		2,396,031,978	582,607,343
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		196,043,255	-
Productos por cobrar (138)		527,994,955	496,029,904
(Estimación por deterioro) (139)		(2,711,530,591)	(2,115,811,159)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	392,924,790	284,504,085
Comisiones por cobrar (142)		240,112	3,419,318
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		247,836,587	91,186,067
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		-	1,269,423
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		7,502,082	725,358
Otras cuentas por cobrar (147)		145,834,395	196,003,558
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(8,488,386)	(8,099,640)
Bienes realizables	8	388,544,852	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		608,712,778	-
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(220,167,926)	-
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)		-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	409,672,097	367,477,031
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		516,063,488	462,192,229
Cargos diferidos (182)		34,531,217	65,256,884
Activos Intangibles (186)	10	20,528,979	26,784,713
Otros activos (180 - 186 - 182)	11	461,003,292	370,150,632
TOTAL DE ACTIVOS		₡ 166,355,682,995	153,045,718,286
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	12	121,890,505,110	124,738,161,119
A la vista (211 + 212)		47,783,804,129	48,608,398,649
A Plazo (213 + 218)		73,641,433,613	75,446,074,956
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)		465,267,368	683,687,514
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
Obligaciones con entidades	13	21,415,944,564	9,228,620,543
A la vista (231)		-	-
A plazo (232)		17,993,273,394	6,714,034,645
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		3,338,386,785	2,495,307,118
Cargos financieros por pagar (238)		84,284,385	19,278,781
Cuentas por pagar y provisiones		1,284,562,527	961,008,190
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		349,361,043	264,998,001
Impuesto sobre la renta diferido (246)		5,808,476	7,143,753
Provisiones (243)		-	-
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	14	-	-
Cargos financieros por pagar (248)	15	929,393,008	688,866,435
Otros pasivos		1,541,586,803	1,088,831,253
Ingresos diferidos (251)		988,110,667	824,063,536
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		75,407,860	75,640,595
Otros pasivos (253 + 254+257)		478,068,276	189,127,122
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		₡ 146,132,599,004	136,016,621,106



BANCO BCT, S.A
BALANCE GENERAL
Al 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	diciembre 2011	diciembre 2010
PATRIMONIO			
Capital social	17	13,250,000,000	12,000,000,000
Capital pagado (311)		13,250,000,000	12,000,000,000
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)		1,250,000,000	1,250,000,000
Ajustes al patrimonio		(3,951,742.47)	14,976,265
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		-	-
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		(3,951,742)	14,976,265
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)		-	-
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		-	-
Reservas patrimoniales (340)		1,615,131,793	1,418,840,312
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		2,148,989,123	1,250,024,513
Resultado del período (360)	18	1,962,914,818	1,095,256,090
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		-	-
Intereses minoritarios (370)		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 20,223,083,991	17,029,097,180
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 166,365,682,995	153,045,718,286
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	19	27,094,703,731	20,089,751,136
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	20	37,169,665,189	33,444,426,679
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	20	310,202,098	324,379,893
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	20	36,859,463,091	33,120,046,786
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		¢ 636,218,382,075	751,003,507,808
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	21	453,524,834,979	425,585,120,221
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)	21	1,516,799	1,516,799
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	22	2,470,814,091	1,342,430,785
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	22	180,221,216,206	324,074,440,003


 Alvaro Saborio R.
 Gerente General


 Ana Mariela Martínez M.
 Contador


 Nelson García Rivas
 Auditor Interno


Nota:

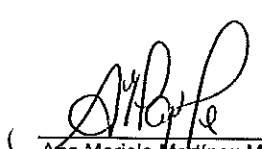
Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

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

BANCO BCT, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
Para el período terminado el 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	NOTA	diciembre 2011	diciembre 2010
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		1,064,213	4,900,117
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,088,335,672	464,221,273
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))	23	10,099,873,482	8,602,578,076
Por arrendamientos financieros (513.07 + 514.07)		-	-
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)	24	-	-
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)		45,509,329	-
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)		735,587,775	555,106,260
Total de Ingresos Financieros		11,970,370,472	9,626,805,725
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		3,869,921,944	3,522,525,831
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		418,345,737	184,352,594
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)	24	2,479,722	662,209,271
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)		12,738,695	3,386,769
Total de Gastos Financieros		4,303,486,097	4,372,474,465
Por estimación de deterioro de activos (420)		606,768,839	521,897,995
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		40,768,830	92,003,173
RESULTADO FINANCIERO		7,100,884,366	4,824,436,439
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		667,655,214	606,810,587
Por bienes realizables (532)		-	12,495
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		435,439	1,401,166
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 cambio y arbitraje de divisas (534)		1,597,812,444	1,442,299,512
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		99,335,902	102,718,365
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		262,545,450	566,689,077
Total Otros Ingresos de Operación		2,627,784,450	2,719,931,203
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		195,744,752	263,916,361
Por bienes realizables (432)		260,293,091	-
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 bienes diversos (434)		-	-
Por provisiones (435)		157,202,674	127,180,520
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		37,792,639	-
Por otros gastos operativos (439)		739,612,282	884,192,844
Total Otros Gastos de Operación		1,390,645,438	1,275,289,725
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		8,338,023,378	6,269,077,916
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		4,181,503,564	3,246,689,225
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,616,609,478	1,425,994,171
Total Gastos Administrativos		5,798,113,042	4,672,683,396
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2,539,910,336	1,596,394,520
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		450,000,002	421,318,704
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		-	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		126,995,516	81,313,185
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		-	1,493,459
RESULTADO DEL PERIODO	18	1,962,914,818	1,095,256,090
Resultados del período atribuidos a los intereses minoritarios		-	-
Resultados del período atribuidos a la controladora		-	-


Alvaro Saborid R.
Gerente General



Ana Mariela Martínez M.
Contador



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

BANCO BCT, S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

	Nota	diciembre 2011	diciembre 2010
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		499,672,972	453,358,495
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		722,581,431	844,641,393
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		124,953,938	17,000,601
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		300,000,000	500,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		173,147,949	183,950,839
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		68,377,096	98,939,285
Depreciaciones y amortizaciones		56,102,448	44,750,668
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(7,892,695,596)	(13,835,727,320)
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		(7,942,765,684)	(13,331,547,674)
Bienes realizables		123,193,444	-
Productos por cobrar		217,740,823	(90,051,153)
Otros activos		(290,864,179)	(414,128,493)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		(3,122,915,768)	15,390,056,289
Obligaciones a la vista y a plazo		(1,486,891,667)	16,753,083,975
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1,653,072,615)	(1,526,381,287)
Productos por pagar		(25,546,569)	72,165,455
Otros pasivos		42,595,083	91,188,146
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>(9,793,356,961)</u>	<u>2,852,328,857</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		-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(17,702,612)	-
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo		-	24,471,153
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(17,702,612)</u>	<u>24,471,153</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		5,767,066,743	4,891,814,146
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Nuevas obligaciones preferentes		-	-
Pago de obligaciones		-	(3,243,812,664)
Pago de dividendos		-	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	1,250,000,000
Incremento capital fusión CFL		-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		<u>5,767,066,743</u>	<u>2,898,001,482</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		<u>(4,043,992,830)</u>	<u>5,774,801,492</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del trimestre		<u>44,715,567,253</u>	<u>38,988,938,914</u>
Efectivo y equivalentes al final del trimestre		<u>40,671,574,423</u>	<u>44,763,740,406</u>


Alvaro Saborio R.
Gerente General

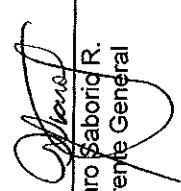

Ana Mariela Martínez M.
Contador

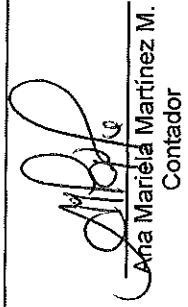

Nelson García Rivas
Auditor Interno

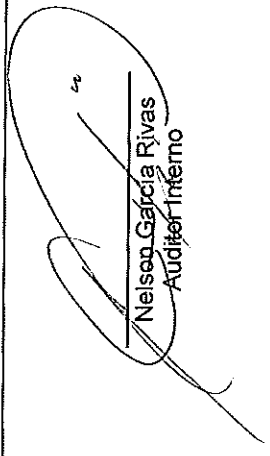


BANCO BCT, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 31 de diciembre de 2011 y 2010
(En colones sin céntimos)

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 01 de octubre de 2010	17	10,920,000,000	1,080,000,000,000	35,083,976	1,370,090,037	-	1,940,672,384	15,345,846,397
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Corrección de errores fundamentales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	(20,107,712)	-	-	-	(20,107,712)
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a resultados Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Otros		1,080,000,000	170,000,000	-	-	-	-	1,250,000,000
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	453,358,495	453,358,495
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	48,750,275	-	(48,750,275)	-
Dividendos por periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2010		12,000,000,000	1,250,000,000,000	14,976,265	1,418,840,312	-	2,345,280,603	17,029,097,180
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de octubre de 2011	17	13,250,000,000	1,250,000,000,000	17,627,993	1,529,165,166	-	3,698,197,595	19,744,990,754
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	(21,579,735)	-	-	-	(21,579,735)
Transferencias a resultados Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	499,672,972	499,672,972
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	85,966,627	-	(85,966,627)	-
Saldo al 31 de diciembre de 2011		13,250,000,000	1,250,000,000	(3,951,742)	1,615,131,793	-	4,111,903,941	20,223,083,991


Alvaro Saborio R.
 Gerente General


Ana Mariela Martínez M.
 Contador


Nelsa García Rivas
 Auditor Interno