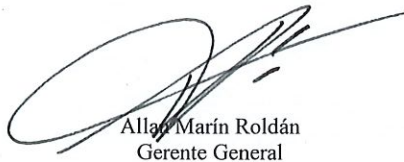



Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

Estado de Activos Netos
 Al 30 de junio de 2019, al 31 de diciembre de 2018 y al 30 de junio de 2018
 (En dólares sin centavos)

	Junio 2019	Diciembre 2018	Junio 2018
Activos:			
Efectivo	39.112	74.793	78.799
Inversiones en instrumentos financieros	1.160.518	1.230.800	1.059.716
Intereses por cobrar	4.290	5.799	5.165
Total activos	1.203.920	1.311.392	1.143.680
Pasivos:			
Comisiones por pagar	503	198	374
Impuesto por pagar	355	-	220
Impuesto de renta diferido	801	74	133
Total pasivos	1.659	272	727
Activo neto	1.202.261	1.311.120	1.142.953
Composición del valor del activo neto:			
Certificados de títulos de participación	1.156.237	1.379.638	1.134.038
Capital pagado en exceso	9.855	11.812	8.287
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones	3.502	(94.537)	(4.451)
Utilidades por distribuir	32.667	14.207	5.079
Total activo neto	1.202.261	1.311.120	1.142.953
Número de certificados de títulos de participación	1.156.237	1.379.638	1.134.038
Valor del activo neto por título de participación	1,0398	0,9503	1,0079

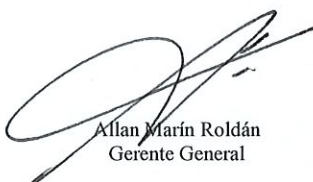

 Allan Marín Roldán
 Gerente General

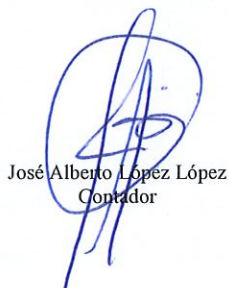

 José Alberto López López
 Contador

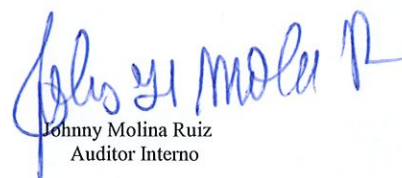

 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
 Estado de Resultados Integral
 (En dólares sin centavos)

	Por el período terminado de tres meses finalizado al 30 de junio		Por el período terminado de seis meses finalizado al 30 de junio	
	2019	2018	2019	2018
Ingresos:				
Ingresos financieros	9.518	4.300	19.501	4.300
Ganancia realizada en inversiones en valores	7.394	4.449	8.363	4.449
Total ingresos	<u>16.912</u>	<u>8.749</u>	<u>27.864</u>	<u>8.749</u>
Gastos:				
Comisión por administración del Fondo	1.628	606	3.276	606
Pérdida realizada en inversiones en valores	2.462	2.464	3.331	2.464
Total gastos	<u>4.090</u>	<u>3.070</u>	<u>6.607</u>	<u>3.070</u>
Utilidad neta de operación antes de impuestos	12.822	5.679	21.257	5.679
Impuesto de renta	370	222	418	222
Resultados del período	<u>12.452</u>	<u>5.457</u>	<u>20.839</u>	<u>5.457</u>
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	62.239	(4.451)	98.039	(4.451)
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto	62.239	(4.451)	98.039	(4.451)
Resultados integrales totales del período	<u>74.691</u>	<u>1.006</u>	<u>118.878</u>	<u>1.006</u>
Utilidades por título de participación	<u>0,0118</u>	<u>0,0048</u>	<u>0,0180</u>	<u>0,0048</u>


 Allan Marín Roldán
 Gerente General


 José Alberto López López
 Contador

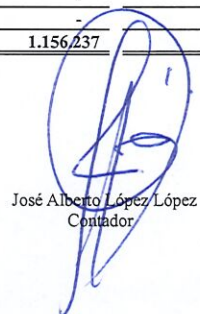

 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

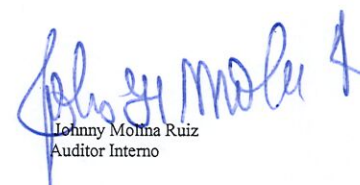
Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
Administrado por
BAC San Jose, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

Estado de Cambios en los Activos Netos
Para el período terminado el 30 de junio 2019 y 30 de junio 2018
(En dólares sin centavos)

	Número de certificados de participación	Certificados de títulos de participación	Capital pagado en exceso	(Pérdida) ganancia no realizada por valuación de las inversiones	Utilidades por distribuir	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2017	-	-	-	-	-	-
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	1.162.796	1.162.796	8.399	-	-	1.171.195
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(28.758)	(28.758)	(112)	-	(378)	(29.248)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>1.134.038</u>	<u>1.134.038</u>	<u>8.287</u>	<u>-</u>	<u>(378)</u>	<u>1.141.947</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	5.457	5.457
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(2.466)	-	(2.466)
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	(1.985)	-	(1.985)
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4.451)</u>	<u>5.457</u>	<u>1.006</u>
Saldos al 30 de junio de 2018	<u>1.134.038</u>	<u>1.134.038</u>	<u>8.287</u>	<u>(4.451)</u>	<u>5.079</u>	<u>1.142.953</u>
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	717.429	717.429	9.591	-	-	727.020
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(471.829)	(471.829)	(6.066)	-	19.841	(458.054)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>245.600</u>	<u>245.600</u>	<u>3.525</u>	<u>-</u>	<u>19.841</u>	<u>268.966</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	(10.713)	(10.713)
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(118.453)	-	(118.453)
Pérdida realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	28.367	-	28.367
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(90.086)</u>	<u>(10.713)</u>	<u>(100.799)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>1.379.638</u>	<u>1.379.638</u>	<u>11.812</u>	<u>(94.537)</u>	<u>14.207</u>	<u>1.311.120</u>
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	29.382	29.382	115	-	-	29.497
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(252.783)	(252.783)	(2.072)	-	(2.379)	(257.234)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	<u>(223.401)</u>	<u>(223.401)</u>	<u>(1.957)</u>	<u>-</u>	<u>(2.379)</u>	<u>(227.737)</u>
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	20.839	20.839
Ganancia no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	103.071	-	103.071
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	(5.032)	-	(5.032)
Total de activos netos	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>98.039</u>	<u>20.839</u>	<u>118.878</u>
Saldos al 30 de junio de 2019	<u>1.156.237</u>	<u>1.156.237</u>	<u>9.855</u>	<u>3.502</u>	<u>32.667</u>	<u>1.202.261</u>


Adán Marín Roldán
Gerente General


José Alberto López López
Contador



Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

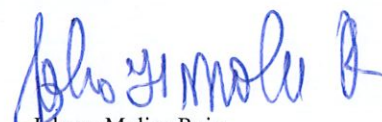
Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

Estado de Flujos de Efectivo
 Para el período terminado el 30 de junio 2019 y 30 de junio 2018
 (En dólares sin centavos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	20.839	5.457
Partidas que no requieren efectivo		
Ganancia neta realizada en inversiones en valores	(5.032)	(1.985)
Ingresos por intereses, netos	(17.957)	(3.709)
Amortización descuentos	(1.543)	(358)
Gasto impuesto sobre la renta	418	222
	<u>(3.275)</u>	<u>(373)</u>
Variación neta en los activos y pasivos		
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	305	507
	<u>(2.970)</u>	<u>134</u>
Intereses recibidos	17.634	(1.456)
Dividendos recibidos	1.832	-
Impuestos pagados	(63)	(2)
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de operación	<u>16.433</u>	<u>(1.324)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Compra de inversiones	(110.741)	(1.304.914)
Venta de inversiones	286.364	243.090
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión	<u>175.623</u>	<u>(1.061.824)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento		
Fondos recibidos de inversionistas	29.497	1.171.195
Liquidación de participaciones de inversionistas	(257.234)	(29.248)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento	<u>(227.737)</u>	<u>1.141.947</u>
Disminución (aumento) neto en el efectivo	<u>(35.681)</u>	<u>78.799</u>
Efectivo al inicio del año	<u>74.793</u>	<u>-</u>
Efectivo al final del período	<u>39.112</u>	<u>78.799</u>


 Allan Marín Roldán
 Gerente General


 José Alberto López López
 Contador


 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno