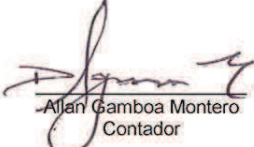




Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - No Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2015
(Con cifras correspondientes de 2014)
(en dólares sin céntimos)

	Nota	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Activos:			
Caja y bancos	3	US\$ 8,436,692	1,260,573
Valores negociables-locales	4	17,747,693	7,970,978
Intereses por cobrar		88,669	34,956
Total de activo		<u>US\$ 26,273,054</u>	<u>9,266,507</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5	121,203	83,225
Comisiones por pagar		645	176
Total pasivo		<u>121,848</u>	<u>83,401</u>
Activo Neto:		<u>26,151,206</u>	<u>9,183,106</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6	26,150,356	9,182,732
Ganancias (pérdidas) no realizadas por valuación de Inversiones		(213)	2,596
Utilidad del período por distribuir		1,063	(2,222)
Total Activo Neto		<u>US\$ 26,151,206</u>	<u>9,183,106</u>
Total cuentas de orden	8	<u>US\$ 10,580,771</u>	<u>5,408,311</u>


 Ariel Vishnia Baruch
 Representante Legal


 Allan Gamboa Montero
 Contador


 Nelson García Rivas
 Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

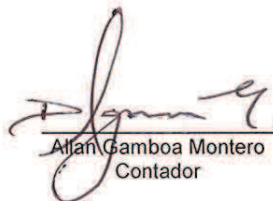


Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - No Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2015
(Con cifras correspondientes de 2014)
(en dólares sin céntimos)

		2015	2014
Ingresos :	Nota		
Intereses, descuentos y dividendos	US\$	475,485	167,779
Ganancia en la negociación de valores negociables		234	1,776
Total de ingresos		<u>475,719</u>	<u>169,555</u>
Gastos :			
Comisiones por administración	7	165,755	49,462
Primas sobre valores negociables		63,998	16,727
Pérdidas en la negociación de valores negociables		228	-
Total de gastos		<u>229,981</u>	<u>66,189</u>
Utilidad Neta Acumulada	US\$	<u>245,738</u>	<u>103,366</u>


Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal


Allan Gamboa Montero
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares – No Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2015
 (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:

	30 de setiembre de	
	2015	2014
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	US\$ 8,031,847	1,256,487
Cuentas corrientes en entidades financieras sector publico del país	1,497	1,000
Cuentas corrientes en entidades financieras sector privado del país	400,848	586
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior	2,500	2,500
Total caja y bancos	US\$ 8,436,692	1,260,573

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

	30 de setiembre de	
	2015	2014
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	US\$ -	900,303
Títulos emitidos del sector público financiero	3,299,950	3,603,820
Títulos emitidos del sector privado financiero	9,882,976	2,365,361
Títulos emitidos sector público, bajo acuerdos de reventa	2,893,056	-
Títulos emitidos sector privado, bajo acuerdos de reventa	1,671,711	1,101,494
Total valores negociables locales	US\$ 17,747,693	7,970,978

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	30 de setiembre de	
	2015	2014
Beneficios por pagar a inversionistas	US\$ 116,426	80,944
Sumas recibidas por invertir	4,539	2,039
Con instituciones públicas	238	242
Total de cuentas por pagar	US\$ 121,203	83,225

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.



Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares – No Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2015
 (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 varia, al 30 de setiembre de 2015, el total de las participaciones es por \$26.150.356 (\$9.182.732 para el 2014).

7. Gasto por comisiones de administración

Un detalle del gasto por comisiones de administración es el siguiente:

	30 de setiembre de	
	2015	2014
Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	US\$ 165,755	49,462
Total gastos por comisiones administrativas	US\$ 165,755	49,462

8. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

	30 de setiembre de	
	2015	2014
Compromisos del fondo por adquisición de títulos pacto de recompra	US\$ 4,571,228	1,102,620
Valores negociables recibidos en garantía	5,976,580	1,589,485
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar	32,963	2,716,206
Total cuentas de orden	US\$ 10,580,771	5,408,311