

Fondo de Inversión Propósito BAC Credomatic No Diversificado
(Administrado por
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.)

ESTADO DE ACTIVO NETO
Al 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	2020
Activo	
Disponibilidades	536.513.622
Efectivo	536.513.622
Inversiones en instrumentos financieros	1.704.789.473
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.676.266.915
Productos por cobrar	28.522.558
Cuentas y comisiones por cobrar	13.465.293
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13.465.293
Total de Activo	<u>2.254.768.388</u>
Pasivo	
Cuentas por pagar y provisiones	5.668.321
Comisiones por pagar	3.239.175
Impuesto sobre la renta diferido	2.429.146
Total de Pasivo	<u>5.668.321</u>
Total de Activo Neto	<u><u>2.249.100.067</u></u>
Composición del valor del activo neto	
Certificados de títulos de participación	2.244.918.250
Capital pagado en exceso	1.135.195
Ganancia neta no realizada- Otros resultados integrales	1.418.307
Utilidades por distribuir	1.628.315
Total de Activo Neto	<u><u>2.249.100.067</u></u>
Número de certificados de títulos de participación	<u>2.244.918.250</u>
Valor del activo neto por título de participación	<u><u>1,0019</u></u>

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Propósito BAC Credomatic No Diversificado
(Administrado por
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.)

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Período de seis meses terminados el 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	Por el período terminado de tres meses finalizado al 30 de junio 2020	Por el período terminado de seis meses finalizado al 30 de junio 2020
Ingresos Financieros		
Por productos sobre inversiones en instrumentos financieros	47.435.344	90.691.733
Por ganancia realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	-	304.966
Total de Ingresos Financieros	47.435.344	90.996.699
Gastos Financieros		
Por pérdida realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	20.202.639	20.202.639
Por otros gastos financieros	3.920.380	8.334.641
Total de Gastos Financieros	24.123.019	28.537.280
Por estimación de deterioro de activos	5.010.043	10.488.033
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	2.704.078	5.068.778
RESULTADO FINANCIERO	21.006.360	57.040.164
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	9.171.419	17.767.555
Por otros gastos operativos	1.192.284	2.309.782
Total Otros Gastos de Operación	10.363.703	20.077.337
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	(10.363.703)	(20.077.337)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	10.642.657	36.962.827
Impuesto sobre ganancias, pérdidas y rentas de capital	-	45.745
Disminución de impuesto sobre renta	3.030.396	3.030.396
RESULTADO DEL PERIODO	13.673.053	39.947.478
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(57.030.496)	(37.320.071)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(57.030.496)	(37.320.071)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	(43.357.443)	2.627.407
Utilidades por título de participación	0,0081	0,0178

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Propósito BAC Credomatic No Diversificado
(Administrado por
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.)

ESTADO DE CAMBIOS EN LOS ACTIVOS NETOS
Período de seis meses terminados el 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	Número de certificados de participación	Certificados de títulos de participación	Capital pagado en exceso	Ganancia neta no realizada Otros Resultados Integrales	Utilidades por distribuir	Total activo neto
Saldos al 31 de diciembre de 2019	1.448.817.204	1.448.817.204	1.397.117	38.738.378	3.573.027	1.492.525.726
Adopción NIIF por primera vez					(4.244.508)	(4.244.508)
Saldo al 01 de enero de 2020	1.448.817.204	1.448.817.204	1.397.117	38.738.378	(671.481)	1.488.281.218
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el periodo	1.791.831.927	1.791.831.927	55.700.144	-	-	1.847.532.071
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el periodo	(995.730.881)	(995.730.881)	(55.962.066)	-	(37.647.682)	(1.089.340.629)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>796.101.046</u>	<u>796.101.046</u>	<u>(261.922)</u>	<u>-</u>	<u>(37.647.682)</u>	<u>758.191.442</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	39.947.478	39.947.478
Pérdida neta no realizada por valuación de inversiones, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(57.217.744)	-	(57.217.744)
Pérdida neta realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	19.897.673	-	19.897.673
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(37.320.071)</u>	<u>39.947.478</u>	<u>2.627.407</u>
Saldos al 30 de junio de 2020	2.244.918.250	2.244.918.250	1.135.195	1.418.307	1.628.315	2.249.100.067

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Propósito BAC Credomatic No Diversificado
(Administrado por
BAC San José Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.)

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Período de seis meses terminados el 30 de junio de 2020
(En colones sin céntimos)

	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	39.947.478
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	
Aumento/(Disminución) por	
Pérdida neta realizada por instrumentos financieros	19.897.673
Ingresos Financieros	(5.632.813)
Gastos Financieros	8.217.720
Deterioro de inversiones	5.419.255
Gasto impuesto de renta	(674.869)
	<u>27.226.966</u>
Flujos de efectivo por actividades de operación	
Aumento/(Disminución) por	
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	1.162.469
Impuesto sobre la renta	(2.355.527)
	<u>(1.193.058)</u>
Flujos de efectivo por actividades de inversión	
Aumento/(Disminución) por	
Compras de inversiones	(1.153.280.554)
Vencimientos de inversiones	305.991.188
Venta de inversiones	455.785.759
	<u>(391.503.607)</u>
Flujos de efectivo por actividades de financiación	
Aumento/(Disminución) por:	
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	1.847.532.071
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(1.089.340.629)
	<u>758.191.442</u>
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	<u>432.669.221</u>
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>103.844.401</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	<u>536.513.622</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	<u><u>536.513.622</u></u>

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno