

**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 setiembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>2020</b>
<b>Activo</b>	
<b>Disponibilidades</b>	<b>391.317.631</b>
Efectivo	391.317.631
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>1.812.645.872</b>
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.791.726.736
Productos por cobrar	20.919.136
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>	<b>13.996.973</b>
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13.996.973
<b>Total de Activo</b>	<b><u>2.217.960.476</u></b>
<b>Pasivo</b>	
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>	<b>5.403.670</b>
Comisiones por pagar	3.079.277
Impuesto sobre la renta diferido	2.324.393
<b>Total de Pasivo</b>	<b><u>5.403.670</u></b>
<b>Total de Activo Neto</b>	<b><u>2.212.556.806</u></b>
<b>Composición del valor del activo neto</b>	
Certificados de títulos de participación	2.205.180.787
Capital pagado en exceso	263.119
Ganancia neta no realizada- Otros resultados integrales	1.625.447
Utilidades por distribuir	5.487.453
<b>Total de Activo Neto</b>	<b><u>2.212.556.806</u></b>
Número de certificados de títulos de participación	<u>2.205.180.787</u>
Valor del activo neto por título de participación	<u>1,0033</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 nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	Por el período terminado de tres meses finalizado al 30 de setiembre <b>2020</b>	Por el período terminado de nueve meses finalizado al 30 de setiembre <b>2020</b>
<b>Ingresos Financieros</b>		
Por productos sobre inversiones en instrumentos financieros	44.151.086	134.842.819
Por ganancia realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	304.966
<b>Total de Ingresos Financieros</b>	<b>44.151.086</b>	<b>135.147.785</b>
<b>Gastos Financieros</b>		
Por pérdida realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	20.202.639
Por otros gastos financieros	3.100.056	11.434.697
<b>Total de Gastos Financieros</b>	<b>3.100.056</b>	<b>31.637.336</b>
<b>Por estimación de deterioro de activos</b>	1.139.153	11.627.186
<b>Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones</b>	393.236	5.462.014
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>	<b>40.305.113</b>	<b>97.345.277</b>
<b>Otros Gastos de Operación</b>		
Por comisiones por servicios	8.392.905	26.160.460
Por otros gastos operativos	1.091.078	3.400.860
<b>Total Otros Gastos de Operación</b>	<b>9.483.983</b>	<b>29.561.320</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>(9.483.983)</b>	<b>(29.561.320)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>	<b>30.821.130</b>	<b>67.783.957</b>
Impuesto sobre ganancias, pérdidas y rentas de capital	-	45.745
Disminución de impuesto sobre renta	-	3.030.396
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>	<b>30.821.130</b>	<b>70.768.608</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	207.140	(37.112.931)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>	<b>207.140</b>	<b>(37.112.931)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>	<b>31.028.270</b>	<b>33.655.677</b>
Utilidades por título de participación	0,0143	0,0321

Francisco Echandi Gurdián  
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 nueve meses terminados el 30 de setiembre 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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>1.448.817.204</b>	<b>1.448.817.204</b>	<b>1.397.117</b>	<b>38.738.378</b>	<b>3.573.027</b>	<b>1.492.525.726</b>
Adopción NIIF por primera vez					(4.244.508)	(4.244.508)
<b>Saldo al 01 de enero de 2020</b>	<b>1.448.817.204</b>	<b>1.448.817.204</b>	<b>1.397.117</b>	<b>38.738.378</b>	<b>(671.481)</b>	<b>1.488.281.218</b>
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el periodo	1.891.785.646	1.891.785.646	32.226.747	-	-	1.924.012.393
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el periodo	(1.135.422.063)	(1.135.422.063)	(33.360.745)	-	(64.609.674)	(1.233.392.482)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>756.363.583</u>	<u>756.363.583</u>	<u>(1.133.998)</u>	<u>-</u>	<u>(64.609.674)</u>	<u>690.619.911</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	70.768.608	70.768.608
Pérdida neta no realizada por valuación de inversiones, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(57.010.604)	-	(57.010.604)
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>(37.112.931)</u>	<u>70.768.608</u>	<u>33.655.677</u>
<b>Saldos al 30 de setiembre de 2020</b>	<b>2.205.180.787</b>	<b>2.205.180.787</b>	<b>263.119</b>	<b>1.625.447</b>	<b>5.487.453</b>	<b>2.212.556.806</b>

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 nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2020**  
**(En colones sin céntimos)**

	<b>2020</b>
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>	
Resultados del período	70.768.608
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>	
Pérdida neta realizada por instrumentos financieros	19.897.673
Ingresos Financieros	(134.842.819)
Gastos Financieros	11.434.697
Deterioro de inversiones	6.165.172
Gasto impuesto de renta	416.209
	<b>(96.929.068)</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>	
Intereses cobrados	136.664.132
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	1.002.571
Impuesto sobre la renta	(3.446.605)
	<b>134.220.098</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de inversión</b>	
<b>Aumento/(Disminución) por</b>	
Compras de inversiones	(1.317.983.267)
Vencimientos de inversiones	350.991.189
Venta de inversiones	455.785.759
	<b>(511.206.319)</b>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de inversión</b>	
<b>Flujos de efectivo por actividades de financiación</b>	
<b>Aumento/(Disminución) por:</b>	
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	1.924.012.393
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(1.233.392.482)
	<b>690.619.911</b>
<b>Efectivo neto proveniente de actividades de financiación</b>	
<b>Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>287.473.230</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período</b>	<b>103.844.401</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período</b>	<b>391.317.631</b>

Francisco Echandi Gurdíán  
Representante Legal

José Alberto López López  
Contador

Johnny Molina Ruiz  
Auditor Interno