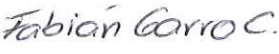




Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Activos Netos
Al 31 de marzo de 2013
(en dólares sin céntimos)

Activos:	Nota	
Caja y bancos	3	US\$ 2,756,748
Valores negociables-locales	4	6,387,378
Intereses por cobrar		44,932
Total de activo		US\$ <u>9,189,058</u>
 Pasivos:		
Cuentas por pagar	5	48,257
Comisiones por pagar		701
Total pasivo		<u>48,958</u>
 Activo Neto:		<u>9,140,100</u>
 Composición del Valor del Activo Neto:		
Certificados de títulos de participación	6	9,140,040
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones		1,135
Utilidad del período por distribuir		(1,075)
Total Activo Neto		US\$ <u>9,140,100</u>
 Total cuentas de orden	8	US\$ <u>2,120,338</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.



Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Estado de Operaciones
del 1 de enero al 31 de marzo de 2013
(en dólares sin céntimos)

Ingresos :			
Intereses, descuentos y dividendos		Nota	
Ganancia en la negociación de valores negociables		US\$	69,891
Total de ingresos			<u>771</u>
			<u>70,662</u>
Gastos :			
Comisiones por administración	7		15,764
Gastos financieros			343
Primas sobre valores negociables			2,381
Pérdidas en la negociación de valores negociables			<u>215</u>
Total de gastos			<u>18,703</u>
Utilidad Neta Acumulada		US\$	<u><u>51,959</u></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.

Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo 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\$	2,754,129
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		119
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,500
Total caja y bancos	US\$	<u>2,756,748</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos de bancos del sector público	US\$	700,067
Títulos emitidos de bancos del sector privado		4,500,423
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		302,755
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		173,723
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		710,410
Total valores negociables locales	US\$	<u>6,387,378</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	48,115
Sumas recibidas por invertir		-
Con instituciones públicas		142
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>48,257</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 31 de marzo 2013
(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 31 de marzo de 2013, el total de las participaciones es por \$9.140.040.

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\$	15,764
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>15,764</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\$	884,950
Valores negociables recibidos en garantía		1,222,138
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		<u>13,250</u>
Total cuentas de orden	US\$	<u>2,120,338</u>