BCT
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre 2015, diciembre y setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
ACTIVOS				
Disponibilidades	3	**4,753,021**	**67,987,799**	**292,361,480**
Efectivo		100,000	100,000	100,000
Banco Central		-	-	-
Entidades financieras del país		4,653,021	67,887,799	292,261,480
Entidades financieras del exterior		-	-	-
Otras disponibilidades		-	-	-
Productos por cobrar		-	-	-
Inversiones en instrumentos financieros		**307,595,589**	**165,154,161**	**1,796,068**
Mantenidas para negociar		-	-	-
Disponibles para la venta	4	303,014,345	164,414,829	1,775,255
Mantenidas al vencimiento		-	-	-
Instrumentos financieros derivados		-	-	-
Productos por cobrar		4,581,244	739,332	20,813
(Estimación por deterioro)		-	-	-
Cuentas y comisiones por cobrar		**792,437**	**5,711,130**	**904,650**
Comisiones por cobrar		773,779	5,711,130	698,211
Cuentas por cobrar por operaciones bursátiles		-	-	-
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas		-	-	-
Impuesto sobre la renta diferido		18,658	-	206,439
Otras cuentas por cobrar		-	-	-
Productos por cobrar		-	-	-
(Estimación por deterioro)		-	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)		-	-	-
Otros activos		**144,481,661**	**198,409,889**	**185,925,007**
Cargos diferidos		509,200	738,340	814,720
Activos Intangibles	5	90,907,284	144,271,074	77,871,325
Otros activos		53,065,177	53,400,475	107,238,962
TOTAL DE ACTIVOS		**457,622,708**	**437,262,979**	**480,987,205**
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público		-	-	-
A la vista		-	-	-
A Plazo		-	-	-
Otras obligaciones con el público		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Obligaciones con entidades		-	-	-
A la vista		-	-	-
A plazo		-	-	-
Otras obligaciones con entidades		-	-	-
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Cuentas por pagar y provisiones		**23,583,736**	**32,016,188**	**49,038,569**
Cuentas por pagar por servicios bursátiles		-	-	-
Impuesto sobre la renta diferido		493,157	286,999	248,972
Provisiones		-	-	10,685,500
Otras Cuentas por pagar diversas	6	23,090,579	31,729,189	38,104,097
Cargos financieros por pagar		-	-	-
Otros pasivos		-	-	-
Ingresos diferidos		-	-	-
Estimación por deterioro de créditos contingentes		-	-	-
Otros pasivos		-	-	-
TOTAL DE PASIVOS		**23,583,736**	**32,016,188**	**49,038,569**

BCT
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre 2015, diciembre y setiembre 2014
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2015	Diciembre 2014	Setiembre 2014
PATRIMONIO				
Capital social	7	**200,000,000**	**200,000,000**	**200,000,000**
Capital pagado		200,000,000	200,000,000	200,000,000
Capital donado		-	-	-
Capital suscrito no integrado		-	-	-
Aportes patrimoniales no capitalizados		-	-	-
Ajustes al patrimonio		**1,107,166**	**669,664**	**90,808**
Superavit por revaluación inmuebles, mobiliario y equipo		-	-	-
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1,107,166	669,664	90,808
Ajuste valuación de Inversiones en respaldo de capital mínimo funcionamiento y reserva de liquidez		-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos		-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cesación de pagos, morosos o en litigio		-	-	-
Superavit por revaluación de otros activos		-	-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados		-	-	-
Ajuste por valoración de obligaciones de entregar títulos en reportos y préstamos de valores		-	-	-
Ajuste por valuación de participaciones en otras empresas		-	-	-
Ajuste por conversión de estados financieros		-	-	-
Reservas patrimoniales		**44,748,555**	**44,748,555**	**44,748,555**
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		**159,828,572**	**139,360,819**	**139,360,819**
Resultado del periodo		**28,354,679**	**20,467,753**	**47,748,454**
Patrimonio del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo		-	-	-
Intereses minoritarios		-	-	-
TOTAL DEL PATRIMONIO		**434,038,972**	**405,246,791**	**431,948,636**
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		**457,622,708**	**437,262,979**	**480,987,205**
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS		-	-	-
ACTIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
PASIVOS DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
PATRIMONIO DE LOS FIDEICOMISOS		-	-	-
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	12	**31,723,912,057**	**29,425,901,908**	**31,563,880,313**
Cuentas de orden por cuenta propia deudoras		-	-	-
Cuentas de orden por cuenta terceros deudoras		31,723,912,057	29,425,901,908	31,563,880,313
Cuentas de orden por cuenta propia por actividad de custodia		-	-	-
Cuentas de orden por cuenta de terceros por actividad custodia		-	-	-

Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Nota:
Las notas forman parte integral de los estados financieros

BCT
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Para el periodo terminado el 30 de setiembre del periodo actual y periodos anteriores
(En colones sin céntimos)

	NOTA	Setiembre 2015	Jun-Set 2015	Setiembre 2014	Jun-Set 2014
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		77,152	3,474	386,499	56,518
Por inversiones en instrumentos financieros	8	7,384,640	2,896,606	8,922,951	1,010,586
Por cuentas de créditos		-	-	-	-
Por arrendamientos financieros		-	-	-	-
Por ganancia por diferencias de cambios y UD		-	99,787	28,536,617	255,466
Por ganancia instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1,318,703	62,798	2,043	2,043
Por ganancia inversión en propiedades		-	-	-	-
Por ganancia en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros ingresos financieros		-	-	-	-
Total de Ingresos Financieros		**8,980,495**	**3,064,665**	**33,848,110**	**1,324,413**
Gastos Financieros					
Por Obligaciones con el Público		-	-	-	-
Por Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	-	-	-
Por Obligaciones con Entidades Financieras		-	-	-	-
Por otras cuentas por pagar diversas		-	-	-	-
Por Obligaciones Subordinadas, Convertibles y Preferentes		-	-	-	-
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD		1,368,000	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros mantenidos para negociar		-	-	-	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	-	-	-
Por pérdidas en inversión en propiedades		-	-	-	-
Por pérdida en instrumentos derivados		-	-	-	-
Por otros gastos financieros		-	-	-	-
Total de Gastos Financieros		**1,368,000**	-	-	-
Por estimación de deterioro de activos		-	-	-	-
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones		-	-	-	-
RESULTADO FINANCIERO		**7,612,495**	**3,064,665**	**33,848,110**	**1,324,413**
Otros Ingresos de Operación					
Por comisiones por servicios	9	243,581,956	77,266,833	272,357,979	80,000,631
Por bienes realizables		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de otras empresas		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por ganancia por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por cambio y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Por otros ingresos con partes relacionadas		-	-	-	-
Por otros ingresos operativos		1,874,133	167,897	9,796,257	600,622
Total Otros Ingresos de Operación		**245,456,089**	**77,434,730**	**282,354,232**	**80,200,254**
Otros Gastos de Operación					
Por comisiones por servicios		5,612,743	1,711,600	535,242	900,324
Por bienes realizables		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones de capital en otras empresas		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGEVAL		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUPEN		-	-	-	-
Por pérdida por participaciones en el capital de entidades supervisadas por SUGESE		-	-	-	-
Por bienes diversos		-	-	-	-
Por provisiones		-	-	4,646,579	1,551,889	
Por cambio y arbitraje de divisas		-	-	-	-
Por otros gastos con partes relacionadas		38,437,373	13,876,785	40,867,539	9,821,060
Por otros gastos operativos	11	1,250,577	167,896	4,407,856	1,487,903
Por amortización costos directos diferidos asociados a créditos		-	-	-	-
Total Otros Gastos de Operación		**46,600,693**	**15,756,282**	**49,549,216**	**12,963,976**
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		**206,379,799**	**64,743,093**	**266,653,126**	**68,500,691**
Gastos Administrativos					
Por gastos de personal	10	84,673,871	27,279,124	140,002,569	36,557,425
Por otros gastos de Administración	11	82,890,437	27,504,507	51,681,876	18,468,472
Total Gastos Administrativos		**167,564,310**	**54,783,631**	**199,684,385**	**69,025,897**
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		**38,815,489**	**9,959,462**	**66,968,741**	**(465,206)**
Impuesto sobre la renta		10,460,810	3,089,902	20,785,862	64,864
Impuesto sobre la renta diferido		-	-	-	-
Disminución de impuesto sobre la renta		-	-	1,363,525	-
Participaciones sobre la Utilidad		-	-	-	-
Disminución de Participaciones sobre la Utilidad		-	-	-	-
RESULTADO DEL PERIODO		**28,354,679**	**6,869,560**	**47,546,454**	**(530,067)**
Resultados del periodo atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-
Resultados del periodo atribuidos a la controladora		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Superávit por revaluación de inmuebles, mobiliario y equipo (331.03)		-	-	-	-
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta (331.02)		1,107,166	722,791	90,808	(204,984)
Ajuste por valuación de inversiones en capital de la reserva de liquidez (331.03)		-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros restringidos, neto impuesto sobre renta (331.04)		-	-	-	-
Ajuste por valuación de instrumentos financieros en cuentas de pagos, recaudo e en línea, neto impuestos sobre renta (331.05)		-	-	-	-
Superávit por revaluación de otros activos (331.06)		-	-	-	-
Ajuste por valoración de instrumentos derivados (331.07)		-	-	-	-
Otro (331.08 + 332 + 333)		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		**1,107,166**	**722,791**	**90,808**	**(204,984)**
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		**29,461,845**	**7,592,351**	**47,637,262**	**(734,983)**
Atribuidos a los Intereses minoritarios					
Atribuidos a la Controladora					

Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson Garcia Rivas
Auditor Interno

Nota:
Las notas forman parte integral de los estados financieros

BCT
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2015 y 2014
(En Colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2015	Setiembre 2014
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		28,354,679	47,748,454
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		77,021,654	30,972,362
Ganancia o pérdida por venta de activos recibidos en dación de pago y de inmuebles, mobiliario y equipo.		-	-
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,368,089	(30,866,003)
Pérdidas por estimación por deterioro cartera de créditos		-	-
Pérdidas por estimación por deterioro de inversiones		-	-
Pérdidas por otras estimaciones		17,264,465	27,707,420
Gastos por provisión para prestaciones sociales, neto de pagos		4,796,170	13,319,247
Depreciaciones y amortizaciones		53,592,930	20,811,698
Ingreso por novación de deuda		-	-
Participación minoritaria en la utilidad neta de subsidiaria		-	-
Variación en los activos (aumento), o disminución		(15,414,884)	(254,527,800)
Valores Negociables		-	-
Créditos y avances de efectivo		-	-
Bienes realizables		-	-
Productos por cobrar		1,076,781	21,223,121
Otros activos		(16,491,665)	(275,750,921)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		(14,596,710)	(5,370,129)
Obligaciones a la vista y a plazo		-	-
Otras cuentas por pagar y provisiones		(14,596,710)	(5,370,129)
Productos por pagar		-	-
Otros pasivos		-	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		75,364,739	(181,177,113)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en Instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(138,599,517)	-
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		-	369,199,160
Adquisición de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Venta o disminución de inmuebles mobiliario y equipo		-	-
Participaciones en efectivo en el capital de otras empresas		-	-
Otras actividades de inversión		-	-
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(138,599,517)	369,199,160
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		-	-
Nuevas obligaciones subordinadas		-	-
Nuevas obligaciones convertibles		-	-
Nuevas obligaciones preferentes		-	-
Pago de obligaciones		-	-
Pago de dividendos		-	-
Otras actividades de financiamiento		-	-
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	-
Incremento capital fusión CFL		-	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		-	-
Aumento neto en Efectivo y equivalentes		(63,234,778)	188,022,047
Efectivo y equivalentes al inicio del año		67,987,799	104,339,433
Efectivo y equivalentes al final del trimestre		4,753,021	292,361,480

Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

BCT

Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

BCT SOCIEDAD DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
Para el periodo terminado al 30 de setiembre de 2015 y 2014
(En colones sin céntimos)

Descripción	Notas	Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al Patrimonio	Reservas Patrimoniales	Fondo Financiamiento para Desarrollo	Resultados acumulados Periodos Ant.	Total
Saldo al 01 de Enero de 2014		200,000,000	-	266,974	44,748,555	-	332,608,789	577,624,318
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-		-
Corrección de errores materiales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Enero 2014		200,000,000	-	266,974	44,748,555	-	332,608,789	577,624,318
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	(176,166)	-	-	-	(176,166)
Dividendos por periodo		-	-	-	-	-	(187,313,000)	(187,313,000)
Resultado Periodo		-	-	-	-	-	47,748,454	47,748,454
Ajustes periodos anteriores		-	-	-	-	-	(5,934,970)	(5,934,970)
Otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	-
Resultados Integrales Totales del periodo		200,000,000	-	90,808	44,748,555	-	187,109,273	431,948,636
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Compra y venta de acciones en tesorería		-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2014		200,000,000	-	90,808	44,748,555	-	187,109,273	431,948,636
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 01 de Enero de 2015		200,000,000	-	669,664	44,748,555	-	159,828,572	405,246,791
Cambios en las políticas contables		-	-	-	-	-		-
Corrección de errores materiales		-	-	-	-	-	-	-
Saldo corregido Enero 2015		200,000,000	-	669,664	44,748,555	-	159,828,572	405,246,791
Ganancia o pérdida no reconocida en resultados		-	-	437,502	-	-	-	437,502
Dividendos por periodo		-	-	-	-	-	-	-
Resultado Periodo		-	-	-	-	-	28,354,679	28,354,679
Otros resultados integrales		-	-	-	-	-	-	-
Resultados Integrales Totales del periodo		200,000,000	-	1,107,166	44,748,555	-	188,183,251	434,038,972
Reservas legales y otras reservas estatutarias		-	-	-	-	-	-	-
Compra y venta de acciones en tesorería		-	-	-	-	-	-	-
Estimaciones por riesgos generales de la actividad bancaria		-	-	-	-	-	-	-
Emisión de acciones		-	-	-	-	-	-	-
Capital pagado adicional		-	-	-	-	-	-	-
Aportes de Capital pendientes de autorización		-	-	-	-	-	-	-
Capitalizacion de Utilidades Acumuladas		-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de Setiembre de 2015		200,000,000	-	1,107,166	44,748,555	-	188,183,251	434,038,972
Atribuidos a los intereses minoritarios		-	-	-	-	-	-	-
Atribuidos a la controladora		-	-	-	-	-	-	-

Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal

Allan Gamboa Montero
Contador

Nelson García Rivas
Auditor Interno

Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2015
(Con cifras correspondientes de 2014)
(En colones sin céntimos)

1. Políticas y métodos de registro

La Compañía sigue las mismas políticas y métodos de contabilización en los estados financieros intermedios, que en los estados financieros anuales más recientes.

2. Unidad monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones sin céntimos (¢), unidad monetaria de la República de Costa Rica.

El tipo de cambio utilizado para la conversión al 30 de setiembre de 2015 es ¢528.62 (¢534.02 en setiembre 2014 y ¢533.31 para diciembre 2014), tipo de cambio de compra referencia del Banco Central de Costa Rica.

3. Disponibilidades

Un detalle de las disponibilidades es el siguiente:

		30 Setiembre		31 de Diciembre
		2015	**2014**	**2014**
Efectivo en caja	¢	100,000	100,000	100,000
Cuentas corrientes en dólares entidades financieras del país		-	18,659	18,634
Cuentas corrientes en colones entidades relacionadas del país		1,043,656	2,561,264	41,459,982
Cuentas corrientes en dólares entidades relacionadas del país		3,609,365	289,681,557	26,409,183
Total disponibilidades	¢	4,753,021	292,361,480	67,987,799

4. Instrumentos financieros disponibles para la venta

Un detalle de las inversiones en instrumentos financieros disponibles para la venta, es el siguiente:

		30 Setiembre		31 de Diciembre
		2015	**2014**	**2014**
Instrumentos financieros del sector público no financiero del país	¢	277,627,466	1,775,255	164,414,829
Instrumentos financieros de entidades financieras del país		25,386,879	-	-
Total inversiones en instrumentos disponibles para la venta	¢	303,014,345	1,775,255	164,414,829

Estas inversiones en instrumentos financieros se clasifican en la categoría de inversiones disponibles para la venta.

5. Activo Intangible

Los activos intangibles corresponden a los sistemas de cómputo adquiridos por BCT Sociedad de Fondos de Inversión a través de Corporación BCT; los cuales se detallan como sigue:

		30 Setiembre		31 Diciembre
		2015	**2014**	**2014**
Costo:				
Saldos al inicio del periodo	¢	182,491,781	109,231,179	109,231,179
Adiciones		-	-	73,260,602
Saldos al final del periodo		182,491,781	109,231,179	182,491,781
Amortización acumulada y deterioro:				
Saldos al inicio del periodo		38,220,707	10,777,297	33,646,806
Gasto por amortización		53,363,790	20,582,557	4,573,901
Saldos al final del periodo		91,584,497	31,359,854	38,220,707
Saldos , netos:				
Saldos al inicio del periodo		144,271,074	98,453,882	75,584,373
Saldos al final del periodo		90,907,284	77,871,325	144,271,074

6. Otras cuentas por pagar diversas

Un detalle de otras cuentas por pagar diversas es el siguiente:

		30 Setiembre		31 de Diciembre
		2015	**2014**	**2014**
Honorarios por pagar	¢	2,448,045	1,024,432	1,511,934
Acreedores por adquisición de bienes y servicios		625,400	1,448,732	1,154,552
Impuesto sobre la renta por pagar		10,460,810	19,220,287	-
Aportes patronales por pagar		1,398,101	2,720,666	1,323,091
Aportes laborales por pagar		495,952	953,544	463,612
Impuestos retenidos por pagar		467,375	1,153,552	183,443
Cuentas por pagar a compañías relacionadas		-	-	24,131,744
Vacaciones por pagar		2,851,885	2,366,696	2,088,036
Aguinaldo acumulado por pagar		4,343,011	9,216,188	421,314
Aporte al presupuesto de la Superintendencia		-	-	451,463
Total de otras cuentas por pagar diversas	¢	23,090,579	38,104,097	31,729,189

7. Capital Social

Al 30 de setiembre de 2015, el capital social está representado por 200.000.000 (200.000.000 en el 2014) de acciones comunes y nominativas, suscritas, pagadas con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢200.000.000, (¢200.000.000 en el 2014).

Durante el periodo 2015, no se acordó declaración alguna de dividendos; para el periodo 2014 la Asamblea de Accionistas, acordó la declaración y pago de dividendos por la suma de ¢187.313.000.

8. Ingresos por productos en inversiones en instrumentos financieros

Un detalle de los ingresos financieros por inversiones en instrumentos financieros; es el siguiente:

		30 Setiembre	
		2015	**2014**
Productos por inversiones en BCCR y sector público no financiero del país	¢	6,546,587	684,909
Productos por inversiones en entidades financieras del país		838,053	3,173,739
Productos por inversiones en entidades financieras del país relacionadas		-	1,064,303
Total ingresos por inversiones en instrumentos financieros	¢	7,384,640	4,922,951

9. Ingresos por comisiones de administración de fondos de inversión

Un detalle de las comisiones por administración de fondos de inversión, es el siguiente:

		30 Setiembre	
		2015	**2014**
Fondo de inversión Ahorro BCT - No diversificado	¢	47,540,517	67,170,927
Fondo de inversión Líquido BCT C - No diversificado		32,236,936	44,405,392
Fondo de inversión Propósito BCT C - No diversificado		-	17,914,389
Fondo de inversión Liquidez BCT D -No diversificado		76,242,206	113,358,884
Fondo de inversión Ahorro BCT D - No diversificado		87,562,296	26,273,569
Fondo de inversión Propósito BCT D - No diversificado		-	3,434,814
Total comisiones por administración de fondos de inversión	¢	243,581,955	272,557,975

10. Gastos del personal

Un detalle de los gastos del personal, es el siguiente:

		30 Setiembre	
		2015	**2014**
Sueldos y bonificaciones del personal	¢	47,060,388	92,981,941
Remuneraciones a directores y fiscales		16,962,453	20,411,361
Décimotercer sueldo		3,921,699	7,755,127
Vacaciones		874,471	923,541
Aporte auxilio de cesantía		2,184,525	-
Cargas sociales patronales		10,884,932	21,568,176
Refrigerios		-	33,805
Capacitación		37,008	-
Seguros		896,585	806,024
Fondo de capitalización laboral		1,411,812	2,791,846
Otros		440,000	400,850
Total gastos del personal	¢	84,673,873	147,672,671

11. Otros gastos operativos y de administración

Un detalle de otros gastos operativos y de administración, es el siguiente:

		30 Setiembre	
		2015	**2014**
Gastos por servicios externos	¢	17,040,599	19,012,685
Gastos de movilidad y comunicación		982,720	1,021,227
Gastos de infraestructura		8,436,431	4,998,340
Amortización de activos intangibles		53,363,790	20,582,558
Gastos generales		3,066,897	6,067,066
Otros gastos operativos		3,238,577	4,407,856
Total otros gastos operativos y de administración	¢	86,129,014	56,089,732

12. Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden, es el siguiente:

		30 Setiembre		31 de Diciembre
		2015	**2014**	**2014**
Activos de los Fondos Administrados				
Fondos financieros en colones	¢	4,877,007,813	3,671,086,684	4,655,506,194
Fondos financieros en dólares		26,846,904,244	27,892,793,629	24,770,395,714
Total cuentas de orden	¢	31,723,912,057	31,563,880,313	29,425,901,908

13. Fondo de Inversión Propósito BCT Dólares No Diversificado:

El 31 de marzo de 2014 el Fondo de Inversión Propósito BCT D No Diversificado terminó sus operaciones.

14. Fondo de Inversión Propósito BCT C- No Diversificado:

El 31 de marzo de 2014 el Fondo de Inversión Propósito BCT C- No Diversificado terminó sus operaciones.