



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2014
(en dólares sin céntimos)

	Nota		
Activos:			
Caja y bancos	3	US\$	1,260,573
Valores negociables-locales	4		7,970,978
Intereses por cobrar			34,956
Total de activo		US\$	<u>9,266,507</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5		83,225
Comisiones por pagar			176
Total pasivo			<u>83,401</u>
Activo Neto:			<u>9,183,106</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6		9,182,732
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			2,596
Utilidad del período por distribuir			(2,222)
Total Activo Neto		US\$	<u>9,183,106</u>
Total cuentas de orden	8	US\$	<u>5,408,311</u>


Ariel Vishnja Baruch
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contralor


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 Dólares - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2014
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :			
Intereses, descuentos y dividendos		Nota	
Ganancia en la negociación de valores negociables		US\$	167,779
Total de ingresos			<u>1,776</u>
			169,555
Gastos :			
Comisiones por administración	7		49,462
Gastos financieros			-
Primas sobre valores negociables			16,727
Pérdidas en la negociación de valores negociables			-
Total de gastos			<u>66,189</u>
Utilidad Neta Acumulada		US\$	<u><u>103,366</u></u>

Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal

Esteban Barrantes Paniagua
Contralor

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 Dólares - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2014
(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. Caja y bancos

Un detalle de caja y bancos, es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	US\$	1.256.487
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		586
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2.500
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector publico del país		1.000
Total caja y bancos	US\$	<u>1.260.573</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos por Gobierno de Costa Rica	US\$	900.303
Títulos emitidos de bancos del sector público		3.603.820
Títulos emitidos de bancos del sector privado		1.500.115
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		865.246
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		-
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		1.101.494
Total valores negociables locales	US\$	<u>7.970.978</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	80.944
Sumas recibidas por invertir		2.039
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Con instituciones públicas		242
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>83.225</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 Dólares - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2014
 (En dólares 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 2014, el total de las participaciones es por \$9.182.732.

7. 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\$	49.462
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>49.462</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 recompra	US\$	1.102.620
Títulos comprados por recibir		-
Títulos vendidos pendientes de entregar		-
Valores negociables recibidos en garantía		1.589.484
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		<u>2.716.207</u>
Total cuentas de orden	US\$	<u>5.408.311</u>