



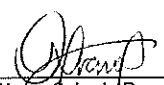
BANCO BCT, S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	₡ 29.186.197.895	25.423.708.331
Efectivo (111)		1.477.653.918	931.508.659
Banco Central (112)		18.575.114.963	19.159.768.221
Entidades financieras del país (113)		338.448.553	228.474.055
Entidades financieras del exterior (114)		6.345.884.647	1.554.482.435
Otras disponibilidades (115 + 116)		2.449.095.813	3.549.474.961
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en Instrumentos financieros	5	25.483.322.601	19.291.858.922
Mantenidas para negociar (121 + 124.01.M.02 + 124.02.M.02 + 125.01)		6.387.816.176	5.049.724.573
Disponibles para la venta (122 + 124.01.M.03 + 124.02.M.03 + 125.02 + 125.04 + 125.19 a 125.33)		18.973.678.429	14.149.647.173
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		-	-
Productos por cobrar (128)		121.827.996	92.487.176
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	117.421.492.246	116.334.137.661
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		118.420.560.962	116.925.650.036
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		1.616.376.848	1.336.190.617
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		-	-
Productos por cobrar (138)		478.855.809	488.981.404
(Estimación por deterioro) (139)	6 - e	(3.094.301.373)	(2.416.684.395)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	266.381.553	626.868.271
Comisiones por cobrar (142)		5.065.431	1.964.831
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		14.853.194	462.548.112
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas (145)		2.123.874	-
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar (146)		200.444	5.781.049
Otras cuentas por cobrar (147)		248.184.378	162.037.052
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(14.045.768)	(5.462.773)
Bienes realizables	8	1.382.486.469	511.738.296
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		1.886.766.797	665.423.965
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(504.280.328)	(153.685.669)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)		-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	508.218.320	391.969.484
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		944.372.453	459.826.783
Cargos diferidos (182)		50.037.605	46.164.458
Activos Intangibles (186)	10	457.141.235	17.996.248
Otros activos (180 - 186 - 182)	11	437.193.613	395.666.077
TOTAL DE ACTIVOS		₡ 175.182.471.537	163.040.107.749
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	12	119.426.291.760	123.111.520.350
A la vista (211 + 212)		45.438.609.597	41.992.098.979
A Plazo (213 + 218)		73.356.103.006	80.601.063.848
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)		631.579.158	518.357.524
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
Obligaciones con entidades	13	26.799.892.529	15.621.334.234
A la vista (231)		834.751.074	-
A plazo (232)		21.651.950.041	12.383.232.845
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		4.233.255.630	3.181.360.591
Cargos financieros por pagar (238)		79.935.784	56.740.799
Cuentas por pagar y provisiones		1.326.295.061	1.838.920.738
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		196.116.504	668.327.626
Impuesto sobre la renta diferido (246)		3.034.497	13.335.904
Provisiones (243)		-	-
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	14	1.127.144.059	1.157.257.208
Cargos financieros por pagar (248)		-	-
Otros pasivos		4.288.679.887	2.723.341.672
Ingresos diferidos (251)		985.462.753	945.515.583
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		74.204.157	75.688.073
Otros pasivos (253 + 254 + 257)		3.229.012.977	1.702.138.015
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		₡ 151.841.189.237	143.295.116.994

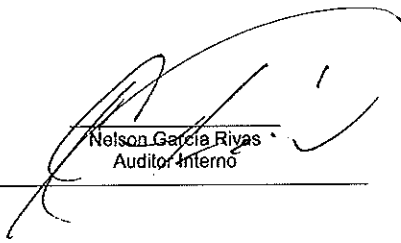


BANCO BCT, S.A
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
PATRIMONIO			
Capital social	16	14.500.000.000	13.250.000.000
Capital pagado (311)		14.500.000.000	13.250.000.000
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)		1.000.000.000	1.250.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados (320)		6.612.808	17.627.993
Ajustes al patrimonio			
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		-	-
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta (331.02)		6.612.808	17.627.993
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 valuación de instrumentos derivados (331.07)		-	-
Ajuste por valuación 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)		1.766.672.434	1.529.165.166
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		3.960.363.300	2.234.955.750
Resultado del período (360)	17	2.107.663.759	1.463.241.846
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)		-	-
Intereses minoritarios (370)		-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		¢ 23.341.312.300	19.744.990.754
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		¢ 175.182.471.537	163.040.107.749
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)	18	30.437.092.901	26.610.223.150
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)	19	27.015.785.609	37.082.140.575
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)	19	370.099.845	259.228.604
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)	19	26.645.685.764	36.822.911.971
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		¢ 678.606.603.388	625.977.866.961
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras (810)	20	468.384.470.669	434.854.924.602
Cuenta de orden por cuentas por cuenta terceros deudoras (830)	20	1.516.799	1.516.799
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	21	5.265.525.000	1.888.083.971
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	21	204.955.090.921	189.233.341.589


 Alvaro Saborid R.
 Gerente General


 Ana Marjela Martínez M.
 Contador

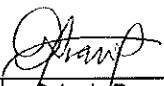

 Nelson García Rivas
 Auditor Interno

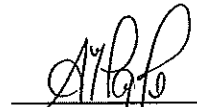
Nota:
 Los rubros están asociados a los códigos de grupo, cuenta y subcuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades, Grupos y Conglomerados Financieros" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación.

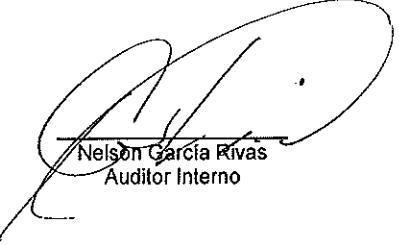
(1) Cuando se trata de estados financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias"

BANCO BCT, S.A
ESTADO DE RESULTADOS
Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2012	Setiembre 2011
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades (511)		530.947	1.060.459
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		939.310.612	834.552.618
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))	22	8.418.769.005	7.309.737.678
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)	23	-	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)		28.138.044	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)		622.532.976	559.828.780
Total de Ingresos Financieros		10.009.281.583	8.764.020.328
Gastos Financieros			
Por Obligaciones con el Público (411)		2.853.130.865	2.935.489.660
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		518.268.400	273.043.082
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)	23	273.476.206	-
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)		2.365.614	3.153.431
Total de Gastos Financieros		3.647.241.085	3.211.686.173
Por estimación de deterioro de activos (420)		638.805.190	303.710.159
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		216.701.453	40.768.830
RESULTADO FINANCIERO		5.939.936.761	5.289.392.826
Otros Ingresos de Operación			
Por comisiones por servicios (531)		573.129.521	491.624.766
Por bienes realizables (532)		1.958.812	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	435.439
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)		1.408.605.019	1.217.364.740
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		74.123.115	74.270.092
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		287.629.181	194.159.021
Total Otros Ingresos de Operación		2.345.445.648	1.977.854.059
Otros Gastos de Operación			
Por comisiones por servicios (431)		119.597.671	155.246.573
Por bienes realizables (432)		309.599.199	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)		152.926.013	112.812.894
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		6.992.282	-
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		23.986.657	30.078.385
Por otros gastos operativos (439)		554.570.702	618.938.978
Total Otros Gastos de Operación		1.167.672.523	1.098.727.524
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7.117.709.886	6.168.519.361
Gastos Administrativos			
Por gastos de personal (441)		3.265.511.762	3.096.148.736
Por otros gastos de Administración (440-441)		1.297.018.890	1.176.852.892
Total Gastos Administrativos		4.562.530.652	4.273.001.628
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2.555.179.234	1.895.517.733
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		352.500.000	337.500.002
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		32.743.423	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		127.758.898	94.775.885
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		-	-
RESULTADO DEL PERIODO	17	2.107.663.759	1.463.241.846
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

BANCO BCT, S.A
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2012	Setiembre 2011
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		784,513,924	359,993,307
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		760,684,992	589,067,837
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		132,147,285	5,997,164
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		273,000,000	300,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		189,749,257	157,153,748
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		68,083,248	70,398,866
Depreciaciones y amortizaciones		97,705,202	55,518,059
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(3,751,019,051)	(5,282,564,526)
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		(2,801,400,239)	(6,328,361,814)
Bienes realizables		(1,130,855,558)	185,398,116
Productos por cobrar		15,987,444	1,245,850,730
Otros activos		165,249,302	(385,451,558)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		(4,592,653,220)	2,231,089,167
Obligaciones a la vista y a plazo		(5,768,352,214)	1,427,563,849
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,081,232,509	826,233,399
Productos por pagar		57,580,843	(54,031,749)
Otros pasivos		36,885,642	31,323,668
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>(6,798,473,355)</u>	<u>(2,102,414,215)</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		-	(50,273,885)
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo		2,173,692	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>2,173,692</u>	<u>(50,273,885)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		9,448,573,783	4,088,244,007
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		-	1,250,000,000
Incremento capital fusión CFL		-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		<u>9,448,573,783</u>	<u>5,338,244,007</u>
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		<u>2,652,274,120</u>	<u>3,185,555,907</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del trimestre		<u>52,017,246,375</u>	<u>41,530,011,346</u>
Efectivo y equivalentes al final del trimestre		<u>54,669,520,495</u>	<u>44,715,567,253</u>


Alvaro Saborio R.
Gerente General


Ana Mariela Martínez M.
Contador

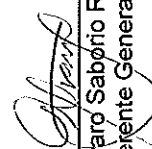

Nelson García Rivas
Auditor Interno




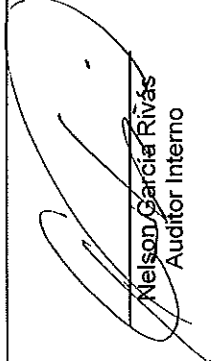
BANCO BCT, S.A

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2012 y 2011
(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 2011	16	13.250.000.000	-	44.545.308	1.529.165.166	-	3.338.204.288	18.161.914.762
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 1:								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	(26.917.317)	-	-	-	(26.917.317)
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a resultados Periodo 1:								
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	359.993.307	359.993.307
Dividendos por periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	1.250.000.000	-	-	-	-	1.250.000.000
Saldo al 30 de Setiembre de 2011		13.250.000.000	1.250.000.000	17.627.992	1.529.165.166	-	3.698.197.595	19.744.990.753
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de Julio de 2012	16	14.500.000.000	1.000.000.000.000	4.841.319	1.766.672.434	-	5.283.513.134	22.555.026.887
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 1:								
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	1.771.488	-	-	-	1.771.488
Transferencias a resultados Periodo 1:								
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	784.513.924	784.513.924
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2012		14.500.000.000	1.000.000.000	6.612.807	1.766.672.434	-	6.068.027.058	23.341.312.300
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-


Alvaro Saborio R.
 Gerente General


Ana Mafela Martínez M.
 Contador


Nelson García Rivás
 Auditor Interno