



**Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado**  
**Estado de Activos Netos**  
**Al 31 de marzo de 2013**  
**(en colones sin céntimos)**

	<b>Nota</b>	
<b>Activos:</b>		
Caja y bancos	3	¢ 342,864,584
Valores negociables-locales	4	5,353,577,071
Intereses por cobrar		95,030,422
<b>Total de activo</b>		<u>5,791,472,077</u>
<b>Pasivos:</b>		
Cuentas por pagar	5	76,978,314
Intereses por pagar		0
Comisiones por pagar		1,095,976
<b>Total pasivo</b>		<u>78,074,290</u>
<b>Activo Neto:</b>		<u>5,713,397,787</u>
<b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>		
Certificados de títulos de participación	6	5,713,329,821
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones		14,978,903
Utilidad del período por distribuir		(14,910,937)
<b>Total activo neto</b>		¢ <u>5,713,397,787</u>
<b>Total cuentas de orden</b>	8	¢ <u>595,148,911</u>

  
 Marco Vinicio Tristan Orlich  
 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 31 de marzo de 2013  
(en colones sin céntimos)

	Nota	
<b>Ingresos:</b>		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 157,166,711
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>9,604,757</u>
Total de ingresos		166,771,468
<b>Gastos:</b>		
Comisiones por administración	7	31,215,229
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		4,091,616
Primas sobre valores negociables		15,366,792
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>428,696</u>
Total de gastos		51,102,333
<b>Utilidad neta del período</b>		¢ <u><u>115,669,135</u></u>

  
Marco Vinicio Tristán Orlich  
Representante Legal

  
Fabián Garro Carvajal  
Contador

  
Néilson 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 31 de marzo de 2013  
(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	¢	342,864,584
Total de caja y bancos	¢	<u>342,864,584</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	-
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	¢	-
Títulos emitidos de bancos del sector público		3,595,783,679
Títulos emitidos de bancos del sector privado		1,340,976,116
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		416,817,276
Títulos emitidos del sector privado, en colones, bajo acuerdos de reventa		-
Total valores negociables locales	¢	<u>5,353,577,071</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	75,968,446
Con instituciones públicas		1,009,868
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Sumas recibidas por invertir		-
Total de cuentas por pagar	¢	<u>76,978,314</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 31 de marzo 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 no varia, al 31 de marzo de 2013, el total de las participaciones es por ¢ 5.713.329.821.

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.	¢	31,215,229
Total gastos por comisiones administrativas	¢	<u>31,215,229</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		416,827,759
Valores negociables recibidos en garantía		177,432,500
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar		<u>888,652</u>
Total de cuentas de orden	¢	<u>595,148,911</u>