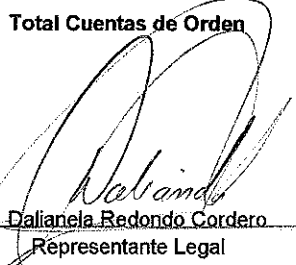




BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Grupo Financiero BCT

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

	Nota	
Activos:		
Caja y Bancos		¢ 1,395,065
Valores Negociables-Locales	3	6,562,466,613
Intereses por Cobrar		20,732,854
Total de Activo		<u>6,584,594,532</u>
Pasivos:		
Pasivo Circulante		
Cuentas por pagar	4	120,997,146
Comisiones por pagar		309,899
Total Pasivo		<u>121,307,045</u>
Activo Neto:		<u>6,463,287,487</u>
Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de Participación	5	6,461,640,918
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de Inversiones		21,841
Utilidad del período por Distribuir		1,624,728
Total Activo Neto		¢ <u>6,463,287,487</u>
Total Cuentas de Orden	7	¢ <u>1,898,579,355</u>


Daliana Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson Garza 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 junio de 2009
(en colones sin céntimos)

Ingresos:

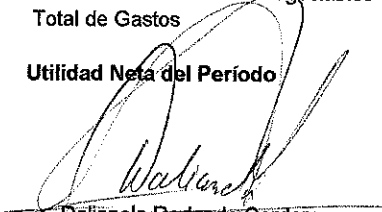
	Nota	
Intereses, descuentos y Dividendos		¢ 283,816,883
Ganancia en la negociación de valores Negociables		<u>1,721</u>
Total de Ingresos		283,818,604

Gastos:

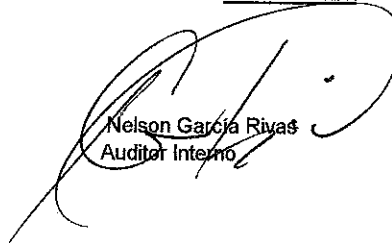
Comisiones por Administración	6	44,462,653
Intereses por operaciones en el mercado de Liquidez		951,382
Primas sobre valores Negociables		<u>1,762,438</u>
Total de Gastos		47,176,473

Utilidad Neta del Período

¢ 236,642,131


Dalíana 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 junio 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 Banco Central de Costa Rica	¢ 956,821,223
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	2,408,138,420
Títulos emitidos de Bancos del sector Público	1,049,413,177
Títulos emitidos de Bancos del sector Privado	1,290,454,588
Títulos emitidos del Sector Público, en colones, bajo acuerdos de reventa	634,747,233
Títulos emitidos del Sector Privado, en colones, bajo acuerdos de reventa	222,891,972
Total Valores Negociables Locales	¢ <u>6,562,466,613</u>

4. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢ 120,320,839
Con instituciones públicas	3,844
Sumas recibidas por invertir	672,463
Total de Cuentas por Pagar	¢ <u>120,997,146</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 junio de 2009, el total de las participaciones es por ¢ 6.461.640.918



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 junio 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.	¢	44,462,653
Total Gastos por Comisiones Administrativas	¢	<u>44,462,653</u>

7. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	¢	860,665,631
Títulos comprados pendientes de recibir		38,804,115
Valores negociables recibidos en garantía		991,109,609
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar		8,000,000
Total de Cuentas de Orden	¢	<u>1,898,579,355</u>