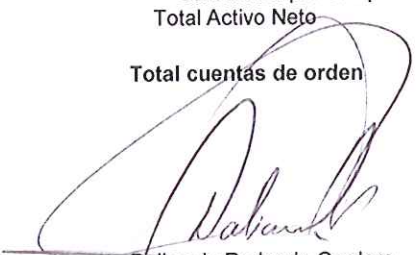




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2012
(en dólares sin céntimos)

Activos:				
Caja y bancos	3	US\$	5,693,579	
Valores negociables-locales	4		9,385,289	
Intereses por cobrar			32,803	
Total de activo		US\$	<u>15,111,671</u>	
Pasivos:				
Cuentas por pagar	5		43,975	
Comisiones por pagar			867	
Total pasivo			<u>44,842</u>	
Activo Neto:			<u>15,066,829</u>	
Composición del Valor del Activo Neto:				
Certificados de títulos de participación	6		15,066,077	
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			(115)	
Utilidad del período por distribuir			867	
Total Activo Neto		US\$	<u>15,066,829</u>	
Total cuentas de orden	8	US\$	<u>2,803,006</u>	


Dailanela Redondo Cordero
Representante Legal


Allan Gamboa Montero
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

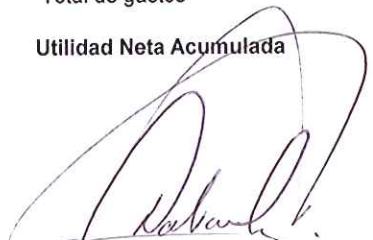
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2012
(en dólares sin céntimos)

	Nota	US\$
Ingresos :		
Intereses, descuentos y dividendos		291,074
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>3,466</u>
Total de ingresos		294,540
Gastos :		
Comisiones por administración	7	66,201
Gastos financieros		241
Primas sobre valores negociables		9,715
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>150</u>
Total de gastos		76,307
Utilidad Neta Acumulada		<u><u>US\$ 218,233</u></u>


Dalianela Redondo Cordero
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 - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2012
(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\$	2,670,289
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		3,020,690
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,600
Total caja y bancos	US\$	<u>5,693,579</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos de bancos del sector público	US\$	3,000,000
Títulos emitidos de bancos del sector privado		4,100,905
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		200,007
Títulos emitidos de entidades del sector público		997,153
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		510,952
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		576,272
Total valores negociables locales	US\$	<u>9,385,289</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	43,620
Sumas recibidas por invertir		45
Con instituciones públicas		310
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>43,975</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.



Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 2012
(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 2012, el total de las participaciones es por \$15.066.077.

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\$	66,201
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>66,201</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\$	1,089,781
Valores negociables recibidos en garantía		1,545,880
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		167,345
Total cuentas de orden	US\$	<u>2,803,006</u>

