



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

	Nota	
<b>Activos:</b>		
Caja y bancos	3	US\$ 3,390,618
Valores negociables-locales	4	9,709,977
Intereses por cobrar		43,635
Total de activo		US\$ <u>13,144,230</u>
 <b>Pasivos:</b>		
Cuentas por pagar	5	55,001
Intereses por pagar		-
Comisiones por pagar		753
Total pasivo		<u>55,754</u>
<b>Activo Neto:</b>		<u>13,088,476</u>
 <b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>		
Certificados de títulos de participación	6	13,087,869
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones		824
Utilidad del período por distribuir		(217)
Total Activo Neto		US\$ <u>13,088,476</u>
 <b>Total cuentas de orden</b>	 8	 US\$ <u>6,997,061</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 Dólares - Diversificado  
Estado de Operaciones  
del 1 de enero al 30 de junio de 2013  
(en dólares sin céntimos)

	Nota	
<b>Ingresos :</b>		
Intereses, descuentos y dividendos		US\$ 146,765
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>785</u>
Total de ingresos		147,550
<b>Gastos :</b>		
Comisiones por administración	7	33,998
Gastos financieros		466
Primas sobre valores negociables		7,354
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>258</u>
Total de gastos		42,076
<b>Utilidad Neta Acumulada</b>		<u><u>US\$ 105,474</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.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado  
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 2013  
(En dólares 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 dólares sin céntimos.

3. Caja y bancos

Un detalle de caja y bancos, es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	US\$	2,364,040
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		1,000,119
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		26,459
Total caja y bancos	US\$	<u>3,390,618</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos por Gobierno de Costa Rica	US\$	120,581
Títulos emitidos de bancos del sector público		5,000,325
Títulos emitidos de bancos del sector privado		40,259
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		1,100,795
Títulos emitidos de entidades no financieras del sector privado		547,513
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		945,054
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		1,955,450
Total valores negociables locales	US\$	<u>9,709,977</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	50,803
Sumas recibidas por invertir		4,025
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Con instituciones públicas		173
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>55,001</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 Dólares - Diversificado  
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 2013  
(En dólares sin céntimos)

2

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 varía, al 30 de junio de 2013, el total de las participaciones es por \$13.087.869.

7. Gasto por comisiones de administración

Un detalle del gasto por comisiones de administración es el siguiente:

Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	US\$	33,998
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>33,998</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	US\$	2,942,647
Títulos comprados por recibir		411,071
Títulos vendidos pendientes de entregar		-
Valores negociables recibidos en garantía		3,622,152
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		<u>21,192</u>
Total cuentas de orden	US\$	<u>6,997,062</u>