



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

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - No Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de junio de 2009
(en dólares sin céntimos)

Activos:		
Caja y Bancos		US\$ 2,588,734
Valores negociables-Locales	3	1,963,194
Intereses por Cobrar		2,309
Total de Activo		<u>US\$ 4,554,237</u>
Pasivos:		
Pasivo Circulante		
Cuentas por Pagar	4	6,097
Comisiones por Pagar		62
Total Pasivo		<u>6,159</u>
Activo Neto:		<u>4,548,078</u>
Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de Participación	5	4,547,884
Utilidad del período por Distribuir		194
Total Activo Neto		<u>US\$ 4,548,078</u>
Total Cuentas de Orden	7	<u>US\$ 2,554,351</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 Dólares - No Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de junio de 2009
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :

Intereses, descuentos y Dividendos
Total de Ingresos

Nota

US\$ 11,122
11,122

Gastos :

Comisiones por Administración
Total de Gastos

6

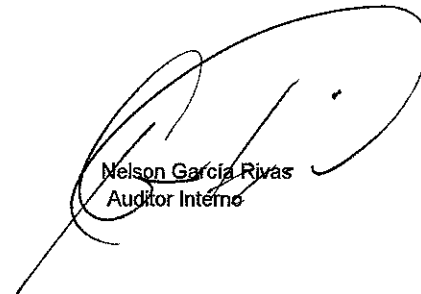
1,874
1,874

Utilidad Neta Acumulada

US\$ 9,248


Dalianela 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 Dólares - No Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 2009
(En dólares 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 dólares sin céntimos.

3. Valores Negociables Locales

Un detalle de los Valores Negociables Locales es el siguiente:

Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa	US\$	166,400
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		921,794
Títulos emitidos de Bancos del Sector Público		875,000
Total Valores Negociables Locales	US\$	<u>1,963,194</u>

4. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	5,797
Sumas recibidas por invertir		300
Total de Cuentas por Pagar	US\$	<u>6,097</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 \$ 4.547.884



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

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - No Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 2009
(En dólares sin céntimos)

6. Gasto por Comisiones de Administración

Un detalle del Gasto por Comisiones de Administración es el siguiente:

Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	US\$	<u>1,874</u>
Total Gastos por Comisiones Administrativas	US\$	<u><u>1,874</u></u>

7. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	US\$	1,091,356
Valores negociables recibidos en garantía		<u>1,462,995</u>
Total Cuentas de Orden	US\$	<u><u>2,554,351</u></u>