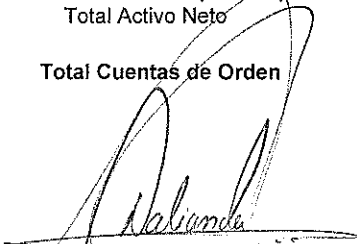




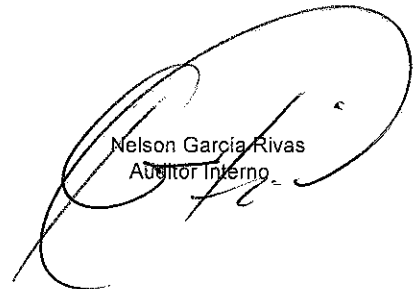
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

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

	Nota	
Activos:		
Caja y Bancos	3	¢ 143,480,461
Valores Negociables-Locales	4	2,618,668,297
Intereses por Cobrar		6,451,993
Total de Activo		<u>2,768,600,751</u>
Pasivos:		
Pasivo Circulante		
Cuentas por pagar	5	159,587,303
Comisiones por pagar		869,994
Total Pasivo		<u>160,457,297</u>
Activo Neto:		<u>2,608,143,454</u>
Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de Participación	6	2,607,811,546
Utilidad del período por Distribuir		331,908
Total Activo Neto		¢ <u>2,608,143,454</u>
Total Cuentas de Orden	8	¢ <u>1,483,504,311</u>


Dailiana 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 setiembre de 2010
(en colones sin céntimos)

Ingresos:

Intereses, descuentos y Dividendos
Ganancia en la negociación de valores Negociables
Total de Ingresos

Nota

¢ 224,803,416
3,228,163
228,031,579

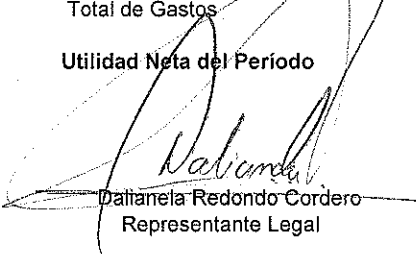
Gastos:

Comisiones por Administración
Intereses por operaciones en el mercado de Liquidez
Primas sobre valores Negociables
Pérdidas en la negociación de valores Negociables
Total de Gastos

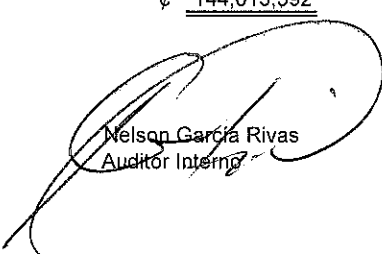
7 41,818,085
1,431,954
40,588,276
179,872
84,018,187

Utilidad Neta del Periodo

¢ 144,013,392


Dailiana 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
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 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	¢	27,091,451
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		116,389,010
Total de Caja y Bancos	¢	<u>143,480,461</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los Valores Negociables Locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	357,174,637
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica		212,166,150
Títulos emitidos de Bancos del sector público		597,383,695
Títulos emitidos de Bancos del sector privado		775,000,000
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		676,943,815
Total Valores Negociables Locales	¢	<u>2,618,668,297</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	158,535,524
Con instituciones públicas		38,187
Sumas recibidas por invertir		1,013,592
Total de Cuentas por Pagar	¢	<u>159,587,303</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.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 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 setiembre de 2010, el total de las participaciones es por ₡ 2.607.811.546

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.	₡	<u>41,818,085</u>
Total Gastos por Comisiones Administrativas	₡	<u>41,818,085</u>

8. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	₡	678,045,416
Valores negociables recibidos en garantía		803,858,895
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar		1,600,000
Total de Cuentas de Orden	₡	<u>1,483,504,311</u>