




**BANCO BCT, S.A**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
<b>ACTIVOS</b>			
<b>Disponibilidades</b>	4	€ 25,423,708,331	24,442,121,042
Efectivo (111)		931,508,659	1,533,527,405
Banco Central (112)		19,159,768,221	17,762,758,430
Entidades financieras del país (113)		228,474,055	475,660,180
Entidades financieras del exterior (114)		1,554,482,435	3,067,233,353
Otras disponibilidades (115 + 116)		3,549,474,961	1,602,941,674
Productos por cobrar (118)		-	-
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	5	19,291,858,922	14,546,817,872
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		5,049,724,573	5,282,306,281
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		14,149,647,173	9,194,758,792
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		92,487,176	69,752,798
Productos por cobrar (128)		-	-
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
<b>Cartera de Créditos</b>	6	116,334,137,661	94,336,256,862
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		116,925,650,036	95,528,446,359
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		1,336,190,617	29,100,967
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		-	-
Productos por cobrar (138)		488,981,404	385,445,892
(Estimación por deterioro) (139)		(2,416,684,395)	(1,606,736,355)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	7	626,868,271	76,086,238
Comisiones por cobrar (142)		1,964,831	1,516,329
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		462,548,112	486,076
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		-	1,680,093
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		5,781,049	59,200
Otras cuentas por cobrar (147)		162,037,052	77,636,865
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(5,462,773)	(5,292,325)
<b>Bienes realizables</b>	8	511,738,296	-
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		665,423,965	-
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(153,685,669)	-
<b>Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)</b>	9	391,969,484	391,948,184
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)</b>		-	-
<b>Inversiones en propiedades (190)</b>		459,826,783	415,239,647
<b>Otros activos</b>		46,164,458	74,548,954
Cargos diferidos (182)		17,996,248	22,749,969
Activos Intangibles (186)	10	395,666,077	317,940,724
Otros activos (180 -186 - 182)	11	-	-
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		€ 163,040,107,749	134,208,469,846
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
<b>Obligaciones con el público</b>	12	123,111,520,350	108,045,920,524
A la vista (211 + 212)		41,992,098,979	35,124,223,652
A Plazo (213 + 218)		80,601,063,848	72,299,491,665
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)		518,357,524	622,205,207
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
<b>Obligaciones con entidades</b>	13	15,621,334,234	7,569,935,914
A la vista (231)		12,383,232,845	2,898,636,310
A plazo (232)		3,181,360,591	4,662,703,970
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		56,740,799	8,595,633
Cargos financieros por pagar (238)		1,838,920,738	1,145,564,959
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		668,327,626	142,672,314
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		13,335,904	15,095,188
Impuesto sobre la renta diferido (246)		-	245,913,534
Provisiones (243)	14	-	-
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	15	1,157,257,208	741,883,923
Cargos financieros por pagar (248)		-	-
<b>Otros pasivos</b>		2,723,341,672	2,101,202,052
Ingresos diferidos (251)		945,515,583	732,875,390
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
<b>Obligaciones subordinadas</b>		-	-
Obligaciones subordinadas (261)		-	-
Cargos financieros por pagar (268)		-	-
<b>Obligaciones convertibles en capital</b>		-	-
Obligaciones convertibles en capital (271)		-	-
Cargos financieros por pagar (278)		-	-
<b>Obligaciones preferentes</b>		-	-
Obligaciones preferentes a plazo (281)		-	-
Cargos financieros por pagar (288)		-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		€ 143,295,116,994	118,862,623,448



**BANCO BCT, S.A**  
**BALANCE GENERAL**  
**Al 30 de Setiembre de 2011 y 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Capital social</b>	17	<u>13,250,000,000</u>	<u>10,920,000,000</u>
Capital pagado (311)		13,250,000,000	10,920,000,000
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)		-	-
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados (320)</b>		<u>1,250,000,000</u>	<u>1,080,000,000</u>
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<u>17,627,993</u>	<u>35,083,976</u>
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		17,627,993	35,083,976
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)		-	-
Ajuste por conversión de estados financieros (333)		1,529,165,166	1,370,090,037
<b>Reservas patrimoniales (340)</b>		<u>2,234,955,750</u>	<u>1,298,774,789</u>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)</b>		<u>1,463,241,846</u>	<u>641,897,595</u>
<b>Resultado del período (360)</b>	18	-	-
<b>Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)</b>		-	-
<b>Intereses minoritarios (370)</b>		<u>19,744,990,754</u>	<u>15,345,846,297</u>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<u>163,040,107,749</u>	<u>134,208,469,346</u>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<u>163,040,107,749</u>	<u>134,208,469,346</u>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>	19	26,610,223,150	18,070,902,098
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>	20	37,082,140,575	32,357,354,193
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	20	259,228,604	389,366,016
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	20	<u>36,822,911,971</u>	<u>31,967,988,177</u>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<u>625,977,866,961</u>	<u>706,425,208,341</u>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	21	434,854,924,602	388,914,295,699
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	1,888,083,971	250,051,478
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	22	189,233,341,589	317,259,344,365

  
 Alvaro Saborio R.  
 Gerente General

  
 Ana Mariela Martínez M.  
 Contador


  
 Nelson Gapeña Riviés  
 Auditor Interno

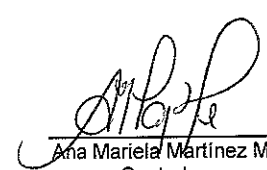
**Nota:**  
 Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

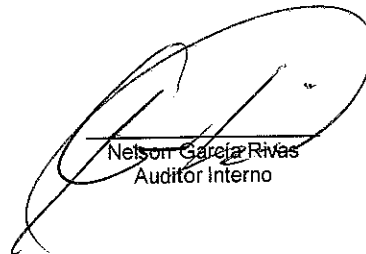
(1) Cuando se trata de estados financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias"

**BANCO BCT, S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Para el periodo terminado el 30 de Setiembre de 2011 y 2010**  
**(En colones sin céntimos)**

	NOTA	Setiembre 2011	Setiembre 2010
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		1,060,459	4,041,284
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		834,552,618	271,747,275
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))	23	7,309,737,678	6,155,723,085
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	57,538,196	-
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)		1,302,598	-
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)		559,828,780	394,175,555
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>8,764,020,328</b>	<b>6,825,687,199</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)		2,935,489,660	2,534,797,271
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		273,043,082	125,337,171
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	-	758,520,212
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)		3,153,431	3,241,316
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>3,211,686,173</b>	<b>3,421,895,970</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		303,710,159	19,096,747
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		40,768,830	69,849,473
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>5,289,392,826</b>	<b>3,454,543,955</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)		491,624,766	449,160,629
Por bienes realizables (532)		-	12,495
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		435,439	1,025,375
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)		1,217,364,740	1,101,874,098
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		74,270,092	77,733,240
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		194,159,021	422,598,236
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>1,977,854,059</b>	<b>2,052,404,074</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		155,246,573	187,874,490
Por bienes realizables (432)		181,650,693	-
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)		112,812,894	94,700,262
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		-	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		30,078,385	-
Por otros gastos operativos (439)		618,938,978	727,290,846
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>1,098,727,524</b>	<b>1,009,865,599</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>6,168,519,361</b>	<b>4,497,082,430</b>
<b>Gastos Administrativos</b>			
Por gastos de personal (441)		3,096,148,736	2,338,503,054
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,176,852,892	1,173,222,067
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>4,273,001,628</b>	<b>3,511,725,121</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>1,895,517,733</b>	<b>985,357,309</b>
<b>UTILIDAD</b>			
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		337,500,002	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
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	18	<b>1,463,241,846</b>	<b>641,897,595</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios		-	-
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		-	-

  
Alvaro Saborio R.  
Gerente General

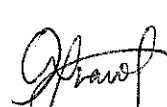
  
Ana Mariela Martínez M.  
Contador


  
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 30 de Setiembre de 2011 y 2010  
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2011	Setiembre 2010
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del periodo		359,993,307	34,144,262
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>		<b>589,067,837</b>	<b>733,372,008</b>
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		5,997,164	470,873,702
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		300,000,000	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		157,153,748	168,613,803
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		70,398,866	51,353,900
Depreciaciones y amortizaciones		55,518,059	42,530,603
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
<b>Variación en los activos (aumento), o disminución</b>		<b>(5,282,564,526)</b>	<b>(6,970,921,539)</b>
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		(6,328,361,814)	(6,733,326,059)
Bienes realizables		185,398,116	-
Productos por cobrar		1,245,850,730	(8,579,375)
Otros activos		(385,451,558)	(229,016,105)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>		<b>2,231,089,167</b>	<b>3,458,016,890</b>
Obligaciones a la vista y a plazo		1,427,563,849	3,778,762,250
Otras cuentas por pagar y provisiones		826,233,399	(554,139,258)
Productos por pagar		(54,031,749)	155,768,276
Otros pasivos		31,323,668	77,625,622
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<b><u>(2,102,414,215)</u></b>	<b><u>(2,745,388,379)</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-	-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para		-	-
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		(50,273,885)	(15,183,408)
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b><u>(50,273,885)</u></b>	<b><u>(15,183,408)</u></b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		4,088,244,007	3,557,290,900
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Nuevas obligaciones preferentes		-	-
Pago de obligaciones		-	(359,633,632)
Pago de dividendos		-	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		1,250,000,000	1,080,000,000
Incremento capital fusión CFL		-	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:</b>		<b><u>5,338,244,007</u></b>	<b><u>4,277,657,268</u></b>
<b>Aumento neto en Efectivo y equivalentes</b>		<b><u>3,185,555,907</u></b>	<b><u>1,517,085,481</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del trimestre</b>		<b><u>41,530,011,346</u></b>	<b><u>37,471,853,433</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del trimestre</b>		<b><u>44,715,567,253</u></b>	<b><u>38,988,938,914</u></b>

  
Alvaro Saborio R.  
Gerente General

  
Ana Mariela Martinez M.  
Contador

  
Nelson Garcia Rivas  
Auditor Interno



**BANCO BCT, S.A.**  
**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 01 de Julio de 2010	17	10,920,000,000	-	10,585,184	1,370,090,037	-	1,906,528,122	14,207,203,342
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Corrección de errores fundamentales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
<b>Originados en el Periodo 1:</b>								
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	24,498,792	-	-	-	24,498,792
Otros		-	-	-	-	-	-	-
<b>Transferencias a resultados Periodo 1:</b>								
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre la renta		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	1,080,000,000	-	-	-	-	1,080,000,000
Otros		-	-	-	-	-	34,144,262	34,144,262
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Dividendos por periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2010</b>		<b>10,920,000,000</b>	<b>1,080,000,000,000</b>	<b>35,083,976</b>	<b>1,370,090,037</b>	<b>-</b>	<b>1,940,672,384</b>	<b>15,345,846,396</b>
<b>Atribuidos a los intereses minoritarios</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atribuidos a la controladora</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Saldo al 01 de Julio de 2011</b>	17	<b>13,250,000,000</b>	<b>-</b>	<b>44,545,308</b>	<b>1,529,165,166</b>	<b>-</b>	<b>3,338,204,288</b>	<b>18,161,914,763</b>
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Corrección de errores fundamentales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
<b>Originados en el Periodo 1:</b>								
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		-	-	(26,917,317)	-	-	-	(26,917,317)
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	-	-	-	-	-
<b>Transferencias a resultados Periodo 1:</b>								
Resultado Periodo 1		-	1,250,000,000	-	-	-	359,993,307	359,993,307
Capital pagado adicional		-	1,250,000,000	-	-	-	-	1,250,000,000
<b>Saldo al 30 de Setiembre de 2011</b>		<b>13,250,000,000</b>	<b>1,250,000,000</b>	<b>17,627,992</b>	<b>1,529,165,166</b>	<b>-</b>	<b>3,698,197,595</b>	<b>19,744,990,754</b>
<b>Atribuidos a los intereses minoritarios</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Atribuidos a la controladora</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Alvaro Saborio R**  
 Gerente General

**Ana Mariela Martínez M.**  
 Contador

**Nelson García Rivas**  
 Auditor Interno