



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 setiembre de 2009
(en dólares sin céntimos)

Activos:			
Caja y Bancos		US\$	5,608,339
Valores negociables-Locales	3		2,313,418
Intereses por Cobrar			10,596
Total de Activo		US\$	<u>7,932,353</u>
Pasivos:			
Pasivo Circulante			
Cuentas por Pagar	4		494,031
Comisiones por Pagar			102
Total Pasivo			<u>494,133</u>
Activo Neto:			<u>7,438,220</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de Participación	5		7,437,840
Utilidad del período por Distribuir			380
Total Activo Neto		US\$	<u>7,438,220</u>
Total Cuentas de Orden	7	US\$	<u>1,504,886</u>


Dalenela Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



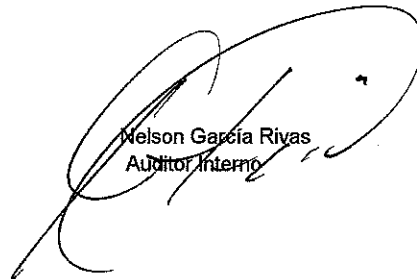
BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Grupo Financiero BCT

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - No Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2009
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :		
Intereses, descuentos y Dividendos	Nota	US\$ 37,618
Total de Ingresos		<u>37,618</u>
Gastos :		
Comisiones por Administración	6	<u>9,420</u>
Total de Gastos		<u>9,420</u>
Utilidad Neta Acumulada		<u><u>US\$ 28,198</u></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
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 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\$	79,981
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		508,437
Títulos emitidos de Bancos del Sector Privado		1,725,000
Total Valores Negociables Locales	US\$	<u>2,313,418</u>

4. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	8,095
Sumas recibidas por invertir		485,936
Total de Cuentas por Pagar	US\$	<u>494,031</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 \$ 7.437.840



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 setiembre 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\$	9,420
Total Gastos por Comisiones Administrativas	US\$	<u>9,420</u>

7. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	US\$	589,035
Valores negociables recibidos en garantía en colones		242,382
Valores negociables recibidos en garantía		670,469
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		3,000
Total Cuentas de Orden	US\$	<u>1,504,886</u>