

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN SUPERFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

ACTIVO

Caja y Bancos	2,751,901.65
Caja y Bancos-colones	2,751,901.65
Cuentas Corrientes	2,751,901.65
Inversiones en Instrumentos Financieros	10,249,703.72
Inversiones en Instrumentos Financieros- Colones	10,249,703.72
Sector Público-¢	8,897,325.86
Disponibles para la venta	8,897,325.86
Empresas privadas y mutuales-¢	1,350,702.38
Disponibles para la venta	1,350,702.38
Primas y Descuentos sobre valores en ¢	1,840.83
Primas sobre valores en ¢	-741.69
Descuentos sobre valores en ¢	2,582.52
Ganancias (perdidas) no realizadas por valuación de inversiones colones	-165.35
Intereses por Cobrar	165,032.45
Intereses por Cobrar-colones	165,032.45
De valores negociables	158,937.70
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	158,937.70
Otros intereses por cobrar	6,094.75
Gastos Pagados por Anticipado	164.23
Gastos Pagados por Anticipado-colones	164.23
Otros-colones	164.23
Total Activo	13,166,802.05

PASIVO

Cuentas por Pagar	24,765.04
Cuentas por Pagar-colones	24,765.04
A Inversionistas	24,765.04
Principal	24,765.04
Comisiones por pagar	1,988.39
Comisiones por pagar-colones	1,988.39
Comisiones por pagar SAFI	1,988.39
Administración	1,988.39
PASIVO	26,753.43

PATRIMONIO

Participaciones	4,079,104.86
Capital Pagado Exceso	8,263,579.68
Ganancias (Perdidas) no realizadas por valuación de inversiones	-165.35
Utilidades por Distribuir	4,796,715.00
Período Actual	615,151.89
Períodos anteriores	4,181,563.11
Utilidades distribuidas	-3,999,185.57
Total Patrimonio	13,140,048.62

Total Pasivo y Patrimonio	13,166,802.05
----------------------------------	----------------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN SUPERFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	104,529.98	826,666.16
Intereses de la cartera local de valores negociables	88,909.85	650,203.28
Intereses de las cuentas de efectivo	6,250.49	50,698.10
Descuentos sobre valores negociables	9,369.64	125,764.77
Otros	.00	.01
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.00	2,114.03
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	2,114.03
Otros ingresos	.00	.00
Total Ingresos	104,529.98	828,780.19
GASTOS		
Comisiones	21,552.95	194,866.16
De Administración	21,552.95	194,866.16
Otros gastos operativos	226.24	1,887.61
Impuestos locales	.00	105.70
Otros	226.24	1,781.91
Gastos Financieros	.00	122.31
Por intereses	.00	122.31
Por operaciones del mercado de liquidez	.00	122.31
Primas sobre valores negociables	6,316.76	16,752.22
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	.00
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	.00
Total de Gastos	28,095.95	213,628.30
Utilidad Neta	76,434.03	615,151.89

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN SUPERFONDO DOLARES
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO

Caja y Bancos	6,744.76
Caja y Bancos-otras monedas	6,744.76
Cuentas Corrientes	6,744.76
Inversiones en Instrumentos Financieros	48,711.58
Inversiones en Instrumentos Financieros-Moneda Extranjera	48,711.58
Sector Público-otras monedas	39,890.84
Disponibles para la venta	39,890.84
Empresas privadas y mutuales-otras monedas	8,800.53
Disponibles para la venta	8,800.53
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	20.21
Primas sobre valores en otras monedas	-9.00
Descuentos sobre valores en otras monedas	29.21
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones en otras monedas	.00
Intereses por Cobrar	161.48
Intereses por Cobrar-otras monedas	161.48
De valores negociables	156.65
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	156.65
Otros intereses por cobrar	4.83
Gastos Pagados por Anticipado	.50
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	.50
Otros-otras monedas	.50
Total Activo	55,618.32

PASIVO

Cuentas por Pagar	6,397.71
Cuentas por Pagar-otras monedas	6,397.71
A Inversionistas	6,397.71
Principal	6,397.71
Comisiones por pagar	2.74
Comisiones por pagar-otras monedas	2.74
Comisiones por pagar SAFI	2.74
Administración	2.74
Total Pasivo	6,400.45

PATRIMONIO

Participaciones	36,225.19
Capital Pagado Exceso	12,394.88
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones	.00
Utilidades por Distribuir	1,847.90
Período Actual	439.39
Períodos anteriores	1,408.51
Utilidades distribuidas	-1,250.10
Total Patrimonio	49,217.87

Total Pasivo y Patrimonio	55,618.32
----------------------------------	------------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN SUPERFONDO DÓLARES
ESTADO DE RESULTADOS
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DÓLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	110.12	664.92
Intereses de la cartera local de valores negociables	88.75	493.68
Intereses de las cuentas de efectivo	4.92	9.74
Descuentos sobre valores negociables	16.45	161.50
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devividos	.00	4.73
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	4.73
Total Ingresos	110.12	669.65
GASTOS		
Comisiones	24.00	161.05
De Administración	24.00	161.05
Otros gastos operativos	.63	4.48
Impuesto locales	.00	.24
Otros	.63	4.24
Gastos Financieros	.00	.04
Por intereses	.00	.04
Por operaciones del mercado de liquidez	.00	.04
Primas sobre valores negociables	5.93	64.57
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	.12
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	.12
Total de Gastos	30.56	230.26
Utilidad Neta	79.56	439.39

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN CRECIFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

ACTIVO	
Caja y Bancos	7,502.29
Caja y Bancos-colones	7,502.29
Cuentas Corrientes	7,502.29
Inversiones en Instrumentos Financieros	539,102.12
Inversiones en Instrumentos Financieros- Colones	539,102.12
Sector Público-¢	502,421.21
Disponibles para la venta	502,421.21
Empresas privadas y mutuales-¢	53,015.54
Disponibles para la venta	53,015.54
Primas y Descuentos sobre valores en ¢	-2,948.13
Primas sobre valores en ¢	-8,417.78
Descuentos sobre valores en ¢	5,469.65
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones colones	-13,386.50
Intereses por Cobrar	6,214.54
Intereses por Cobrar-colones	6,214.54
De valores negociables	6,199.74
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	6,199.74
Otros intereses por cobrar	14.80
Gastos Pagados por Anticipado	6.56
Gastos Pagados por Anticipado-colones	6.56
Otros-colones	6.56
Total Activo	552,825.51
PASIVO	
Cuentas por Pagar	3.26
Cuentas por Pagar-colones	3.26
Con Instituciones Públicas	3.26
Impuestos por pagar	.00
Impuestos Diferidos (Diferencias temporarias imponibles)	3.26
sumas recibidas de inversionitas por invertir	.00
Comisiones por pagar	121.14
Comisiones por pagar-colones	121.14
Comisiones por pagar SAFI	121.14
Administración	113.56
Salida	7.58
Total Pasivo	124.40
PATRIMONIO	
Participaciones	156,650.08
Capital Pagado Exceso	168,326.76
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones	-13,599.28
Utilidades por Distribuir	566,087.75
Período Actual	37,894.91
Períodos anteriores	528,192.84
Utilidades distribuidas	-324,764.20
Total Patrimonio	552,701.11
Total Pasivo y Patrimonio	552,825.51

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN CRECIFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	4,620.77	64,998.95
Intereses de la cartera local de valores negociables	3,510.20	53,963.02
Intereses de las cuentas de efectivo	15.05	928.29
Descuentos sobre valores negociables	931.65	9,935.11
Otros	163.87	172.53
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.00	1,186.35
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	1,186.35
Ganancias por diferencial cambiario	.00	785.14
Total Ingresos	4,620.77	66,970.44
 GASTOS		
Comisiones	1,139.35	17,868.20
De Administración	1,139.35	17,868.20
Otros gastos operativos	9.85	190.37
Impuestos locales	.00	59.32
Otros	9.85	131.05
Primas sobre valores negociables	236.74	3,287.67
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	7,728.92
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	7,728.92
Pérdidas en diferencial cambiario	.00	.37
Total de Gastos	1,385.94	29,075.53
Utilidad Neta	3,234.83	37,894.91

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN CRECIFONDO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO

Caja y Bancos	10.89
Caja y Bancos-otras monedas	10.89
Cuentas Corrientes	10.89
inversiones en Instrumentos Financieros	449.71
Inversiones en Instrumentos Financieros-Moneda Extranjera	449.71
Sector Público-otras monedas	375.70
Disponibles para la venta	375.70
Empresas privadas y mutuales-otras monedas	85.17
Disponibles para la venta	85.17
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	-7.30
Primas sobre valores en otras monedas	-8.95
Descuentos sobre valores en otras monedas	1.65
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones en otras monedas	-3.86
Intereses por Cobrar	3.81
Intereses por Cobrar-otras monedas	3.81
De valores negociables	3.81
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	3.81
Gastos Pagados por Anticipado	.01
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	.01
Otros-otras monedas	.01
Total Activo	464.42

PASIVO

Cuentas por Pagar	.03
Cuentas por Pagar-otras monedas	.03
Con Instituciones Públicas	.03
Impuestos Diferidos (Diferencias temporarias imponibles)	.03
Comisiones por pagar	.04
Comisiones por pagar-otras monedas	.04
Comisiones por pagar SAFI	.04
Comisiones por pagar SAFI	.04
Salida	.00
Total Pasivo	0.07

PATRIMONIO

Participaciones	311.34
Capital Pagado Exceso	107.17
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones	-3.89
Utilidades por Distribuir	272.01
Período Actual	7.53
Períodos anteriores	264.48
Utilidades distribuidas	-222.28
Total Patrimonio	464.35

Total Pasivo y Patrimonio

464.42

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN CRECIFONDO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	1.93	20.82
Intereses de la cartera local de valores negociables	1.73	18.87
Intereses de las cuentas de efectivo	.00	.01
Descuentos sobre valores negociables	.20	1.94
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.00	.44
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	.44
Total Ingresos	1.93	21.26
GASTOS		
Comisiones	.39	4.45
De Administración	.39	4.45
Otros gastos operativos	.01	.10
Impuestos locales	.00	.02
Otros	.01	.08
Primas sobre valores negociables	.57	6.70
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	2.48
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	2.48
Total de Gastos	.97	13.73
Utilidad Neta	.96	7.53

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN REDIFONDO MENSUAL COLONES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

ACTIVO	
Caja y Bancos	110,426.42
Caja y Bancos-colones	110,426.42
Cuentas Corrientes	110,426.42
Inversiones en Instrumentos Financieros	1,453,421.92
Inversiones en Instrumentos Financieros- Colones	1,453,421.92
Sector Público-¢	975,629.89
Disponibles para la venta	975,629.89
Empresas privadas y mutuales-¢	506,800.35
Disponibles para la venta	506,800.35
Primas y Descuentos sobre valores en ¢	-5,219.59
Primas sobre valores en ¢	-15,964.92
Descuentos sobre valores en ¢	10,745.33
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones colones	-23,788.73
Intereses por Cobrar	18,028.16
Intereses por Cobrar-colones	18,028.16
De valores negociables	17,904.70
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	17,904.70
Otros intereses por cobrar	123.46
Gastos Pagados por Anticipado	17.99
Gastos Pagados por Anticipado-colones	17.99
Otros	17.99
Total Activo	1,581,894.49
PASIVO	
Cuentas por Pagar	2.49
Cuentas por Pagar-colones	2.49
Con Instituciones Públicas	2.49
Impuestos Diferidos (Diferencias temporarias imponibles)	2.49
Comisiones por pagar	347.44
Comisiones por pagar-colones	347.44
Comisiones por pagar SAFI	347.44
Administración	324.94
Salida	22.50
Total Pasivo	349.93
PATRIMONIO	
Participaciones	621,877.83
Capital Pagado Exceso	731,704.31
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones	-24,105.50
Utilidades por Distribuir	1,480,987.28
Período Actual	76,827.52
Períodos anteriores	1,404,159.76
Utilidades distribuidas	-1,228,919.36
Total Patrimonio	1,581,544.56
Total Pasivo y Patrimonio	1,581,894.49

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN REDIFONDO MENSUAL COLONES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	12,540.82	116,651.44
Intereses de la cartera local de valores negociables	11,297.32	103,997.63
Intereses de las cuentas de efectivo	126.56	1,492.61
Descuentos sobre valores negociables	1,116.94	11,161.19
Otros	.00	.01
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.00	1,513.74
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	1,513.74
Ganancias por diferencial cambiario	.00	1,177.70
Total Ingresos	12,540.82	119,342.88
GASTOS		
Comisiones	3,167.62	31,335.48
De Administración	3,167.62	31,335.48
Otros gastos operativos	23.04	309.17
Impuestos locales	.00	75.68
Otros	23.04	233.49
Primas sobre valores negociables	692.75	7,441.92
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	3,428.24
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	3,428.24
Pérdidas en diferencial cambiario	.00	.55
Total de Gastos	3,883.41	42,515.36
Utilidad Neta	8,657.41	76,827.52

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN REDIFONDO TRIMESTRAL DOLARES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO

Caja y Bancos	117.95
Caja y Bancos-otras monedas	117.95
Cuentas Corrientes	117.95
Inversiones en Instrumentos Financieros	1,839.78
Inversiones en Instrumentos Financieros-Moneda Extranjera	1,839.78
Sector Público-otras monedas	1,709.41
Disponibles para la venta	1,709.41
Empresas privadas y mutuales-otras monedas	198.74
Disponibles para la venta	198.74
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	-53.72
Primas sobre valores en otras monedas	-57.54
Descuentos sobre valores en otras monedas	3.82
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones en otras monedas	-14.65
Intereses por Cobrar	19.98
Intereses por Cobrar-otras monedas	19.98
De valores negociables	19.97
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	19.97
Otros intereses por cobrar	.01
Gastos Pagados por Anticipado	.02
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	.02
Otros	.02
Total Activo	1,977.73

PASIVO

Cuentas por Pagar	25.83
Cuentas por Pagar-otras monedas	25.83
A Inversionistas	25.73
Principal	25.73
Con Instituciones Públicas	.10
Impuestos Diferidos (Diferencias temporarias imponibles)	.10
Comisiones por pagar	.16
Comisiones por pagar-otras monedas	.16
Comisiones por pagar SAFI	.16
Administración	.12
Salida	.04
Total Pasivo	25.99

PATRIMONIO

Participaciones	1,540.43
Capital Pagado Exceso	333.09
Ganancias (Pérdidas) no realizadas por valuación de inversiones	-14.75
Utilidades por Distribuir	366.38
Período Actual	29.80
Períodos anteriores	336.58
Utilidades distribuidas	-273.41
Total Patrimonio	1,951.74

Total Pasivo y Patrimonio	1,977.73

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN REDIFONDO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	8.11	77.93
Intereses de la cartera local de valores negociables	7.01	70.73
Intereses de las cuentas de efectivo	.01	.06
Descuentos sobre valores negociables	1.09	7.14
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.02	.96
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.02	.96
Total Ingresos	8.13	78.89
 GASTOS		
Comisiones	1.21	12.55
De Administración	1.21	12.55
Otros gastos operativos	.03	.35
Impuestos locales	.00	.05
Otros	.03	.30
Primas sobre valores negociables	2.50	29.38
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	6.81
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	6.81
Total de Gastos	3.74	49.09
Utilidad Neta	4.39	29.80

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

ACTIVO

Caja y Bancos	10,998,748.00
Caja y Bancos-colones	10,998,748.00
Cuentas Corrientes	10,998,748.00
Valores Negociables-Locales	29,604,781.91
Valores Negociables-colones	29,604,781.91
Sector Público-¢	29,504,360.33
Disponibles para la venta	29,504,360.33
Primas y Descuentos sobre valores en ¢	100,421.58
Primas sobre valores en ¢	-37.27
Descuentos sobre valores en ¢	100,458.85
Intereses por Cobrar	330,844.71
Intereses por Cobrar-colones	330,844.71
De valores negociables	306,745.40
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	306,745.40
Otros intereses por cobrar	24,099.31
Gastos Pagados por Anticipado	434.46
Gastos Pagados por Anticipado - colones	434.46
Otros - colones	434.46
Total Activo	40,934,809.08

PASIVO

Cuentas por Pagar	416,891.58
Cuentas por Pagar-colones	416,891.58
A Inversionistas	416,843.34
Principal	416,843.34
Con Instituciones Públicas	48.24
Impuesto por pagar	48.24
Comisiones por pagar	6,478.79
Comisiones por pagar-colones	6,478.79
Comisiones por pagar SAFI	6,478.79
Administración	6,478.79
Total Pasivo	423,370.37

PATRIMONIO

Participaciones	18,269,402.35
Capital Pagado Exceso	21,328,702.15
Utilidades por Distribuir	13,772,638.29
Período Actual	1,676,832.96
Períodos anteriores	12,095,805.33
Utilidades distribuidas	-12,859,304.08
Total Patrimonio	40,511,438.71

Total Pasivo y Patrimonio	40,934,809.08
----------------------------------	----------------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO COLONES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	270,567.40	2,360,594.14
Intereses de la cartera local de valores negociables	197,218.23	1,827,192.67
Intereses de las cuentas de efectivo	24,973.20	208,310.08
Descuentos sobre valores negociables	48,375.97	325,091.39
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos derivados	964.72	20,249.87
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	964.72	20,249.87
Total Ingresos	271,532.12	2,380,844.01
GASTOS		
Comisiones	62,428.58	606,556.53
De Administración	62,428.58	606,556.53
Otros gastos operativos	622.84	5,854.69
Impuestos locales	48.24	1,012.49
Otros	574.60	4,842.20
Gastos Financieros	.00	1,059.50
Por intereses	.00	1,059.50
Por operaciones del mercado de liquidez	.00	1,059.50
Primas sobre valores negociables	11,839.87	90,221.41
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	318.92
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	318.92
Total de Gastos	74,891.29	704,011.05
Utilidad Neta	196,640.83	1,676,832.96

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO	
Caja y Bancos	20,878.78
Caja y Bancos-otras monedas	20,878.78
Cuentas Corrientes	20,878.78
Valores Negociables-Locales	102,649.37
Valores Negociables-otras monedas	102,649.37
Sector Público-otras monedas	102,583.24
Disponibles para la venta	102,583.24
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	66.13
Primas sobre valores en otras monedas	-15.65
Descuentos sobre valores en otras monedas	81.78
Intereses por Cobrar	290.32
Intereses por Cobrar-otras monedas	290.32
De valores negociables	277.65
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	277.65
Otros intereses por cobrar	12.67
Gastos Pagados por Anticipado	1.08
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	1.08
Otros - otras monedas	1.08
Total Activo	123,819.55
PASIVO	
cuentas por pagar	430.62
cuentas por pagar-otras monedas	430.62
A Inversionistas	430.61
Principal	430.61
Con Instituciones Públicas	.01
Impuestos por pagar	.01
Comisiones por pagar	5.50
Comisiones por pagar-otras monedas	5.50
Comisiones por pagar SAFI	5.50
Administración	5.50
Total Pasivo	436.12
PATRIMONIO	
Participaciones	102,262.29
Capital Pagado Exceso	20,142.20
Utilidades por Distribuir	10,693.27
Período Actual	1,226.93
Períodos anteriores	9,466.34
Utilidades distribuidas	-9,714.33
Total Patrimonio	123,383.43
Total Pasivo y Patrimonio	123,819.55

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	236.07	1,991.84
Intereses de la cartera local de valores negociables	178.81	1,529.58
Intereses de las cuentas de efectivo	13.02	41.33
Descuentos sobre valores negociables	44.22	420.91
Otros	.02	.02
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.24	10.35
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.24	10.35
Total Ingresos	236.31	2,002.19
GASTOS		
Comisiones	49.53	471.61
De Administración	49.53	471.61
Otros gastos operativos	1.49	14.25
Impuesto locales	.01	.52
Otros	1.48	13.73
Primas sobre valores negociables	11.13	283.01
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	6.39
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	6.39
Total de Gastos	62.15	775.26
Utilidad Neta	174.16	1,226.93

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO EUROS, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE EUROS)

ACTIVO

Caja y Bancos	1,946.39
Caja y Bancos-otras monedas	1,946.39
Cuentas Corrientes	1,946.39
Valores Negociables-Locales	1,760.61
Valores Negociables-otras monedas	1,760.61
Sector Público-otras monedas	1,008.90
Disponibles para la venta	1,008.90
Empresas privadas y mutuales-otras monedas	762.44
Disponibles para la venta	762.44
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	-10.73
Primas sobre valores en otras monedas	-10.73
Descuentos sobre valores en otras monedas	.00
Intereses por Cobrar	57.50
Intereses por Cobrar-otras monedas	57.50
De valores negociables	55.49
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	55.49
Otros intereses por cobrar	2.01
Gastos Pagados por Anticipado	.05
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	.05
Otros- otras monedas	.05

Total Activo	3,764.55
---------------------	-----------------

PASIVO

Cuentas por Pagar	12.01
Cuentas por pagar- Otras monedas	12.01
A Inversionistas	12.01
Principal	12.01
Comisiones por pagar	.08
Comisiones por pagar-otras monedas	.08
Comisiones por pagar SAFI	.08
Administración	.08

Total Pasivo	12.09
---------------------	--------------

PATRIMONIO

Participaciones	3,532.11
Capital Pagado Exceso	146.23
Utilidades por Distribuir	644.12
Período Actual	15.68
Períodos anteriores	628.44
Utilidades distribuidas	-570.00

Total Patrimonio	3,752.46
-------------------------	-----------------

Total Pasivo y Patrimonio	3,764.55
----------------------------------	-----------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN DINERFONDO EUROS, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE EUROS)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	6.81	49.85
Intereses de la cartera local de valores negociables	6.28	38.05
Intereses de las cuentas en efectivo	.53	11.67
Descuentos sobre valores negociables	.00	.13
Otros ingresos	.14	1.70
Total Ingresos	6.95	51.55
GASTOS		
Comisiones	.84	9.70
De Administración	.84	9.70
Otros gastos operativos	.07	.70
Otros	.07	.70
Primas sobre valores negociables	4.61	25.47
Total de Gastos	5.52	35.87
Utilidad Neta	1.43	15.68

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDO DE INVERSIÓN DE TITULARIZACIÓN HIPOTECARIA EN DOLARES (FHIPO)
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO

Caja y Bancos	36.73
Cuentas Corrientes	36.73
Valores Negociables-Locales	84.73
Sector Público	84.48
Primas y Descuentos sobre valores	.25
Descuentos sobre valores	.25
Documentos por Cobrar, Neto	717.85
Hipotecas por Cobrar	721.46
Estimación Documentos de Cobro Dudosos	-3.61
Intereses por Cobrar	5.01
De Cartera Local	5.01
Intereses de Instrumentos Titularizados	5.01
Total Activo	844.32

PASIVO

Comisiones por pagar	.35
Comisiones por pagar SFI	.35
Administración	.35
Gastos Acumulados y Otras Cuentas por Pagar	.69
Clasificadora de Riesgo	.51
Impuestos	.18
Impuesto sobre la Renta	.18
Otros pasivos circulantes	1.63
Total Pasivo	2.67

PATRIMONIO

Participaciones	833.65
Utilidades por Distribuir	32.21
Período Actual	23.96
Períodos anteriores	8.25
Utilidades distribuidas	-24.21
Total Patrimonio	841.65

Total Pasivo y Patrimonio

844.32

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDO DE INVERSIÓN DE TITULARIZACIÓN HIPOTECARIA EN DÓLARES (FHIPO)
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	3.61	32.71
Intereses sobre Instrumentos Titularizados	3.42	31.83
Intereses sobre Instrumentos Hipotecarios	3.42	31.83
Intereses de las cuentas de efectivo	.00	.04
Intereses Moratorios	.04	.27
Descuentos sobre valores negociables	.15	.57
Total Ingresos	3.61	32.71
GASTOS		
Comisiones	.35	3.22
De Administración a la SFI	.35	3.22
Gastos por estimación de incobrables	-.03	-.28
Otros gastos operativos	.64	5.77
Gastos de clasificación	.21	1.90
Impuestos locales	.18	1.62
Gastos Cuota Bolsa Nacional de Valores	.25	2.25
Gastos Financieros	.00	.04
Por intereses	.00	.04
Otros	.00	.04
Total de Gastos	.96	8.75
Utilidad Neta	2.65	23.96

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDEPOSITOS COLONES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
AI 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

ACTIVO

Caja y Bancos	10,337,114.09
Caja y Bancos-colones	10,337,114.09
Cuentas Corrientes	10,337,114.09
Valores Negociables-Locales	65,002,976.72
Valores Negociables-colones	65,002,976.72
Sector Público-¢	65,005,419.91
Disponibles para la venta	65,005,419.91
Primas y Descuentos sobre valores en ¢	-2,443.19
Primas sobre valores en ¢	-2,443.19
Descuentos sobre valores en ¢	.00
Intereses por Cobrar	1,036,925.28
Intereses por Cobrar-colones	1,036,925.28
De valores negociables	1,001,598.81
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	1,001,598.81
Otros intereses por cobrar	35,326.47
Gastos pagados por Anticipado	851.73
Gastos pagados por Anticipado-colones	851.73
Otros-colones	851.73
Total Activo	76,377,867.82

PASIVO

Cuentas por pagar	279,638.24
Cuentas por pagar Colones	279,638.24
A Inversionistas	279,626.05
Principal	279,626.05
Con Instituciones Públicas	12.19
Impuestos por pagar	12.19
Comisiones por pagar	11,469.03
Comisiones por pagar-colones	11,469.03
Comisiones por pagar SAFI	11,469.03
Administración	11,469.03
Total Pasivo	291,107.27

PATRIMONIO

Participaciones	62,653,405.93
Capital Pagado Exceso	10,767,719.88
Utilidades por Distribuir	7,232,524.34
Período Actual	3,029,514.92
Periodos anteriores	4,203,009.42
Utilidades distribuidas	-4,566,889.60
Total Patrimonio	76,086,760.55

Total Pasivo y Patrimonio	76,377,867.82
----------------------------------	----------------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDEPOSITO COLONES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE COLONES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	528,990.28	4,033,442.52
Intereses de la cartera local de valores negociables	492,650.59	3,728,148.36
Intereses de las cuentas de efectivo	36,339.69	258,968.74
Descuentos sobre valores negociables	.00	46,320.90
Otros	.00	4.52
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	243.88	1,208.63
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	243.88	1,208.63
Total Ingresos	529,234.16	4,034,651.15
GASTOS		
Comisiones	114,857.56	965,952.23
De Administración	114,857.56	965,952.23
Otros gastos operativos	1,080.01	8,764.48
Impuestos locales	12.19	60.43
Otros	1,067.82	8,704.05
Primas sobre valores negociables	2,144.47	30,419.52
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	.00
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	.00
Total de Gastos	118,082.04	1,005,136.23
Utilidad Neta	411,152.12	3,029,514.92

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDEPOSITOS DOLARES, NO DIVERSIFICADO
BALANCE DE SITUACIÓN
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

ACTIVO

Caja y Bancos	6,099.02
Caja y Bancos-otras monedas	6,099.02
Cuentas Corrientes	6,099.02
Valores Negociables-Locales	43,001.86
Valores Negociables-otras monedas	43,001.86
Sector Público-otras monedas	43,008.01
Disponibles para la venta	43,008.01
Primas y Descuentos sobre valores en otras monedas	-6.15
Primas sobre valores en otras monedas	-6.15
Descuentos sobre valores en otras monedas	.00
Intereses por Cobrar	195.44
Intereses por Cobrar-otras monedas	195.44
De valores negociables	192.48
Intereses de títulos de renta fija y renta variable	192.48
Otros intereses por cobrar	2.96
Gastos Pagados por Anticipado	.63
Gastos Pagados por Anticipado-otras monedas	.63
Otros-otras monedas	.63
Total Activo	49,296.95

PASIVO

Cuentas por pagar	147.37
Cuentas por pagar otras -monedas	147.37
A Inversionistas	147.37
Principal	147.37
Comisiones por pagar-otras monedas	2.02
Comisiones por pagar SAFI	2.02
Administración	2.02
Total Pasivo	149.39

PATRIMONIO

Participaciones	48,152.19
Capital Pagado Exceso	637.32
Utilidades por Distribuir	722.63
Período Actual	463.73
Periodos Anteriores	258.90
Utilidades distribuidas	-364.58
Total Patrimonio	49,147.56

Total Pasivo y Patrimonio	49,296.95
----------------------------------	------------------

BN- SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S. A.
BN FONDEPOSITO DOLARES, NO DIVERSIFICADO
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 DE SETIEMBRE DEL 2012
(EN MILES DE DOLARES)

	Setiembre	Acumulado
INGRESOS		
Intereses, Descuentos y Dividendos	105.16	670.14
Intereses de la cartera local de valores negociables	102.05	658.14
Intereses de las cuentas de efectivo	3.11	10.68
Descuentos sobre valores negociables	.00	1.32
Ganancia en la neg. de valores negociables y productos devivados	.00	.89
Ganancia por venta de val. negoc. de la cartera local y del exterior	.00	.89
Total Ingresos	105.16	671.03
GASTOS		
Comisiones	21.23	185.09
De Administración	21.23	185.09
Otros gastos operativos	.78	6.21
Impuestos locales	.00	.04
Otros	.78	6.17
Primas sobre valores negociables	3.78	15.85
Pérdidas en la negoc. de val. negoc. y prod. derivados	.00	.15
Pérdidas por venta de val. neg. de la cartera local y del exterior	.00	.15
Total de Gastos	25.79	207.30
Utilidad Neta	79.37	463.73