



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2011
(en dólares sin céntimos)

Activos:	Nota		
Caja y bancos	3	US\$	10,569,246
Valores negociables-locales	4		15,808,933
Intereses por cobrar			38,258
Total de activo		US\$	<u>26,416,437</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5		111,142
Comisiones por pagar			361
Total pasivo			<u>111,503</u>
Activo Neto:			<u>26,304,934</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6		26,304,453
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			92
Utilidad del período por distribuir			389
Total Activo Neto		US\$	<u>26,304,934</u>
Total cuentas de orden	8	US\$	<u>7,836,912</u>


Dailiana Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

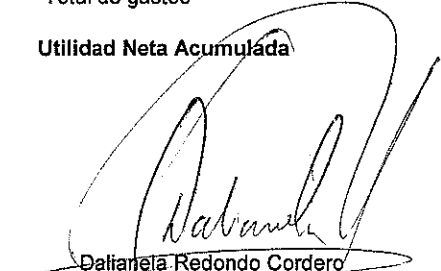
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2011
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :		
Intereses, descuentos y dividendos	Nota	US\$ 182,698
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>835</u>
Total de ingresos		183 533
Gastos :		
Comisiones por administración	7	72,336
Gastos financieros		34
Primas sobre valores negociables		16,475
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>396</u>
Total de gastos		89,241
Utilidad Neta Acumulada		<u><u>US\$ 94,292</u></u>


Dalila Redondo Cordero
Representante Legal


Santos Calvo Rojas
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 - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2011
(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\$	4,338,704
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		6,228,181
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,361
Total caja y bancos	US\$	<u>10,569,246</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos por Banco Central de Costa Rica	US\$	1,069,116
Títulos emitidos de bancos del sector público		6,800,203
Títulos emitidos de bancos del sector privado		4,674,260
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		1,778,184
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		1,487,170
Total valores negociables locales	US\$	<u>15,808,933</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	88,845
Sumas recibidas por invertir		21,949
Con instituciones públicas		348
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>111,142</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 2011
(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 2011, el total de las participaciones es por \$26.304.453

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>72,336</u>
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>72,336</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 reventa	US\$	3,267,583
Valores negociables recibidos en garantía		<u>4,569,329</u>
Total cuentas de orden	US\$	<u>7,836,912</u>