



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

Activos:			
Caja y bancos	Nota 3	US\$	3,697,515
Valores negociables-locales	4		6,404,419
Intereses por cobrar			17,804
Total de activo		US\$	<u>10,119,738</u>
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5		82,071
Comisiones por pagar			193
Total pasivo			<u>82,264</u>
Activo Neto:			<u>10,037,474</u>
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6		10,037,120
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			2,458
Utilidad del período por distribuir			(2,104)
Total Activo Neto		US\$	<u>10,037,474</u>
Total cuentas de orden	8	US\$	<u>3,496,324</u>


 Daliana Redondo Gordero
 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 Dólares - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 30 de junio de 2014
(en dólares sin céntimos)

	Nota	
Ingresos :		
Intereses, descuentos y dividendos		US\$ 116,700
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>1,776</u>
Total de ingresos		118,476
Gastos :		
Comisiones por administración	7	33,134
Gastos financieros		-
Primas sobre valores negociables		15,230
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>-</u>
Total de gastos		48,364
Utilidad Neta Acumulada		<u><u>US\$ 70,112</u></u>


Daliana 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 Dólares - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 30 de junio 2014
(En dólares 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 dólares sin céntimos.

3. Caja y bancos

Un detalle de caja y bancos, es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	US\$	3,693,429
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		586
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,500
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector publico del país		1,000
Total caja y bancos	US\$	<u>3,697,515</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos por Gobierno de Costa Rica	US\$	900,869
Títulos emitidos de bancos del sector público		2,202,406
Títulos emitidos de bancos del sector privado		1,650,999
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		500,037
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		531,163
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		618,945
Total valores negociables locales	US\$	<u>6,404,419</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	80,349
Sumas recibidas por invertir		1,483
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Con instituciones públicas		239
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>82,071</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 2014
 (En dólares 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 junio de 2014, el total de las participaciones es por \$10.037.120.

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\$	33,134
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>33,134</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\$	1,151,843
Títulos comprados por recibir		-
Títulos vendidos pendientes de entregar		-
Valores negociables recibidos en garantía		1,666,483
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		<u>677,998</u>
Total cuentas de orden	US\$	<u>3,496,324</u>