



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

<b>Activos:</b>			
Caja y bancos	Nota 3	US\$	2,613,612
Valores negociables-locales	4		9,420,720
Intereses por cobrar			37,749
<b>Total de activo</b>		<b>US\$</b>	<b><u>12,072,081</u></b>
<b>Pasivos:</b>			
Cuentas por pagar	5		53,799
Comisiones por pagar			894
<b>Total pasivo</b>			<b><u>54,693</u></b>
<b>Activo Neto:</b>			<b><u>12,017,388</u></b>
<b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>			
Certificados de títulos de participación	6		12,016,920
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			5
Utilidad del período por distribuir			463
<b>Total Activo Neto</b>		<b>US\$</b>	<b><u>12,017,388</u></b>
<b>Total cuentas de orden</b>	9	<b>US\$</b>	<b><u>6,808,538</u></b>

  
 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 Dólares - Diversificado  
Estado de Operaciones  
del 1 de enero al 30 de setiembre de 2013  
(en dólares sin céntimos)

	Nota	US\$
<b>Ingresos :</b>		
Intereses, descuentos y dividendos		227,396
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>1,425</u>
Total de ingresos		228,821
<b>Gastos :</b>		
Comisiones por administración	7	54,282
Gastos financieros	8	574
Primas sobre valores negociables		19,251
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>880</u>
Total de gastos		74,987
<b>Utilidad Neta Acumulada</b>		<u><u>US\$ 153,834</u></u>

  
Dalianela 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 Dólares - Diversificado  
Notas a los Estados Financieros al 30 de setiembre 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\$	2,610,102
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector público del país		1,010
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		2,500
Total caja y bancos	US\$	<u>2,613,612</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos de bancos del sector público	US\$	6,260,073
Títulos emitidos de bancos del sector privado		1,376,988
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		608,651
Títulos emitidos de entidades del sector público		874,994
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		300,014
Total valores negociables locales	US\$	<u>9,420,720</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	53,024
Sumas recibidas por invertir		700
Con instituciones públicas		75
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>53,799</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 setiembre 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 no varia, al 30 de setiembre de 2013, el total de las participaciones es por \$12.016.920.

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\$	54,282
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>54,282</u>

8. Gastos financieros

Un detalle del gasto financiero es el siguiente:

Intereses pagados por mercado de liquidez	US\$	574
Total gastos financieros	US\$	<u>574</u>

9. 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\$	3,167,952
Valores negociables recibidos en garantía		3,584,669
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		55,917
Total cuentas de orden	US\$	<u>6,808,538</u>