



Banco BCT S.A.

**BANCO BCT, S.A**  
**BALANCE GENERAL**  
Al 30 de setiembre de 2013 y 2012  
(En colones sin céntimos)

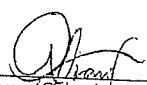
	NOTA	Setiembre 2013	Setiembre 2012
<b>ACTIVOS</b>			
Disponibilidades	4	₡ 28,803,526,190	29,186,197,895
Efectivo (111)		1,720,498,365	1,477,653,918
Banco Central (112)		22,860,607,409	18,575,114,963
Entidades financieras del país (113)		505,872,108	338,448,553
Entidades financieras del exterior (114)		2,599,877,757	6,345,884,647
Otras disponibilidades (115 + 116)		1,116,670,552	2,449,095,813
Productos por cobrar (118)		-	-
Inversiones en instrumentos financieros	5	56,490,209,895	25,483,322,601
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)		43,467,462,607	18,973,678,429
Mantenidas al vencimiento (123 + 124.01.M.04 + 124.02.M.04 + 125.03)		-	-
Instrumentos financieros derivados (126)		-	-
Productos por cobrar (128)		265,124,199	121,827,996
(Estimación por deterioro) (129)		-	-
Cartera de Créditos	6	121,047,737,843	117,421,492,246
Créditos vigentes (131.00 + 134.01)		121,620,382,238	118,420,560,962
Créditos vencidos (132.00 + 134.02)		2,465,078,011	1,616,376,848
Créditos en Cobro Judicial (133 + 134.03)		131,997,570	-
Productos por cobrar (138)		419,389,549	478,855,809
(Estimación por deterioro) (139)		(3,589,109,525)	(3,094,301,373)
Cuentas y comisiones por cobrar	7	244,929,156	256,381,553
Comisiones por cobrar (142)		918,654	5,065,431
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles (144)		37,255,642	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)		-	200,444
Otras cuentas por cobrar (147)		182,813,002	248,184,378
Productos por cobrar (148)		-	-
(Estimación por deterioro) (149)		(21,237,193)	(14,045,768)
Bienes realizables	8	272,790,966	1,382,486,469
Bienes y valores adquiridos en recuperación de créditos (151)		703,781,516	1,886,766,797
Otros bienes realizables (150 - 151 - 159)		-	-
(Estimación por deterioro y por disposición legal) (159)		(430,990,551)	(504,280,328)
Participaciones en el capital de otras empresas (neto) (160)		-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) (170)	9	576,169,463	508,218,320
Inversiones en propiedades (190)		-	-
Otros activos		1,588,813,167	944,372,453
Cargos diferidos (182)		30,993,716	50,037,605
Activos Intangibles (186)	10	795,855,213	457,141,235
Otros activos (180 - 186 - 182)	11	761,964,238,49	437,193,613
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		₡ 209,024,176,680	175,182,471,537
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Obligaciones con el público	12	149,491,426,117	119,426,291,760
A la vista (211 + 212)		58,198,959,110	45,438,609,597
A Plazo (213 + 218)		89,899,724,519	73,356,103,006
Otras obligaciones con el público (214 + 215)		-	-
Cargos financieros por pagar (219)		1,392,742,487	631,579,158
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-
A la vista (221)		-	-
A plazo (222)		-	-
Cargos financieros por pagar (228)		-	-
Obligaciones con entidades	13	29,145,154,032	26,799,892,529
A la vista (231)		3,285,048,837	834,751,074,14
A plazo (232)		21,385,427,687	21,651,950,041
Otras obligaciones con entidades (233 + 234)		4,384,949,833	4,233,255,630
Cargos financieros por pagar (238)		89,727,675	79,935,784
Cuentas por pagar y provisiones		873,486,178	1,326,295,061
Cuentas por pagar por servicios bursátiles (244)		103,835,850	196,116,504
Impuesto sobre la renta diferido (246)		85,573,682	3,034,497
Provisiones (243)		1,000	-
Otras Cuentas por pagar diversas (241 + 242 + 245)	14	684,076,645	1,127,144,059
Cargos financieros por pagar (248)		-	-
Otros pasivos		4,935,406,051	4,288,679,887
Ingresos diferidos (251)		1,034,813,589	985,462,753
Estimación por deterioro de créditos contingentes (252)		74,305,629	74,204,157
Otros pasivos (253 + 254+257)		3,826,286,834	3,229,012,977
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)		-	-
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		₡ 184,445,472,378	151,841,159,237

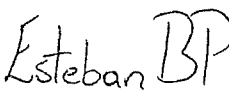
9




**BANCO BCT, S.A**  
**BALANCE GENERAL**  
 Al 30 de setiembre de 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

<u>PATRIMONIO</u>	NOTA	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Capital social			
Capital pagado (311)	16	15,500,000,000	14,500,000,000
Capital donado (312)		15,500,000,000	14,500,000,000
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)		-	-
Ajustes al patrimonio			1,000,000,000
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo (331.01)		199,832,206	6,612,808
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)		199,832,206	6,612,808
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)		-	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores (350)		1,907,108,333	1,766,672,434
Resultado del período (360)		6,480,453,978	3,960,363,300
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (380)	17	491,309,785	2,107,663,759
Intereses minoritarios (370)		-	-
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>24,578,704,302</b>	<b>23,341,312,300</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>209,024,176,680</b>	<b>175,182,471,537</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS (610 + 630)</b>		<b>32,360,579,947</b>	<b>30,437,092,901</b>
<b>ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (710)</b>	18	<b>36,264,946,776</b>	<b>27,015,785,609</b>
<b>PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS (720)</b>	19	<b>306,674,663</b>	<b>370,099,845</b>
<b>PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS (730)</b>	19	<b>35,958,272,113</b>	<b>26,645,685,764</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>		<b>874,194,094,654</b>	<b>678,606,603,388</b>
Cuenta de orden por cuenta por cuenta propia deudoras (810)	20	582,199,239,657	468,384,470,669
Cuenta de orden por cuenta por cuenta terceros deudoras (830)	20	1,516,799	1,516,799
Cuenta de orden por cuenta propia por actividad de custodia (850)	21	9,970,314,800	5,265,525,000
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia (870)	21	282,023,023,398	204,955,090,921

  
 Alvaro Saborio R.  
 Gerente General

  
 Esteban Barrantes P.  
 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 estado financieros consolidados, debe indicarse "y subsidiarias"

**BANCO BCT, S.A**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2013	Setiembre 2012
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades (511)		21,030,734	530,947
Por inversiones en instrumentos financieros (512)		1,833,660,366	939,310,612
Por cartera de créditos (514+513 - (513.07+514.07))	22	8,376,036,519	8,418,769,005
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	-	-
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)		177,546,352	9,340,473
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)		600,568,252	641,330,546
<b>Total de Ingresos Financieros</b>		<b>11,008,842,224</b>	<b>10,009,281,583</b>
<b>Gastos Financieros</b>			
Por Obligaciones con el Público (411)		4,875,138,953	2,853,130,865
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica (412)		-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras (413)		540,733,365	518,268,400
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	376,666,646	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)		34,440,375	2,365,614
<b>Total de Gastos Financieros</b>		<b>5,826,979,338</b>	<b>3,647,241,085</b>
Por estimación de deterioro de activos (420)		480,000,000	638,805,190
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones (520 - 524)		3,660,535	216,701,453
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>4,705,523,421</b>	<b>5,939,936,761</b>
<b>Otros Ingresos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (531)		690,155,851	573,129,521
Por bienes realizables (532)		256,964	1,958,812.21
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas (533)		-	-
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)		1,558,712,953	1,408,605,019
Por otros ingresos con partes relacionadas (538)		73,495,369	74,123,115
Por otros ingresos operativos (539 + 524)		302,724,251	287,629,181
<b>Total Otros Ingresos de Operación</b>		<b>2,625,345,388</b>	<b>2,345,445,648</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>			
Por comisiones por servicios (431)		147,567,257	119,597,671
Por bienes realizables (432)		164,412,971	309,599,199
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)		-	-
Por cambio y arbitraje de divisas (437)		134,637,714	152,926,013
Por otros gastos con partes relacionadas (438)		-	6,992,282.31
Por otros gastos operativos (439)		40,738,263	23,986,657
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>		<b>919,827,200</b>	<b>554,570,702</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>1,407,183,405</b>	<b>1,167,672,523</b>
<b>Gastos Administrativos</b>		<b>5,923,685,404</b>	<b>7,117,709,886</b>
Por gastos de personal (441)		3,649,455,410	3,265,511,762
Por otros gastos de Administración (440-441)		1,704,430,932	1,297,018,890
<b>Total Gastos Administrativos</b>		<b>5,353,886,341</b>	<b>4,562,530,652</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>569,799,063</b>	<b>2,555,179,234</b>
Impuesto sobre la renta (451 - 451.02)		50,000,000	352,500,000
Impuesto sobre la renta diferido (451.02)		-	-
Disminución de impuesto sobre la renta (551)		-	-
Participaciones sobre la Utilidad (452)		-	32,743,423
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad (552)		28,489,278	127,758,898
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>491,309,785</b>	<b>2,107,663,759</b>
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios	17	-	-
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		-	-

Alvaro Sabarío R.  
Gerente General

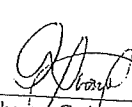
Esteban Barrantes P.  
Contador

Nelson García Rivas  
Auditor Interno

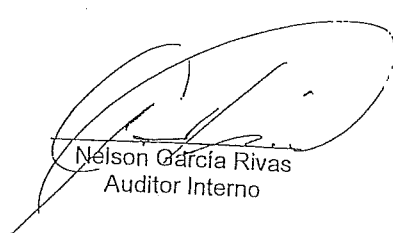
Nota: Los rubros están asociados a los códigos de cuenta que lo conforman según el "Plan de Cuentas para Entidades Financieras" y no es necesario indicarlos para efecto de publicación

**BANCO BCT, S.A**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Para el periodo terminado el 30 de setiembre de 2013 y 2012  
 (En colones sin céntimos)

Flujo de efectivo de las actividades de operación	Nota	Setiembre 2013	Setiembre 2012
Resultados del periodo		231,910,953	784,513,924
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		689,731,872	741,833,796
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		221,269,339	132,147,285
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		180,000,000	273,000,000
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		34,622,997	189,749,257
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		85,090,108	68,083,248
Depreciaciones y amortizaciones		168,749,428	78,854,006
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución			
Valores Negociables		(2,022,231,718)	(3,732,167,855)
Créditos y avances de efectivo		-	-
Bienes realizables		(1,884,317,907)	(2,801,400,239)
Productos por cobrar		54,443,067	(1,130,855,558)
Otros activos		53,029,559	15,987,444
		(245,386,437)	184,100,498
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		3,044,441,618	(4,592,653,220)
Otras cuentas por pagar y provisiones		1,716,740,511	(5,768,352,214)
Productos por pagar		1,326,171,486	1,081,232,509
Otros pasivos		900,605	57,580,843
		629,016	36,885,642
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>		<u>1,943,852,725</u>	<u>(6,798,473,355)</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		-	-
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		35,384,740	2,173,692.00
Otras actividades de inversión		-	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<u>35,384,740</u>	<u>2,173,692</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		-	-
Nuevas obligaciones subordinadas		3,542,377,170	9,448,573,783
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Nuevas obligaciones preferentes		-	-
Pago de obligaciones		-	-
Pago de dividendos		(2,140,200,747)	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	-
Incremento capital fusión CFL		-	-
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:</b>		<u>1,402,176,423</u>	<u>9,448,573,783</u>
<b>Aumento neto en Efectivo y equivalentes</b>		<u>3,381,413,889</u>	<u>2,652,274,120</u>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del trimestre</b>		<u>81,912,322,195</u>	<u>52,017,246,375</u>
<b>Efectivo y equivalentes al final del trimestre</b>		<u>85,293,736,084</u>	<u>54,669,520,495</u>

  
 Alvaro Saborio R.  
 Gerente General

  
 Esteban Barrantes P.  
 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 2013 y 2012  
 (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 2012	16	14,500,000,000	1,000,000,000	4,841,319	1,766,672,434	-	5,283,513,134	22,555,026,887
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		-	-	1,771,488	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a resultados Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Otros		-	-	-	-	-	-	-
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados Periodo 2		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-	784,513,924	784,513,924
Saldo al 30 de Setiembre de 2012		14,500,000,000	1,000,000,000	6,612,808	1,766,672,434	-	6,068,027,058	23,341,312,300
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de Julio de 2013	16	15,500,000,000	-	106,363,637	1,907,108,333	-	6,739,852,810	24,253,324,780
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-	-	-
Originados en el Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta		-	-	-	-	-	-	-
Transferencias a resultados Periodo 1:		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo 1		-	-	-	-	-	-	-
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	93,468,568	-	-	231,910,953	325,379,521
Saldo al 30 de Setiembre de 2013		15,500,000,000	-	199,832,205	1,907,108,333	-	6,971,763,763	24,578,704,302
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-

Alvaro Saborid R.  
 Gerente General

Esteban Barrantes P.  
 Contador

Nelson Gáratea Rivas  
 Auditor Interno