

FONDO DE INVERSION MEDIANO PLAZO NO DIVERSIFICADO
 Administrado por
 BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.

Estado de Activos Netos
 Al 30 de Setiembre de 2020
Informacion no Auditada
(en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>sep-20</u>
Activos:		
Efectivo	3	¢ 8,379,226
Inversiones disponibles para la venta	4	211,320,806
Cuenta por cobrar		373,141
Intereses por cobrar		2,117,635
Gastos pagados por anticipado		285,279
Total activo		¢ <u>222,476,087</u>
Pasivos:		
Otras cuentas por pagar		270,176
Comisiones por pagar		¢ <u>0</u>
Total pasivo		<u>270,176</u>
Total activo neto		¢ <u><u>222,205,911</u></u>
Composición del valor del activo neto:		
Certificados de títulos de participación	5	¢ 221,820,674
Capital pagado en exceso		1,471
Ganancia (pérdida) no realizada por valuacion de inversiones		(1,254,187)
Deterioro de inversiones al valor razonable		319,549
Utilidades por distribuir		1,308,051
Total activo neto		¢ <u>222,195,558</u>
Número de Certificados de Títulos de participación		<u>221,820,674</u>
Valor del activo neto por título de participación		
Serie A		¢ <u>1.0017</u>

Las notas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE INVERSION MEDIANO PLAZO NO DIVERSIFICADO
 Administrado por
 BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.

Estado de resultados integrales
 Por el Periodo terminado el 30 de Setiembre de 2020
Informacion no Auditada
(en colones sin céntimos)

	<u>Nota</u>	<u>sep-20</u>
Ingresos:		
Ingresos por intereses, primas y descuentos, neto	¢	5,868,979
Comisión por salida anticipada		1,149,549
Ganancia neta realizada en inversiones disponibles para la venta		789,085
Ganancia neta no realizada por ajustes del valor razonable		384,712
Diferencial cambiario, neto		16,934
Total ingresos		8,209,259
Gastos:		
Comisión por administración del Fondo	6	59,439
Gastos operativos		374,588
Gasto por deterioro de activos		319,549
Total gastos		753,576
Utilidad antes de impuestos		7,455,683
Impuesto por enagenación de activos	7.a	118,363
Impuesto al Valor Agregado	7.b	7,727
Utilidad del periodo		¢ 7,329,593

Las notas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE INVERSION MEDIANO PLAZO NO DIVERSIFICADO
Administrado por
BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.

Estado de Cambios en el Activo Neto
Por el Periodo terminado el 30 de Setiembre de 2020
Informacion no Auditada
(en colones sin céntimos)

	Número de certificados de participación	Certificados de títulos de participación	Capital pagado en exceso	Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones	Deterioro de inversiones al valor razonable	Utilidades por distribuir	Total
Saldo al 30 de Setiembre de 2019	0	0	0	0	0	0	0
Utilidad o Pérdida neta del período	0	0	0	0	0	264,023	264,023
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	95,602,815	95,602,815	181,297	0	0	0	95,784,112
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	0	0	(3)	0	0	0	(3)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	95,602,815	95,602,815	181,294	0	0	264,023	96,048,132
Utilidad neta del período	0	0	0	0	0	7,329,593	7,329,593
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	777,575,180	777,575,180	1,046,048	0	0	0	778,621,228
Utilidades distribuidas a los inversionistas durante el período	0	0	0	0	0	(6,285,565)	(6,285,565)
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(651,357,321)	(651,357,321)	(1,225,871)	0	0	0	(652,583,192)
Ajuste por deterioro de inversiones al valor razonable	0	0	0	0	319,549	0	319,549
Cambio neto en el valor razonable de las inversiones en valores	0	0	0	(1,254,187)	0	0	(1,254,187)
Saldo al 30 de Setiembre de 2020	221,820,674	221,820,674	1,471	(1,254,187)	319,549	1,308,051	222,195,558

Las notas son parte integral de los estados financieros

FONDO DE INVERSION MEDIANO PLAZO NO DIVERSIFICADO
 Administrado por
 BCR SOCIEDAD ADMINISTRADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
 Por el Periodo terminado el 30 de Setiembre de 2020
Informacion no Auditada
(en colones sin céntimos)

		sep-20
Fuentes (uso) de efectivo:		
Actividades de operación:		
Utilidad neta del ejercicio	US\$	7,593,616
Partidas que no requieren efectivo:		
Ingresos por interes		(5,868,979)
Gasto por impuesto		118,363
Efectivo usado por las operaciones		1,843,000
Efectivo provisto por (usado para) cambios en:		
Cuentas por cobrar		(373,141)
Gastos pagados por anticipado		(285,279)
Cuentas por pagar		270,176
Comisiones por pagar		0
Intereses recibidos		3,751,344
Impuestos pagados		(118,363)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación		5,087,737
Actividades de inversión:		
Compra de inversiones disponibles para la venta		(730,018,720)
Venta de inversiones disponibles para la venta		517,763,276
Efectivo neto provisto por las actividades de inversión		(212,255,444)
Actividades de financiamiento:		
Aportes recibidos de inversionistas		874,405,340
Retiros efectuados por inversionistas		(652,583,195)
Utilidades distribuidas a los inversionistas durante el período		(6,285,565)
Efectivo neto usado por las actividades de financiamiento		215,536,580
Aumento (disminución) en el efectivo		8,368,873
Efectivo al inicio del período		0
Efectivo al final del período	¢	8,368,873
Flujos de efectivos incluidos en las actividades de operación		
Intereses recibidos	US\$	3,751,344
Impuetos pagados		118,363

Las notas son parte integral de los estados financieros

Fondo de Inversión Mediano Plazo No Diversificado

Administrado por

BCR Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S.A.

Notas a los Estados Financieros al 30 de Setiembre de 2020
(En colones sin céntimos)

1. Políticas y Métodos de Registro

La compañía sigue las mismas Políticas y Métodos de contabilización en los estados financieros anuales más recientes.

2. Unidad Monetaria

Los estados financieros y sus notas se expresan en colones sin céntimos (¢), Unidad Monetaria de la República de Costa Rica.

3. Disponibilidades

El detalle de las Disponibilidades es el siguiente:

Cuentas	Monto
Cuenta Corriente en colones	8,379,226
<u>Total</u>	8,379,226

4. Inversiones en Instrumentos Financieros

A partir del 1º de enero de 2020, en adopción de la Norma Internacional de Información Financiera 9 "Instrumentos Financieros" (NIIF 9) y según el acuerdo 22-19 y 23-19 de la Junta Directiva, se aprobó la implementación de nuevos modelos de negocio para el Fondo.

Se detallan por modelo de negocio los instrumentos financieros disponibles para la venta:

Inversiones	Monto
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Resultados	5,309,300
Inversiones al Costo Amortizado	49,026,300
Inversiones al Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral	156,985,206
Total	211,320,806

5. Capital Social

Al 30 de Setiembre de 2020, el capital está representado por 221,820,674 participaciones con un valor nominal de ¢1 cada una, para un total de ¢221,820,674.

6. Comisiones por administración de Fondos de Inversión

Un detalle de las Comisiones por administración de Fondos de Inversión, es el siguiente:

Fondo	% Comisión
Fondo de Inversión Mediano Plazo Colones	0.05%

7. Impuestos

7.a Impuesto Sobre La Renta

De acuerdo a la Ley del Impuesto sobre la Renta, el Fondo debe presentar sus declaraciones mensuales de impuesto sobre la renta sobre los rendimientos provenientes de títulos valores u otros activos que no estén sujetos al impuesto único.

Al 30 de Setiembre del 2020 el Fondo pagó ¢118,363.

7.b Impuesto al Valor Agregado

A partir del 01 de julio de 2019 entró en vigencia la Ley de Fortalecimiento de las Finanzas Públicas (Ley N° 9635).

Al 30 de Setiembre 2020 el Fondo pagó ¢7,727.

Los presentes Estados Financieros cuentan con la firma digital.

Rosnie Díaz Méndez
Gerente a.i.

Luis Ballester Ramos
Jefe Administrativa a.i.

Luis Javier Solano Valverde
Contador