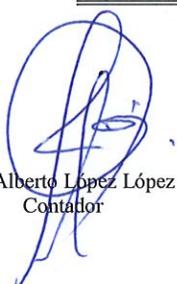


Fondo de Inversión Propósito Bac Credomatic No Diversificado
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

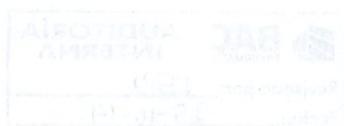
Estado de Activos Netos
 Al 30 de setiembre 2019, al 31 de diciembre de 2018 y al 30 de setiembre de 2018
 (En colones sin céntimos)

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Activos:			
Efectivo	57.795.912	141.067.551	41.864.152
Inversiones en instrumentos financieros	913.308.523	721.541.414	2.008.167.163
Intereses por cobrar	14.609.740	8.462.248	32.128.787
Impuesto sobre la renta diferido	6.004	-	-
Total activos	985.720.179	871.071.213	2.082.160.102
Pasivos:			
Comisiones por pagar	1.372.554	393.264	3.477.704
Impuesto sobre la renta diferido	996.569	34.270	43.037
Total pasivos	2.369.123	427.534	3.520.741
Activo neto:	983.351.056	870.643.679	2.078.639.361
Composición del valor del activo neto:			
Certificados de títulos de participación	974.731.816	892.572.435	2.103.789.086
Capital pagado en exceso	(74.217)	(77.244)	(133.730)
Ganancia (pérdida) no realizada por valuación de inversiones	6.347.454	(24.055.585)	(30.236.502)
Utilidades por distribuir	2.346.003	2.204.073	5.220.507
Total activo neto	983.351.056	870.643.679	2.078.639.361
Número de certificados de títulos de participación	974.731.816	892.572.435	2.103.789.086
Valor del activo neto por título de participación	1,0088	0,9754	0,9880


 Allan Marin Roldán
 Gerente General

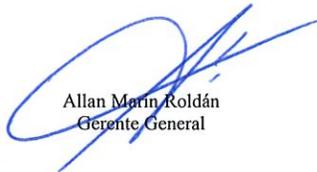

 José Alberto López López
 Contador


 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno



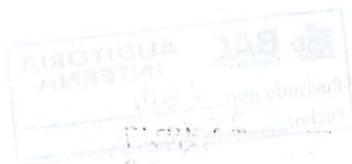
Fondo de Inversión Propósito Bac Credomatic No Diversificado
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
 Estado de Resultados Integral
 (En colones sin céntimos)

	Por el período de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el período de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
	2019	2018	2019	2018
Ingresos:				
Ingresos financieros	20.538.935	43.082.028	56.435.864	136.697.031
Ganancia realizada en inversiones en valores	799.533	-	3.427.183	213.060
Total ingresos	<u>21.338.468</u>	<u>43.082.028</u>	<u>59.863.047</u>	<u>136.910.091</u>
Gastos:				
Comisión por administración del Fondo	3.556.766	12.289.963	9.645.201	41.532.126
Gastos financieros	1.029.305	1.664.919	2.981.487	6.633.065
Pérdida realizada en inversiones en valores	-	-	-	5.239.959
Impuesto Valor Agregado	462.380	-	462.380	-
Total gastos	<u>5.048.451</u>	<u>13.954.882</u>	<u>13.089.068</u>	<u>53.405.150</u>
Utilidad neta de operación antes de impuestos	16.290.017	29.127.146	46.773.979	83.504.941
Impuesto sobre ganancias y rentas de capital	39.977	-	171.359	10.653
Resultados del período	<u>16.250.040</u>	<u>29.127.146</u>	<u>46.602.620</u>	<u>83.494.288</u>
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	15.118.196	(2.522.251)	30.403.039	1.041.813
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto	15.118.196	(2.522.251)	30.403.039	1.041.813
Resultados integrales totales del período	<u>31.368.236</u>	<u>26.604.895</u>	<u>77.005.659</u>	<u>84.536.101</u>
Utilidades por título de participación	<u>0,0130</u>	<u>0,0136</u>	<u>0,0478</u>	<u>0,0397</u>


 Allan Marín Roldán
 Gerente General


 José Alberto López López
 Contador


 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

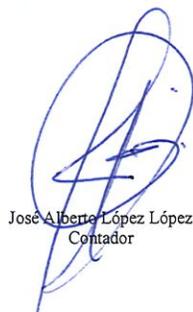


Fondo de Inversión Propósito Bac Credomatic No Diversificado
Administrado por
BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

Estado de Cambios en el Activo Neto
Para el período terminado el 30 de setiembre 2019 y 30 de setiembre 2018
(En colones sin céntimos)

	Número de certificados de participación	Certificados de títulos de participación	Capital pagado en exceso	Ganancia (pérdida) no realizada por valuación de las inversiones	Utilidades por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2017	2.802.082.415	2.802.082.415	(438.325)	(31.278.315)	6.112.816	2.776.478.591
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	167.235.813	167.235.813	1.260.744	-	-	168.496.557
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(865.529.142)	(865.529.142)	(956.149)	-	(84.386.597)	(950.871.888)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>(698.293.329)</u>	<u>(698.293.329)</u>	<u>304.595</u>	<u>-</u>	<u>(84.386.597)</u>	<u>(782.375.331)</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultados del período	-	-	-	-	83.494.288	83.494.288
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(3.985.086)	-	(3.985.086)
Pérdida realizada trasladada al estados de resultados	-	-	-	5.026.899	-	5.026.899
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1.041.813</u>	<u>83.494.288</u>	<u>84.536.101</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2018	2.103.789.086	2.103.789.086	(133.730)	(30.236.502)	5.220.507	2.078.639.361
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	27.362.063	27.362.063	224.705	-	-	27.586.768
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(1.238.578.714)	(1.238.578.714)	(168.219)	-	(5.028.678)	(1.243.775.611)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>(1.211.216.651)</u>	<u>(1.211.216.651)</u>	<u>56.486</u>	<u>-</u>	<u>(5.028.678)</u>	<u>(1.216.188.843)</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultados del período	-	-	-	-	2.012.244	2.012.244
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(9.260.636)	-	(9.260.636)
Pérdida realizada trasladada al estados de resultados	-	-	-	15.441.553	-	15.441.553
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.180.917</u>	<u>2.012.244</u>	<u>8.193.161</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2018	892.572.435	892.572.435	(77.244)	(24.055.585)	2.204.073	870.643.679
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	260.966.317	260.966.317	1.979.736	-	-	262.946.053
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(178.806.936)	(178.806.936)	(1.976.709)	-	(46.460.690)	(227.244.335)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>82.159.381</u>	<u>82.159.381</u>	<u>3.027</u>	<u>-</u>	<u>(46.460.690)</u>	<u>35.701.718</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultados del período	-	-	-	-	46.602.620	46.602.620
Ganancia no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	33.830.222	-	33.830.222
Ganancia realizada trasladada al estados de resultados	-	-	-	(3.427.183)	-	(3.427.183)
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30.403.039</u>	<u>46.602.620</u>	<u>77.005.659</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2019	974.731.816	974.731.816	(74.217)	6.347.454	2.346.003	983.351.056


Allan Marín Roldán
Gerente General


José Alberto López López
Contador

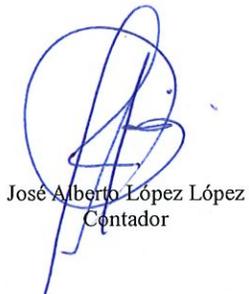

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

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
 Para el período terminado el 30 de setiembre 2019 y 30 de setiembre de 2018
 (En colones sin céntimos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período	46.602.620	83.494.288
Partidas que no requieren efectivo		
(Ganancia) pérdida neta realizada en inversiones en valores	(3.427.183)	5.026.899
Amortización primas	2.981.362	6.633.065
Amortización descuentos	(4.923.512)	(23.024.072)
Ingresos por intereses, netos	(51.512.352)	(113.667.764)
Gasto impuesto valor agregado	462.380	
Gasto impuesto sobre la renta	171.359	10.653
	(9.645.326)	(41.526.931)
Variación neta en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar	(6.004)	-
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	1.941.589	(3.033.650)
	(7.709.741)	(44.560.581)
Intereses recibidos	45.364.860	123.976.636
Impuestos pagados	(633.739)	(10.653)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	37.021.380	79.405.402
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Compra de inversiones	(443.462.348)	(1.381.633.611)
Vencimientos de inversiones	110.000.000	448.000.002
Venta de inversiones	177.467.611	1.499.619.106
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de inversión	(155.994.737)	565.985.497
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento		
Fondos recibidos de inversionistas	262.946.053	168.496.557
Liquidación participaciones de inversionistas	(227.244.335)	(950.871.888)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de financiamiento	35.701.718	(782.375.331)
Disminución neta en el efectivo	(83.271.639)	(136.984.432)
Efectivo al inicio del año	141.067.551	178.848.584
Efectivo al final del período	57.795.912	41.864.152


 Allan Marín Roldán
 Gerente General


 José Alberto López López
 Contador


 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

