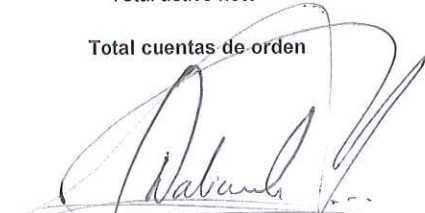




Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 30 de junio de 2014
(en colones sin céntimos)

Activos:		Nota	
Caja y bancos		3	¢ 54,548,806
Valores negociables-locales		4	4,555,180,678
Intereses por cobrar			38,545,335
Total de activo			<u>4,648,274,819</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar		5	101,996,106
Intereses por pagar			-
Comisiones por pagar			217,972.00
Total pasivo			<u>102,214,078</u>
Activo Neto:			<u>4,546,060,741</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación		6	4,545,611,875
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones			6,760
Utilidad del período por distribuir			442,106
Total activo neto			¢ <u>4,546,060,741</u>
Total cuentas de orden		8	¢ <u>2,231,101,073</u>


 Dalianela Redondo Cordero
 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 junio de 2014
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 166,348,693
Ganancia en la negociación de valores negociables		821,721
Total de ingresos		<u>167,170,414</u>
Gastos:		
Comisiones por administración	7	50,723,767
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		767,242
Primas sobre valores negociables		16,239,196
Pérdidas en la negociación de valores negociables		163,925
Total de gastos		<u>67,894,130</u>
Utilidad neta del período		¢ <u>99,276,284</u>


Dalianela Redondo Cordero
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contralor


Nelson García Riva
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 2014
(En colones sin céntimos)

1

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	¢	54,448,806
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector público del país		100,000
Total de caja y bancos	¢	<u>54,548,806</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	800,562,910.00
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica		297,880,843.00
Títulos emitidos de bancos del sector público		1,269,799,829
Títulos emitidos de bancos del sector privado		950,323,365
Títulos emitidos del sector privado no financiero		-
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		1,236,613,731
Títulos emitidos del sector privado, en colones, bajo acuerdos de reventa		-
Total valores negociables locales	¢	<u>4,555,180,678</u>



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 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	¢ 101,003,924
Con instituciones públicas	51,089
Cuentas por pagar por mercado de liquidez	-
Sumas recibidas por invertir	941,093
Total de cuentas por pagar	¢ <u>101,996,106</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 junio de 2014, el total de las participaciones es por ¢ 4.545.611.875.

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.	¢ 50,723,767
Total gastos por comisiones administrativas	¢ <u>50,723,767</u>

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	1,238,304,158
Valores negociables recibidos en garantía	960,762,500
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	32,034,415
Total de cuentas de orden	¢ <u>2,231,101,073</u>