



**Fondo de Inversión Ahorro BCT Dólares - Diversificado**  
**Estado de Activos Netos**  
**Al 31 de marzo de 2014**  
**(en dólares sin céntimos)**

<b>Activos:</b>		<b>Nota</b>	
Caja y bancos		<b>3</b>	<b>US\$ 1,347,820</b>
Valores negociables-locales		<b>4</b>	<b>7,790,990</b>
Intereses por cobrar			<b>33,356</b>
<b>Total de activo</b>			<b>US\$ <u>9,172,166</u></b>
<b>Pasivos:</b>			
Cuentas por pagar		<b>5</b>	<b>69,820</b>
Comisiones por pagar			<b>-</b>
<b>Total pasivo</b>			<b><u>69,820</u></b>
<b>Activo Neto:</b>			<b><u>9,102,346</u></b>
<b>Composición del Valor del Activo Neto:</b>			
Certificados de títulos de participación		<b>6</b>	<b>9,102,461</b>
Ganancias no realizadas por valuación de Inversiones			<b>(1,001)</b>
Utilidad del período por distribuir			<b>886</b>
<b>Total Activo Neto</b>			<b>US\$ <u>9,102,346</u></b>
<b>Total cuentas de orden</b>		<b>8</b>	<b>US\$ <u>4,527,951</u></b>

  
 Dalanelia 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  
Estado de Operaciones  
del 1 de enero al 31 de marzo de 2014  
(en dólares sin céntimos)

	Nota		
<b>Ingresos :</b>			
Intereses, descuentos y dividendos		US\$	64,439
Ganancia en la negociación de valores negociables			<u>112</u>
Total de ingresos			64,551
<b>Gastos :</b>			
Comisiones por administración	7		16,062
Gastos financieros			-
Primas sobre valores negociables			11,195
Pérdidas en la negociación de valores negociables			<u>-</u>
Total de gastos			27,257
<b>Utilidad Neta Acumulada</b>		<b>US\$</b>	<b><u><u>37,294</u></u></b>

  
Dajanel 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 31 de marzo 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\$	1,293,953
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector privado del país		10
Cuentas corrientes en entidades relacionadas del exterior		52,857
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector público del país		1,000
Total caja y bancos	US\$	<u>1,347,820</u>

4. Valores negociables locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos de bancos del sector público	US\$	3,299,161
Títulos emitidos de bancos del sector privado		2,452,790
Títulos emitidos de entidades financieras del sector privado		300,432
Títulos emitidos del sector público, bajo acuerdos de reventa		1,101,494
Títulos emitidos del sector privado, bajo acuerdos de reventa		637,113
Total valores negociables locales	US\$	<u>7,790,990</u>

5. Cuentas por pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	US\$	69,687
Sumas recibidas por invertir		45
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Con instituciones públicas		88
Total de cuentas por pagar	US\$	<u>69,820</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 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 31 de marzo de 2014, el total de las participaciones es por \$9.102.461.

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\$	16,062
Total gastos por comisiones administrativas	US\$	<u>16,062</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\$	1,740,339
Títulos comprados por recibir		-
Títulos vendidos pendientes de entregar		-
Valores negociables recibidos en garantía		2,230,478
Solicitudes de retiro pendientes de liquidar		557,134
Total cuentas de orden	US\$	<u>4,527,951</u>