



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

			Nota
Activos:			
Caja y bancos	3	¢ 39,406,186	
Valores negociables-locales	4	4,952,346,412	
Intereses por cobrar		28,088,860	
Total de activo		<u>5,019,841,458</u>	
Pasivos:			
Cuentas por pagar	5	85,124,092	
Intereses por pagar		-	
Comisiones por pagar		-	
Total pasivo		<u>85,124,092</u>	
Activo Neto:		<u>4,934,717,366</u>	
Composición del Valor del Activo Neto:			
Certificados de títulos de participación	6	4,934,641,836	
Pérdidas no realizadas por valuación de Inversiones		861,657	
Utilidad del período por distribuir		-786,127	
Total activo neto		<u>¢ 4,934,717,366</u>	
Total cuentas de orden	8	<u>¢ 1,534,822,601</u>	


 Daliana Redondo Cordero
 Representante Legal


 Esteban Barrantes Paniagua
 Contralor


 Nelson García Rivas
 Auditor Interno

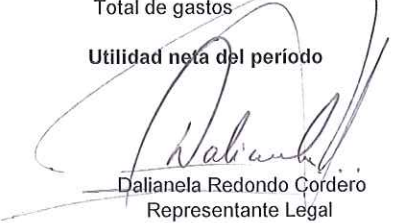
Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.




Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

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

	Nota	
Ingresos:		
Intereses, descuentos y dividendos	¢	99,207,823
Ganancia en la negociación de valores negociables		<u>818,466</u>
Total de ingresos		100,026,289
Gastos:		
Comisiones por administración	7	30,442,641
Intereses por operaciones en el mercado de liquidez		767,242
Primas sobre valores negociables		10,754,177
Pérdidas en la negociación de valores negociables		<u>149,709</u>
Total de gastos		42,113,769
Utilidad neta del periodo	¢	<u><u>57,912,520</u></u>


Daliana Redondo Cordero
Representante Legal


Esteban Barrantes Paniagua
Contralor


Nelson García Riva
Auditor Interno

Véanse las notas que acompañan a los estados financieros.



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2014
(En colones 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 colones sin céntimos.

3. Caja y Bancos

Un detalle de caja y bancos es el siguiente:

Cuentas corrientes en entidades relacionadas del país	¢	39,306,186
Cuentas corrientes en entidades financieras del sector público del país		100,000
Total de caja y bancos	¢	<u>39,406,186</u>

4. Valores Negociables Locales

Un detalle de los valores negociables locales es el siguiente:

Títulos emitidos del Banco Central de Costa Rica	¢	358,953,484.00
Títulos emitidos del Gobierno de Costa Rica		1,282,714,706.00
Títulos emitidos de bancos del sector público		1,170,915,719
Títulos emitidos de bancos del sector privado		450,190,429
Títulos emitidos del sector privado no financiero		500,556,822
Títulos emitidos del sector público, en colones, bajo acuerdos de reventa		1,189,015,252
Títulos emitidos del sector privado, en colones, bajo acuerdos de reventa		-
Total valores negociables locales	¢	<u>4,952,346,412</u>



Sociedad de Fondos de Inversión S.A.

Fondo de Inversión Ahorro BCT - Diversificado
Notas a los Estados Financieros al 31 de marzo de 2014
(En colones sin céntimos)

2

5. Cuentas por Pagar

Un detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

Beneficios por pagar a inversionistas	¢	83,014,103
Con instituciones públicas		106,989
Cuentas por pagar por mercado de liquidez		-
Sumas recibidas por invertir		2,003,000
Total de cuentas por pagar	¢	<u>85,124,092</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.

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 ¢ 4.934.641.836.

7. Gasto por comisiones de administración

Un detalle de las comisiones de administración pagadas es el siguiente:

Pagados a BCT Sociedad de Fondos de Inversión S.A.	¢	30,442,641
Total gastos por comisiones administrativas	¢	<u>30,442,641</u>

8. Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden es el siguiente:

Valores negociables otorgados en garantía	¢	-
Compromisos del fondo por cesión de títulos con pacto de recompra		-
Compromisos del fondo por adquisición de títulos con pacto de recompra		1,291,801,234
Valores negociables recibidos en garantía		111,861,800
Solicitudes de retiro pendiente de cancelar		131,159,567
Total de cuentas de orden	¢	<u>1,534,822,601</u>