



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

Activos:		Nota	
Caja y bancos		3	¢ 13,816,350
Valores negociables-locales		4	11,970,370,388
Intereses por cobrar			80,042,675
Total de activo			<u>12,064,229,413</u>
 Pasivos:			
Cuentas por pagar		5	135,876,190
Comisiones por pagar			2,302,476
Total pasivo			<u>138,178,666</u>
 Activo Neto:			<u>11,926,050,747</u>
 Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación		6	11,925,138,119
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones			10,577,687
Utilidad del período por distribuir			(9,665,059)
Total activo neto			¢ <u>11,926,050,747</u>
 Total cuentas de orden		8	¢ <u>5,662,571,584</u>


 Dalianela Redondo Cordero
 Representante Legal


 Esteban Barrantes Paniagua
 Contador


 Nelson García Rivas
 Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



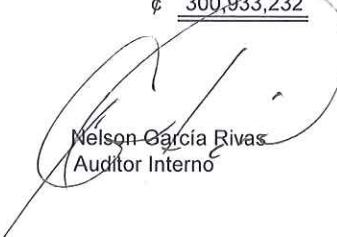
Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2013
(en colones sin céntimos)

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y dividendos		¢ 424,171,140
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>19,589,113</u>
Total de ingresos		443,760,253
Gastos:		
Comisiones por administración	7	100,988,096
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		5,770,754
Primas sobre valores negociables		35,594,191
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>473,980</u>
Total de gastos		142,827,021
Utilidad neta del período		¢ <u><u>300,933,232</u></u>


Dailanella Redondo Cordero
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contador


Nelson García Rivas
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 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	¢	13,716,350
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		100,000
Total de caja y bancos	¢	<u>13,816,350</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica	¢	2,640,087,005
Títulos emitidos de bancos del sector público		6,539,014,350
Títulos emitidos de bancos del sector privado		500,063,486
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		<u>2,291,205,547</u>
Total valores negociables locales	¢	<u>11,970,370,388</u>

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	132,813,821
Con instituciones públicas		769,369
Sumas recibidas por invertir		<u>2,293,000</u>
Total de cuentas por pagar	¢	<u>135,876,190</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 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 varía, al 30 de setiembre de 2013, el total de las participaciones es por ¢ 11.925.138.119.

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.	¢ 100,988,096
Total gastos por comisiones administrativas	¢ <u>100,988,096</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	¢ 3,918,154,959
Valores negociables recibidos en garantía	1,735,414,090
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar	9,002,535
Total de cuentas de orden	¢ <u>5,662,571,584</u>