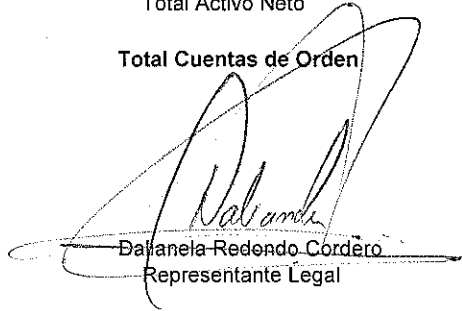




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2010
(en dólares sin céntimos)

	Nota		
Activos:			
Caja y Bancos	3	US\$	3,633,233
Valores negociables-Locales	4		4,195,201
Intereses por Cobrar			5,927
Total de Activo		US\$	<u>7,834,361</u>
Pasivos:			
Pasivo Circulante			
Cuentas por Pagar	5		26,158
Comisiones por Pagar			739
Total Pasivo			<u>26,897</u>
Activo Neto:			<u>7,807,464</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de Participación	6		7,807,309
Utilidad del período por Distribuir			155
Total Activo Neto		US\$	<u>7,807,464</u>
Total Cuentas de Orden	8	US\$	<u>4,019,888</u>


Dafnela Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson Garza Rivas
Auditor Interno

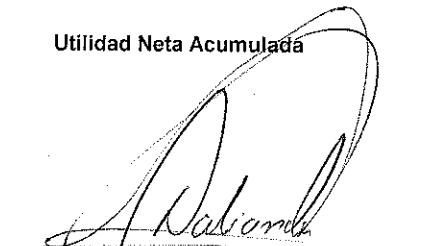
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.




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 2010
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :		
Intereses, descuentos y Dividendos	Nota	
Total de Ingresos	US\$	<u>67,792</u>
		67,792
Gastos :		
Comisiones por Administración	7	25,909
Primas sobre valores Negociables		2
Pérdidas en la negociación de valores Negociables		<u>132</u>
Total de Gastos		26,043
Utilidad Neta Acumulada	US\$	<u><u>41,749</u></u>


Dalianela Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson Garcia Rivas
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2010
(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\$	630,273
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		3,000,260
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,700
Total Caja y Bancos	US\$	<u>3,633,233</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los Valores Negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos de bancos del sector público	US\$	1,615,000
Títulos emitidos de bancos del sector privado		1,025,000
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		747,012
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		808,189
Total Valores Negociables Locales	US\$	<u>4,195,201</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las Cuentas por Pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	17,965
Sumas recibidas por invertir		8,000
Con instituciones públicas		193
Total de Cuentas por Pagar	US\$	<u>26,158</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 2010
(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 2010, el total de las participaciones es por \$ 7.807.309.

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\$	<u>25,909</u>
Total Gastos por Comisiones Administrativas	US\$	<u>25,909</u>

8. Cuentas de Orden

Un detalle de las Cuentas de Orden es el siguiente:

Compromisos del Fondo por adquisición de títulos	US\$	1,556,602
Valores negociables recibidos en garantía		2,221,028
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		<u>155,683</u>
Total Cuentas de Orden	US\$	<u>4,019,888</u>