



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Grupo Financiero BCT

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2009
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Activos:		
Caja y Bancos		¢ 45,276,080
Valores Negociables-Locales	3	5,486,862,038
Intereses por Cobrar		26,489,564
Total de Activo		<u>5,558,627,682</u>
Pasivos:		
Pasivo Circulante		
Cuentas por pagar	4	192,629,872
Comisiones por pagar		257,274
Total Pasivo		<u>192,887,146</u>
Activo Neto:		<u>5,365,740,536</u>
Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de Participación	5	5,364,405,675
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones		(10,496)
Utilidad del período por Distribuir		1,345,357
Total Activo Neto		<u>¢ 5,365,740,536</u>
Total Cuentas de Orden	7	<u>¢ 684,245,682</u>


Daliana Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

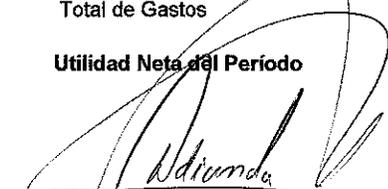
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Grupo Financiero BCT

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2009
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y Dividendos		¢ 439,770,884
Ganancia en la negociación de valores Negociables		<u>1,158,878</u>
Total de Ingresos		440,929,762
Gastos:		
Comisiones por Administración	6	69,747,447
Intereses por operaciones en el mercado de Liquidez		1,526,228
Primas sobre valores Negociables		<u>3,053,963</u>
Total de Gastos		74,327,638
Utilidad Neta del Periodo		¢ <u><u>366,602,124</u></u>


Dailiana Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Grupo Financiero BCT

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2009

(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. Valores Negociables Locales

Un detalle de los Valores Negociables Locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	¢ 2,265,453,617
Títulos emitidos de Bancos del sector Público	1,272,825,411
Títulos emitidos de Bancos del sector Privado	1,340,740,370
Títulos emitidos del Sector Público, en colones, bajo acuerdos de reventa	362,324,823
Títulos emitidos del Sector Privado, en colones, bajo acuerdos de reventa	245,517,817
Total Valores Negociables Locales	¢ <u>5,486,862,038</u>

4. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢ 191,318,738
Con instituciones públicas	5,033
Sumas recibidas por invertir	1,306,101
Total de Cuentas por Pagar	¢ <u>192,629,872</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.

5. 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 setiembre de 2009, el total de las participaciones es por ¢ 5.364.405.675



BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
 Grupo Financiero BCT
 Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2009
 (En colones sin céntimos)

6. 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.	¢ 69,747,447
Total Gastos por Comisiones Administrativas	¢ <u>69,747,447</u>

7. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	¢ 285,760,622
Valores negociables recibidos en garantía	399,209,060
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	9,276,000
Total de Cuentas de Orden	¢ <u>694,245,682</u>