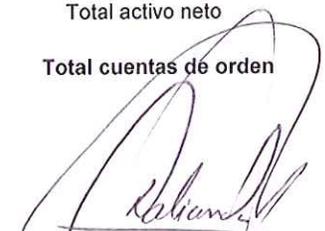




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

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

Activos:			
Caja y bancos	Nota 3	¢	84,401,910
Valores negociables-locales	4		5,598,897,369
Intereses por cobrar			34,703,044
Total de activo			<u>5,718,002,323</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5		106,392,241
Comisiones por pagar			807,111
Total pasivo			<u>107,199,352</u>
Activo Neto:			<u>5,610,802,971</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6		5,609,801,927
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones			(1,523,338)
Utilidad del período por distribuir			2,524,382
Total activo neto		¢	<u>5,610,802,971</u>
Total cuentas de orden	8	¢	<u>5,045,556,494</u>


Daliana Redondo Cordero
Representante Legal


Allan Gamboa Montero
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

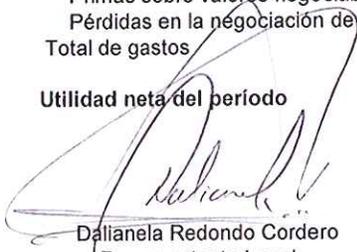
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

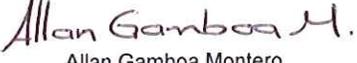


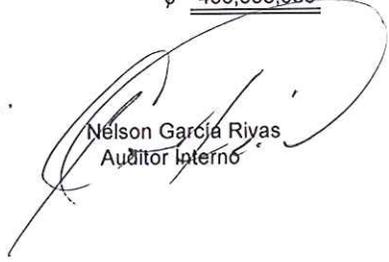
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

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

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 625,258,687
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>7,015,426</u>
Total de ingresos		632,274,113
Gastos:		
Comisiones por administración	7	130,023,362
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		4,106,666
Primas sobre valores negociables		59,047,234
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>2,558,266</u>
Total de gastos		195,735,528
Utilidad neta del período		¢ <u><u>436,538,585</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.



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2012
(En colones 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 colones sin céntimos.

3. Caja y Bancos

Un detalle de caja y bancos es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	¢	84,401,910
Total de caja y bancos	¢	<u>84,401,910</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	¢	547,641,761
Títulos emitidos de bancos del sector público		2,007,826,775
Títulos emitidos de bancos del sector privado		700,000,000
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		<u>2,343,428,833</u>
Total valores negociables locales	¢	<u>5,598,897,369</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	103,876,466
Con instituciones públicas		10,775
Sumas recibidas por invertir		<u>2,505,000</u>
Total de cuentas por pagar	¢	<u>106,392,241</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 - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2012
 (En colones 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 2012, el total de las participaciones es por ¢ 5.609.801.927.

7. Gasto por comisiones de administración

Un detalle de las comisiones de administración pagadas es el siguiente:

Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	¢ 130,023,362
Total gastos por comisiones administrativas	¢ <u>130,023,362</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	¢ 2,351,104,894
Valores negociables recibidos en garantía	2,613,549,600
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	80,902,000
Total de cuentas de orden	¢ <u>5,045,556,494</u>