

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)

	2020
Activo	
Disponibilidades	391.317.631
Efectivo	391.317.631
Inversiones en instrumentos financieros	1.812.645.872
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	1.791.726.736
Productos por cobrar	20.919.136
Cuentas y comisiones por cobrar	13.996.973
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	13.996.973
Total de Activo	2.217.960.476
Pasivo	
Cuentas por pagar y provisiones	5.403.670
Comisiones por pagar	3.079.277
Impuesto sobre la renta diferido	2.324.393
Total de Pasivo	5.403.670
Total de Activo Neto	2.212.556.806
Composición del valor del activo neto	
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
Total de Activo Neto	2.212.556.806
Número de certificados de títulos de participación	2.205.180.787
Valor del activo neto por título de participación	1,0033

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 2020	Por el período terminado de nueve meses finalizado al 30 de setiembre 2020
Ingresos Financieros		
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
Total de Ingresos Financieros	44.151.086	135.147.785
Gastos Financieros		
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
Total de Gastos Financieros	3.100.056	31.637.336
Por estimación de deterioro de activos	1.139.153	11.627.186
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	393.236	5.462.014
RESULTADO FINANCIERO	40.305.113	97.345.277
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	8.392.905	26.160.460
Por otros gastos operativos	1.091.078	3.400.860
Total Otros Gastos de Operación	9.483.983	29.561.320
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	(9.483.983)	(29.561.320)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	30.821.130	67.783.957
Impuesto sobre ganancias, pérdidas y rentas de capital	-	45.745
Disminución de impuesto sobre renta	-	3.030.396
RESULTADO DEL PERIODO	30.821.130	70.768.608
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	207.140	(37.112.931)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	207.140	(37.112.931)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	31.028.270	33.655.677
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
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	1.891.785.646	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>
Saldos al 30 de setiembre de 2020	2.205.180.787	2.205.180.787	263.119	1.625.447	5.487.453	2.212.556.806

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)

	2020
Flujo de efectivo de las actividades de operación	
Resultados del período	70.768.608
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	
Aumento/(Disminución) por	
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
	(96.929.068)
Flujos de efectivo por actividades de operación	
Aumento/(Disminución) por	
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)
	134.220.098
Flujos de efectivo por actividades de inversión	
Aumento/(Disminución) por	
Compras de inversiones	(1.317.983.267)
Vencimientos de inversiones	350.991.189
Venta de inversiones	455.785.759
	(511.206.319)
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	1.924.012.393
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(1.233.392.482)
	690.619.911
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	287.473.230
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	103.844.401
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	391.317.631

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno