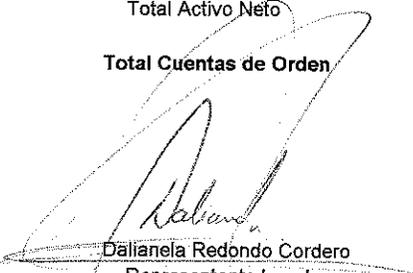




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado  
Estado de Activos Netos  
Al 30 de junio de 2010  
(en colones sin céntimos)

	Nota
<b>Activos:</b>	
Caja y Bancos	3 ¢ 203,134,529
Valores Negociables-Locales	4 2,699,305,079
Intereses por Cobrar	37,118,092
Total de Activo	<u>2,939,557,700</u>
<b>Pasivos:</b>	
Pasivo Circulante	
Cuentas por pagar	5 130,941,501
Comisiones por pagar	134,660
Total Pasivo	<u>131,076,161</u>
<b>Activo Neto:</b>	<u>2,808,481,539</u>
<b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>	
Certificados de títulos de Participación	6 2,808,072,987
Utilidad del período por Distribuir	408,552
Total Activo Neto	¢ <u>2,808,481,539</u>
<b>Total Cuentas de Orden</b>	8 ¢ <u>385,273,347</u>

  
Dalianela Redondo Cordero  
Representante Legal

  
Santos Calvo Rojas  
Contador

  
Nelson García Rivas  
Auditor Interno

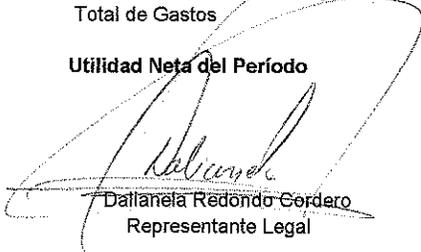
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



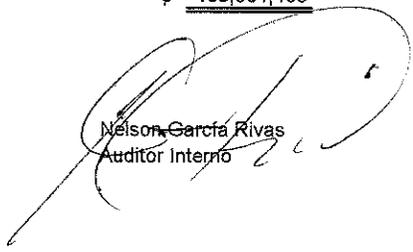
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado  
Estado de Operaciones  
del 1 de enero al 30 de junio de 2010  
(en colones sin céntimos)

	Nota	
<b>Ingresos:</b>		
Intereses, descuentos y Dividendos	¢	149,494,046
Ganancia en la negociación de valores Negociables		<u>3,172,689</u>
Total de Ingresos		152,666,735
<b>Gastos:</b>		
Comisiones por Administración	7	29,881,978
Intereses por operaciones en el mercado de Liquidez		702,385
Primas sobre valores Negociables		<u>16,481,206</u>
Total de Gastos		47,065,569
<b>Utilidad Neta del Período</b>	¢	<u>105,601,166</u>

  
Dallaneta Redondo Gordero  
Representante Legal

  
Santos Calvo Rojas  
Contador

  
Nelson García Rivas  
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado  
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio de 2010  
(En colones sin céntimos)

1. Políticas y Métodos de registro

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

2. Moneda

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones sin céntimos.

3. Caja y Bancos

Un detalle de Caja y Bancos es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	¢ 189,061,623
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país	14,072,906
Total de Caja y Bancos	¢ <u>203,134,529</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los Valores Negociables Locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢ 719,133,585
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	602,333,793
Títulos emitidos de Bancos del sector público	508,717,393
Títulos emitidos de Bancos del sector privado	700,000,000
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa	169,120,308
Total Valores Negociables Locales	¢ <u>2,699,305,079</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢ 130,033,050
Con instituciones públicas	23,764
Sumas recibidas por invertir	884,687
Total de Cuentas por Pagar	¢ <u>130,941,501</u>

El rubro de beneficios por pagar a inversionistas corresponde al saldo de las utilidades que el Fondo distribuye diariamente, esta cuenta se debita en el momento en que los clientes solicitan la liquidación de sus participaciones.



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado  
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio de 2010  
(En colones sin céntimos)

6. Participaciones

Los Certificados de Títulos de Participación, representan los derechos proporcionales de los inversionistas sobre el activo neto del Fondo.

Estos certificados tienen un valor nominal de ¢ 1.00, por lo que el precio de los certificados no varía, al 30 de junio de 2010, el total de las participaciones es por ¢ 2.808.072.987

7. Gasto por Comisiones de Administración

Un detalle de las Comisiones de Administración pagadas es el siguiente:

Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	¢ 29,881,978
Total Gastos por Comisiones Administrativas	¢ <u>29,881,978</u>

8. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	¢ 169,901,650
Valores negociables recibidos en garantía	201,361,000
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	<u>14,010,697</u>
Total de Cuentas de Orden	¢ <u>385,273,347</u>