

Fondo de Inversión Sin Fronteras 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	1.299.906
Efectivo	1.299.906
Inversiones en instrumentos financieros	6.198.983
Al valor razonable con cambios en resultados	4.119.776
Al valor razonable con cambios en otro resultado integral	2.044.118
Productos por cobrar	35.089
Cuentas y comisiones por cobrar	16.707
Impuesto diferido e impuesto por cobrar	16.707
Total de Activo	7.515.596
Pasivo	
Cuentas por pagar y provisiones	14.839
Comisiones por pagar	8.732
Impuesto sobre la renta diferido	4.491
Otras cuentas por pagar	1.616
Total de Pasivo	14.839
Total de Activo Neto	7.500.757
Composición del valor del activo neto	
Certificados de títulos de participación	7.496.063
Capital pagado en exceso	280
Ganancia neta no realizada- Otros resultados integrales	22.509
Pérdidas por distribuir	(18.095)
Total de Activo Neto	7.500.757
 Número de certificados de títulos de participación	 7.496.063
 Valor del activo neto por título de participación	 1,0006

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno



Fondo de Inversión Sin Fronteras 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	85.823	276.759
Por ganancia en valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	70.970	365.390
Por ganancia realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	67.437	84.802
Total de Ingresos Financieros	224.230	726.951
Gastos Financieros		
Por pérdida en valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	103.341	410.190
Por pérdida realizada de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	64.387	77.103
Por otros gastos financieros	2.698	15.836
Total de Gastos Financieros	170.426	503.129
Por estimación de deterioro de activos	14.119	82.110
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones y provisiones	50.734	76.140
RESULTADO FINANCIERO	90.419	217.852
Otros Gastos de Operación		
Por comisiones por servicios	23.057	68.691
Por otros gastos operativos	2.998	8.930
Total Otros Gastos de Operación	26.055	77.621
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	(26.055)	(77.621)
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD	64.364	140.231
Impuesto sobre ganancias, pérdidas y rentas de capital	5.633	6.621
Disminución de impuesto sobre renta	9.556	11.463
RESULTADO DEL PERIODO	68.287	145.073
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones al valor razonable con cambios en otro resultado integral	18.890	(156.364)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO	18.890	(156.364)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO	87.177	(11.291)
Utilidades por título de participación	0,0082	0,0194

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Sin Fronteras 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	Ganancia neta no realizada Otros Resultados Integrales	Pérdidas por distribuir	Total activo neto
Saldos al 31 de diciembre de 2019	6.472.646	6.472.646	4.861	178.873	24.847	6.681.227
Adopción NIIF por primera vez					(9.398)	(9.398)
Saldo al 01 de enero de 2020	6.472.646	6.472.646	4.861	178.873	15.449	6.671.829
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el periodo	2.956.236	2.956.236	64.032	-	-	3.020.268
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el periodo	(1.932.819)	(1.932.819)	(68.613)	-	(178.617)	(2.180.049)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>1.023.417</u>	<u>1.023.417</u>	<u>(4.581)</u>	<u>-</u>	<u>(178.617)</u>	<u>840.219</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del periodo	-	-	-	-	145.073	145.073
Pérdida neta no realizada por valuación de inversiones, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(148.665)	-	(148.665)
Ganancia neta realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	(7.699)	-	(7.699)
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(156.364)</u>	<u>145.073</u>	<u>(11.291)</u>
Saldos al 30 de setiembre de 2020	<u>7.496.063</u>	<u>7.496.063</u>	<u>280</u>	<u>22.509</u>	<u>(18.095)</u>	<u>7.500.757</u>

Francisco Echandi Gurdíán
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

Fondo de Inversión Sin Fronteras 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	145.073
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos	
Aumento/(Disminución) por	
Ganancia neta realizada por instrumentos financieros	(7.699)
Pérdida neta no realizada por instrumentos financieros	44.800
Ingresos Financieros	(276.759)
Gastos Financieros	15.836
Deterioro de activos financieros	5.970
Gasto impuesto de renta	4.088
	(213.764)
Flujos de efectivo por actividades de operación	
Aumento/(Disminución) por	
Intereses cobrados	261.726
Cuentas y comisiones por Cobrar	(11.521)
Obligaciones por cuentas por pagar, comisiones por pagar y provisiones	6.018
Impuesto sobre la renta	(5.297)
	250.926
Flujos de efectivo por actividades de inversión	
Aumento/(Disminución) por	
Compras de inversiones	(6.346.901)
Vencimientos de inversiones	60.000
Venta de inversiones	5.969.575
	(317.326)
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	3.020.268
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(2.180.049)
	840.219
Efectivo neto proveniente de actividades de financiación	
Aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	705.128
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del período	594.778
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	1.299.906

Francisco Echandi Gurdían
Representante Legal

José Alberto López López
Contador

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno