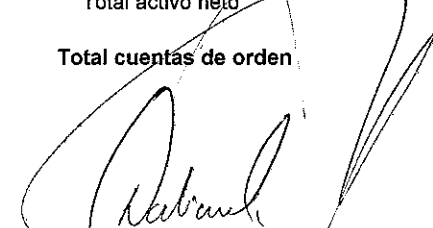





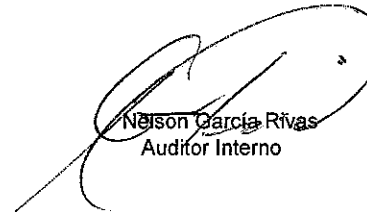
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2011
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Activos:		
Caja y bancos	3	¢ 568,908,755
Valores negociables-locales	4	14,302,386,513
Intereses por cobrar		77,433,883
Total de activo		<u>14,948,729,151</u>
Pasivos:		
Cuentas por pagar	5	212,155,965
Comisiones por pagar		706,548
Total pasivo		<u>212,862,513</u>
Activo Neto:		<u>14,735,866,638</u>
Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de participación	6	14,734,454,065
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones		(3,165,001)
Ganancia del periodo por distribuir		4,577,574
Total activo neto		¢ <u>14,735,866,638</u>
Total cuentas de orden	8	¢ <u>7,358,134,886</u>


Dafaneta Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

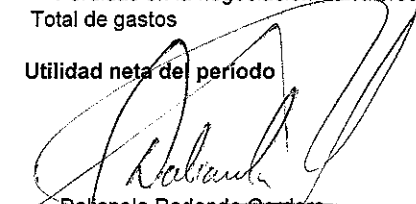
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros



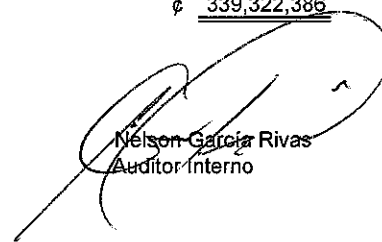
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2011
(en colones sin céntimos)

Ingresos:	Nota	
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 511,344,731
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>5,267,792</u>
Total de ingresos		516,612,523
Gastos:		
Comisiones por administración	7	122,354,407
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		1,946,737
Primas sobre valores negociables		52,344,076
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>644,917</u>
Total de gastos		177,290,137
Utilidad neta del período		¢ <u><u>339,322,386</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



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2011
 (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	¢ 568,908,755
Total de caja y bancos	¢ <u>568,908,755</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢ 1,800,854,279
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	2,913,570,002
Títulos emitidos de bancos del sector público	2,401,430,766
Títulos emitidos de bancos del sector privado	3,923,937,745
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa	3,212,399,071
Títulos emitidos del Sector Privado, en colones, bajo acuerdos de reventa	50,194,650
Total valores negociables locales	¢ <u>14,302,386,513</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢ 211,136,327
Con instituciones públicas	144,510
Sumas recibidas por invertir	875,128
Total de cuentas por pagar	¢ <u>212,155,965</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 setiembre de 2011
 (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 2011, el total de las participaciones es por ¢ 14.734.454.065

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.	¢ 122,354,407
Total gastos por comisiones administrativas	¢ <u>122,354,407</u>

8 Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

Compromisos del fondo por adquisición de títulos con pacto de reventa	¢ 3,265,846,481
Títulos comprados pendientes de recibir	463,000,000
Valores negociables recibidos en garantía	3,504,310,310
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	124,978,095
Total de cuentas de orden	¢ <u>7,358,134,886</u>