

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

ESTADO DE ACTIVO NETO
Al 30 de setiembre de 2020
(En US dólares sin centavos)

	2020
Activo	
Disponibilidades	362.192
Efectivo	362.192
Inversiones en instrumentos financieros	5.328.729
Al valor razonable con cambios en resultados	5.286.070
Productos por cobrar	42.659
Cuentas y comisiones por cobrar	15.812
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	15.812
Total de Activo	5.706.733
Pasivo	
Cuentas por pagar y provisiones	21.996
Comisiones por pagar	2.652
Impuesto sobre la renta diferido	18.888
Otras cuentas por pagar	456
Total de Pasivo	21.996
Total de Activo Neto	5.684.737
Composición del valor del activo neto	
Certificados de títulos de participación	5.104.154
Capital pagado en exceso	282.076
Pérdida neta no realizada por valoración	(3.077)
Utilidades por distribuir	301.584
Total de Activo Neto	5.684.737
Número de certificados de títulos de participación	5.104.154
Valor del activo neto por título de participación	1,1137

Francisco Echandi Gurdián
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno



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

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En US dólares sin centavos)

	Por el período terminado de tres meses finalizado al 30 de setiembre 2020	Por el período terminado de nueve meses finalizado al 30 de setiembre 2020
Ingresos Financieros		
Por productos sobre inversiones en instrumentos financieros	45.013	146.632
Por ganancia realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	52.937	75.549
Por ganancia en valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	315.927	1.115.654
Total de Ingresos Financieros	413.877	1.337.835
Gastos Financieros		
Por pérdida realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	1.868	4.423
Por pérdida en valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	242.694	1.267.119
Por otros gastos financieros	1.116	4.657
Total de Gastos Financieros	245.678	1.276.199
RESULTADO FINANCIERO	168.199	61.636
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	7.125	19.821
Por otros gastos operativos	927	2.577
Total Otros Gastos de Operación	8.052	22.398
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	(8.052)	(22.398)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	160.147	39.238
Impuesto sobre ganancias, pérdidas y rentas de capital	2.378	5.398
Disminución de impuesto sobre renta	421	620
RESULTADO DEL PERIODO	158.190	34.460
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	(14.383)	(138.288)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	(14.383)	(138.288)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	143.807	(103.828)
Utilidades por título de participación	0,0312	0,0068

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Posible 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 nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En US dólares sin centavos)

	Número de certificados de participación	Certificados de títulos de participación	Capital pagado en exceso	Pérdida neta no realizada por valoración	Utilidades por distribuir	Total activo neto
Saldos al 31 de diciembre de 2019	3.631.400	3.631.400	153.489	135.211	107.639	4.027.739
Adopción NIIF por primera vez	-	-	-	-	145.974	145.974
Saldo al 01 de enero de 2020	3.631.400	3.631.400	153.489	135.211	253.613	4.173.713
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el periodo	2.500.550	2.500.550	225.549	-	-	2.726.099
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el periodo	(1.027.796)	(1.027.796)	(96.962)	-	13.511	(1.111.247)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	1.472.754	1.472.754	128.587	-	13.511	1.614.852
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	34.460	34.460
Pérdida neta no realizada por valuación de inversiones, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(67.162)	-	(67.162)
Ganancia neta realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	(71.126)	-	(71.126)
Total de activos netos	-	-	-	(138.288)	34.460	(103.828)
Saldos al 30 de setiembre de 2020	5.104.154	5.104.154	282.076	(3.077)	301.584	5.684.737

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Período de nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2020
(En US dólares sin centavos)

	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	34.460
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	
Aumento/(Disminución) por	
Ganancia neta realizada por instrumentos financieros	(71.126)
Pérdida neta no realizada por instrumentos financieros	151.465
Ingresos Financieros	(146.632)
Gastos Financieros	4.657
Gasto impuesto de renta	7.355
	(54.281)
Flujos de efectivo por actividades de operación	
Aumento/(Disminución) por	
Intereses cobrados	116.212
Cuentas y comisiones por Cobrar	(13.581)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	5.395
Impuesto sobre la renta	(6.899)
	101.127
Flujos de efectivo por actividades de inversión	
Aumento/(Disminución) por	
Compras de inversiones	(5.250.995)
Vencimientos de inversiones	235.000
Venta de inversiones	2.985.431
	(2.030.564)
Efectivo neto proveniente de actividades de inversión	
Flujos de efectivo por actividades de financiación	
Aumento/(Disminución) por:	
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	2.726.099
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(1.111.247)
	1.614.852
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	
Disminución neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(334.406)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	696.598
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	362.192

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno