



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Balance General

al 30 de setiembre de 2007

(en colones sin céntimos)

Activo:

Activo Circulante:

Caja y Bancos

Valores Negociables

Cuentas por cobrar, Neto

Intereses por Cobrar

Comisiones por cobrar a los fondos de Inversión

Gastos pagados por Anticipado

Total Activo Circulante

Activo de Largo Plazo

Activo Fijo

Total Activo de Largo Plazo

Total Activo

Nota

3 ¢ 8,531,002

4 306,038,343

5,955,803

1,654,626

1,613,961

489,735

324,283,470

103,011

103,011

324,386,481

Pasivo:

Pasivo Circulante

Con instituciones Públicas

Gastos acumulados y otras cuentas por Pagar

Total Pasivo Circulante

Total Pasivo

3,324,762

9,192,162

12,516,924

12,516,924

Patrimonio:

Capital Acciones

Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de Inversiones

Reservas

Utilidades (pérdidas) no distribuidas período Actual

Utilidades (pérdidas) no distribuidas períodos Anteriores

Total Patrimonio

Total Pasivo y Patrimonio

Total cuentas de Orden

5 252,000,000

534,775

20,869,074

20,616,760

17,848,948


311,869,557

¢ 324,386,481

10 ¢ 14,714,617,475


Daliana Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Veánse las notas que acompañan a los estados financieros



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Estado de Resultados
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2007
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos Operativos:		
Comisiones Ganadas	6	¢ 133,813,315
Intereses, descuentos y Dividendos	7	20,582,984
Ganancia en la negociación de valores Negociables		416,438
Ganancias por diferencial Cambiario		224,909
Total de Ingresos		<u>155,037,646</u>
Gastos Operativos:		
Gastos de Personal	8	83,930,252
Amortización y depreciación de Activos		24,545
Gastos por provisiones Generales		11,471,907
Servicios Exteriores		6,290,417
Impuestos Locales		635,200
Otros gastos Operativos	9	30,688,857
Pérdidas en la negociación de valores Negociables		245,982
Pérdidas en diferencial Cambiario		365,741
Total de Gastos Operativos		<u>133,652,901</u>
Utilidad de Operación		¢ 21,384,745
Otros Ingresos		143,572
Gastos por Intereses		193,947
Primas sobre valores Negociables		717,610
Utilidad Neta		<u>¢ 20,616,760</u>

Utilidad Neta


Dafnarela Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador

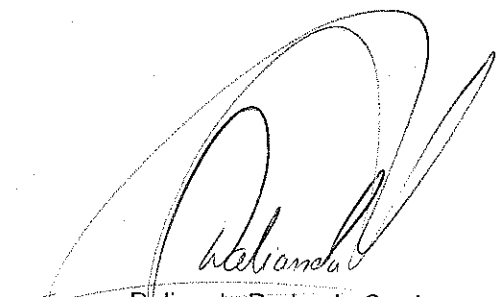

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Veáanse las notas que acompañan a los estados financieros



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Estado de cambios en el Patrimonio
al 30 de setiembre de 2007
(en colones sin céntimos)

Patrimonio		
Capital Acciones		
Saldo Inicial	¢ 252,000,000	
Total Capital Acciones		¢ 252,000,000
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de Inversiones		
Saldo inicial al 31 de julio		1,788,844
Incremento	175,234	
Disminución	(1,429,303)	
Incremento (disminución) Neto		<u>-1,254,069</u>
Total ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de Inversiones		534,775
Reservas		20,869,074
Utilidades (pérdidas) no Distribuidas		
Períodos Anteriores		
Saldo Inicial	17,848,948	
Total utilidades de períodos Anteriores		17,848,948
Período Actual:		
Primer Trimestre	9,324,590	
Segundo Trimestre	9,845,658	
Tercer Trimestre	1,446,512	
Total utilidad (pérdida) del Período		<u>20,616,760</u>
Total de utilidades (pérdidas) no Distribuidas		38,465,708
Total de cambios en el Patrimonio		¢ <u><u>311,869,557</u></u>



Dalianela Redondo Cordero
Representante Legal



Santos Calvo Rojas
Contador



Nelson García Rivas
Auditor Interno

Veánse las notas que acompañan a los estados financieros



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
al 30 de setiembre de 2007
(en colones sin céntimos)

Saldo final de caja (real período Actual)	¢	8,531,002
Saldo inicial de Caja		3,383,754
Efectos de las ganancias o pérdidas de cambio en el efectivo y equivalentes al Efectivo		0
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes al Efectivo		5,147,248
Flujos de efectivo de las actividades de Operación		3,224,340
Utilidad de operación antes de impuestos y partidas Extraordinarias		1,446,512
Depreciaciones		8,182
Pérdidas de Cambio		0
Ingresos Financieros		0
Gastos Financieros		0
Incremento en deudores comerciales y Otros		1,769,646
Disminución de acreedores Comerciales		0
Intereses Pagados		0
Impuestos Pagados		0
Partidas Extraordinarias		0
Flujos de efectivo por actividades de Inversión		1,922,908
Recuperación de inversiones a Plazo		1,749,335
Intereses sobre inversiones por actividades de Inversión		173,573
Dividendos Cobrados		0
Cobro por venta de propiedad, planta y Equipo		0
Otros ingresos por actividades de Inversión		0
Adquisición de Inversiones		0
Adquisición de propiedad, planta y Equipo		0
Otros gastos por actividades de Inversión		0
Partidas Extraordinarias		0
Flujos de efectivo por actividades de Financiación		0
Créditos Recibidos		0
Aportes de capital Social		0
Aportes adicionales de Capital		0
Otros ingresos por actividades de Financiación		0
Amortización de Créditos		0
Pagos de intereses sobre Créditos		0
Pago de dividendos a los Accionistas		0
Otros gastos por actividades de Financiación		0
Partidas Extraordinarias		0


Dalianela Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Veánse las notas que acompañan a los estados financieros



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2007
(En colones sin céntimos)

1. Políticas y Métodos de Registro

La Compañía sigue las mismas Políticas y Métodos de contabilización en los estados financieros intermedios, que en los estados financieros anuales más recientes.

2. Unidad Monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones sin céntimos (¢), la unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El tipo de cambio utilizado para la conversión al 30 de setiembre de 2007, es por ¢ 516.39, tipo de cambio de compra referencia del Banco Central de Costa Rica.

3. Caja y Bancos

Al 30 de setiembre de 2007, un detalle de Caja y Bancos es el siguiente:

Cuentas corrientes en colones con un banco costarricense privado	¢ 326,680
Cuentas corrientes en dólares con un banco costarricense privado	8,204,322
Total Caja y Bancos	¢ <u>8,531,002</u>

4. Valores Negociables

Al 30 de setiembre de 2007, un detalle de los Valores Negociables es el siguiente:

Títulos del sector público denominados en colones	¢ 217,014,050
Títulos del sector público denominados en dólares	89,024,293
Total Valores Negociables	¢ <u>306,038,343</u>

5. Capital Acciones

Al 30 de setiembre de 2007, el capital acciones está representado por 252.000.000 acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas y con un valor nominal de ¢1.00 c/u, para un total de ¢ 252.000.0000.

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2007
(En colones sin céntimos)

6. Comisiones Ganadas

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2007, un detalle de las comisiones ganadas por administración, es como sigue:

Fondo de Inversión Ahorro BCT no Diversificado	¢	4,950,489
Fondo de Inversión Empresarial BCT no Diversificado		4,754,404
Fondo de Inversión Líquido BCT C no Diversificado		35,880,757
Fondo de Inversión Liquidez BCT D no Diversificado		84,494,264
Fondo de Inversión Renta BCT D no Diversificado		3,733,401
Total Comisiones Ganadas	¢	<u>133,813,315</u>

7. Intereses, descuentos y Dividendos

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2007, un detalle de los intereses, descuentos y dividendos, es como sigue:

Títulos valores emitidos por entidades del sector público	¢	3,816,450
Por operaciones de recompras		1,018,059
Amortización de descuentos sobre inversiones		15,702,209
Intereses sobre cuentas de efectivo		46,266
Total Intereses, Descuentos y Dividendos	¢	<u>20,582,984</u>

8. Gastos del Personal

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2007, un detalle de Gastos del Personal, es como sigue:

Sueldos y salarios	¢	67,526,272
Cargas sociales		15,531,043
Otros beneficios al personal		872,937
Total Gastos del Personal	¢	<u>83,930,252</u>

9. Otros Gastos Operativos

Para el período terminado el 30 de setiembre de 2007, un detalle de los otros gastos operativos, es como sigue:

Alquileres	¢	22,806,588
Otros		7,882,269
Total Gastos Operativos	¢	<u>30,688,857</u>



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2007
(En colones sin céntimos)

10. Cuentas de Orden

Al 30 de setiembre de 2007, el resumen de las cuentas de orden es el siguiente:

Valor del Activo Neto en Fondos Administrados:

Valor neto de Fondos en colones	¢	2,172,686,846
Valor neto de Fondos en dólares		<u>12,541,930,629</u>
Total Cuentas de Orden	¢	<u><u>14,714,617,475</u></u>