




**Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado**  
**Estado de Activos Netos**  
**Al 30 de junio de 2013**  
**(en colones sin céntimos)**

	Nota	
<b>Activos:</b>		
Caja y bancos	3	¢ 144,599,627
Valores negociables-locales	4	7,102,505,325
Cuentas por cobrar		0
Intereses por cobrar		73,884,146
<b>Total de activo</b>		<u><u>7,320,989,098</u></u>
 <b>Pasivos:</b>		
Cuentas por pagar	5	160,428,668
Intereses por pagar		0
Comisiones por pagar		1,029,890
<b>Total pasivo</b>		<u><u>161,458,558</u></u>
 <b>Activo Neto:</b>		<u><u>7,159,530,540</u></u>
 <b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>		
Certificados de títulos de participación	6	7,158,695,371
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones		11,571,725
Utilidad del período por distribuir		(10,736,556)
<b>Total activo neto</b>		¢ <u><u>7,159,530,540</u></u>
 <b>Total cuentas de orden</b>	8	¢ <u><u>3,496,694,997</u></u>

  
 Daliana Redondo Cordero  
 Representante Legal

  
 Fabián Garro Carvajal  
 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 junio de 2013  
(en colones sin céntimos)

Ingresos:	Nota	
Comisiones ganadas por Retiro		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 281,538,633
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>13,497,810</u>
Total de ingresos		295,036,443
<b>Gastos:</b>		
Comisiones por administración	7	61,195,150
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		4,769,939
Primas sobre valores negociables		23,505,486
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>428,696</u>
Total de gastos		89,899,271
<b>Utilidad neta del período</b>		¢ <u><u>205,137,172</u></u>

  
Dalianela Redondo Cordero  
Representante Legal

  
Fabián Garro Carvajal  
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 junio de 2013  
(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	¢	144,599,627
Total de caja y bancos	¢	<u>144,599,627</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	989,662,858
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica		743,613,965
Títulos emitidos de bancos del sector público		2,360,538,109
Títulos emitidos de bancos del sector privado		250,009,520
Títulos emitidos del sector privado, en colones		700,829,926
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		<u>2,057,850,947</u>
Total valores negociables locales	¢	<u>7,102,505,325</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	138,299,833
Con instituciones públicas		698,335
Sumas recibidas por invertir		<u>21,430,500</u>
Total de cuentas por pagar	¢	<u>160,428,668</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 junio de 2013  
(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 varia, al 30 de junio de 2013, el total de las participaciones es por ¢ 7.158.695.371.

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.	¢ 61,195,150
Total gastos por comisiones administrativas	¢ <u>61,195,150</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	¢ 1,866,117,479
Valores negociables recibidos en garantía	1,534,847,083
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	95,730,435
Total de cuentas de orden	¢ <u>3,496,694,997</u>