



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de setiembre de 2014
(en colones sin céntimos)

Activos:			
Caja y bancos	Nota 3	¢	63,040,973
Valores negociables-locales	4		2,484,288,391
Intereses por cobrar			31,006,598
Total de activo			<u>2,578,335,962</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5		70,689,593
Intereses por pagar			1.00
Comisiones por pagar			120,230.00
Total pasivo			<u>70,809,824</u>
Activo Neto:			<u>2,507,526,138</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6		2,507,225,725
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones			(59,644)
Utilidad del período por distribuir			360,057
Total activo neto		¢	<u>2,507,526,138</u>
Total cuentas de orden	8	¢	<u>1,641,691,049</u>


Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contralor


Nelson García Rivas
Auditor Interno


Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

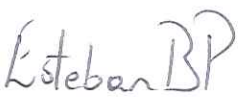


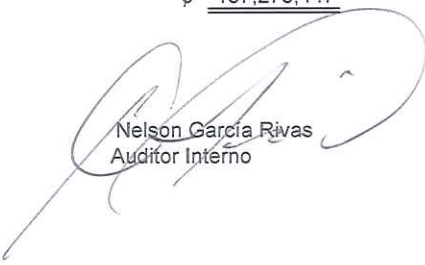
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2014
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 225,582,811
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>1,043,497</u>
Total de ingresos		226,626,308
Gastos:		
Comisiones por administración	7	67,170,926
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		1,421,768
Primas sobre valores negociables		20,498,385
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>261,782</u>
Total de gastos		89,352,861
Utilidad neta del período		¢ <u>137,273,447</u>


Ariel Vishnia Baruch
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contralor


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 2014
 (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	¢	62.940.973
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector público del país		100.000
Total de caja y bancos	¢	<u>63.040.973</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	334.976.257,00
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica		504.340.485,00
Títulos emitidos de bancos del sector público		695.152.678
Títulos emitidos de bancos del sector privado		300.012.992
Títulos emitidos financieras del sector privado		300.020.085
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		349.785.894
Títulos emitidos del sector privado, en colones, bajo acuerdos de reventa		-
Total valores negociables locales	¢	<u>2.484.288.391</u>



Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2014
 (En colones sin céntimos)

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	70.670.832
Con instituciones públicas		18.298
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Sumas recibidas por invertir		463
Total de cuentas por pagar	¢	<u>70.689.593</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.

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 2014, el total de las participaciones es por ¢ 2.507.225.725.

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.	¢	<u>67.170.926</u>
Total gastos por comisiones administrativas	¢	<u>67.170.926</u>



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
 Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre de 2014
 (En colones sin céntimos)

8. Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

Valores negociables otorgados en garantía	¢	-
Compromisos del fondo por cesión de títulos con pacto de recompra		-
Compromisos del fondo por adquisición de títulos con pacto de recompra		350.699.453
Valores negociables recibidos en garantía		315.812.662
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar		975.178.934
Total de cuentas de orden	¢	<u>1.641.691.049</u>