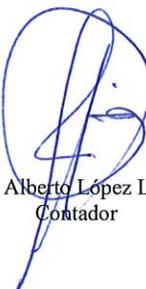


Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

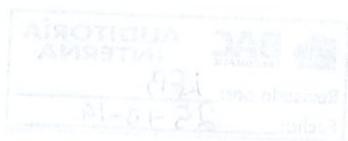
Estado de Activos Netos
 Al 30 de setiembre 2019, al 31 de diciembre de 2018 y al 30 de setiembre de 2018
 (En dólares sin centavos)

	Setiembre 2019	Diciembre 2018	Setiembre 2018
Activos:			
Efectivo	76.585	74.793	116.357
Inversiones en instrumentos financieros	1.117.898	1.230.800	1.610.089
Intereses por cobrar	7.861	5.799	10.001
Impuestos por cobrar	496	-	-
Impuesto de renta diferido	959	-	-
Total activos	1.203.799	1.311.392	1.736.447
Pasivos:			
Comisiones por pagar	555	198	731
Impuesto de renta diferido	250	74	391
Total pasivos	805	272	1.122
Activo neto	1.202.994	1.311.120	1.735.325
Composición del valor del activo neto:			
Certificados de títulos de participación	1.139.670	1.379.638	1.742.346
Capital pagado en exceso	14.195	11.812	16.714
Ganancia (pérdida) neta no realizada por valuación de inversiones	15.392	(94.537)	(33.439)
Utilidades por distribuir	33.737	14.207	9.704
Total activo neto	1.202.994	1.311.120	1.735.325
Número de certificados de títulos de participación	1.139.670	1.379.638	1.742.346
Valor del activo neto por título de participación	1,0556	0,9503	0,9960


 Allan Marín Roldán
 Gerente General

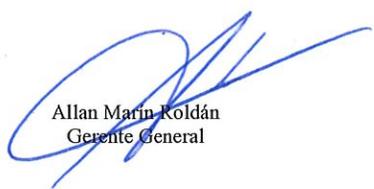

 José Alberto López López
 Contador

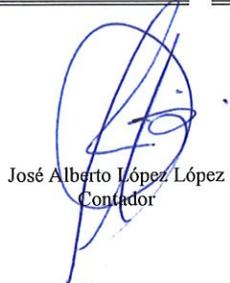

 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

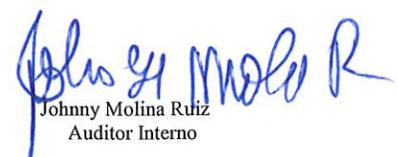


Fondo de Inversión Innovación Bac Credomatic
 Administrado por
 BAC San José, Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.
 Estado de Resultados Integral
 (En dólares sin centavos)

	Por el período de tres meses finalizado al 30 de setiembre		Por el período de nueve meses finalizado al 30 de setiembre	
	2019	2018	2019	2018
Ingresos:				
Ingresos financieros	7.489	11.186	26.990	15.486
Ganancia realizada en inversiones en valores	2.869	-	11.232	4.449
Otros ingresos	496	-	496	-
Total ingresos	10.854	11.186	38.718	19.935
Gastos:				
Comisión por administración del Fondo	1.499	2.083	4.775	2.689
Pérdida realizada en inversiones en valores	3.305	4.776	6.636	7.240
Impuesto Valor Agregado	195	-	195	-
Total gastos	4.999	6.859	11.606	9.929
Utilidad neta de operación antes de impuestos	5.855	4.327	27.112	10.006
Impuesto sobre ganancias y rentas de capital	88	-	506	222
Resultados del período	5.767	4.327	26.606	9.784
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto				
Ajuste por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto de impuesto sobre la renta	11.890	(28.988)	109.929	(33.439)
Otros resultados integrales del período, neto de impuesto	11.890	(28.988)	109.929	(33.439)
Resultados integrales totales del período	17.657	(24.661)	136.535	(23.655)
Utilidades por título de participación	0,0053	0,0008	0,0233	0,0056


 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 setiembre de 2019 y 30 de setiembre de 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	1.874.893	1.874.893	17.977	-	-	1.892.870
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(132.547)	(132.547)	(1.263)	-	(80)	(133.890)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	1.742.346	1.742.346	16.714	-	(80)	1.758.980
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	9.784	9.784
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(36.230)	-	(36.230)
Pérdida realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	2.791	-	2.791
Total de activos netos	-	-	-	(33.439)	9.784	(23.655)
Saldos al 30 de setiembre de 2018	1.742.346	1.742.346	16.714	(33.439)	9.704	1.735.325
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	5.332	5.332	13	-	-	5.345
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(368.040)	(368.040)	(4.915)	-	19.543	(353.412)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	(362.708)	(362.708)	(4.902)	-	19.543	(348.067)
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	(15.040)	(15.040)
Pérdida no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	(84.689)	-	(84.689)
Pérdida realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	23.591	-	23.591
Total de activos netos	-	-	-	(61.098)	(15.040)	(76.138)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	1.379.638	1.379.638	11.812	(94.537)	14.207	1.311.120
<i>Transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto:</i>						
Fondos recibidos de los inversionistas durante el período	127.016	127.016	5.356	-	-	132.372
Liquidación de participaciones a los inversionistas durante el período	(366.984)	(366.984)	(2.973)	-	(7.076)	(377.033)
Total de transacciones con los tenedores de participaciones registradas directamente en el activo neto	(239.968)	(239.968)	2.383	-	(7.076)	(244.661)
<i>Aumento de activos netos:</i>						
Resultado del período	-	-	-	-	26.606	26.606
Ganancia no realizada por valuación de inversiones disponibles para venta, neto de impuesto sobre la renta	-	-	-	114.525	-	114.525
Ganancia realizada trasladada al estado de resultados	-	-	-	(4.596)	-	(4.596)
Total de activos netos	-	-	-	109.929	26.606	136.535
Saldos al 30 de setiembre de 2019	1.139.670	1.139.670	14.195	15.392	33.737	1.202.994


Allen María Roldán
Gerente General

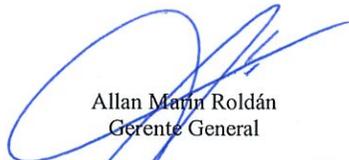

José Alberto López-López
Contador

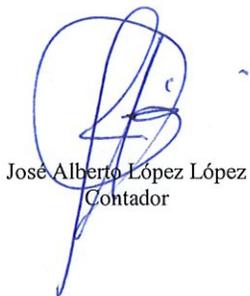

Johnny Molina Ruiz
Auditor Interno

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 setiembre de 2019 y 30 de setiembre de 2018
 (En dólares sin centavos)

	2019	2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultado del período	26.606	9.784
Partidas que no requieren efectivo		
(Ganancia) pérdida neta realizada en inversiones en valores	(4.596)	2.791
Ingresos por intereses, netos	(24.853)	(13.064)
Amortización descuentos	(2.137)	(1.350)
Gasto impuesto valor agregado	195	-
Gasto impuesto sobre la renta	506	222
	<u>(4.279)</u>	<u>(1.617)</u>
Variación neta en los activos y pasivos		
Cuentas por cobrar	(1.455)	-
Gastos acumulados y otras cuentas por pagar	533	1.122
	<u>(5.201)</u>	<u>(495)</u>
Intereses recibidos	20.172	3.063
Dividendos recibidos	2.619	-
Impuestos pagados	(701)	(222)
Flujos netos de efectivo provistos por las actividades de operación	<u>16.889</u>	<u>2.346</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión		
Compra de inversiones	(236.294)	(2.100.166)
Venta de inversiones	465.858	455.197
Flujos netos de efectivo provistos por (usados en) las actividades de inversión	<u>229.564</u>	<u>(1.644.969)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento		
Fondos recibidos de inversionistas	132.372	1.892.870
Liquidación de participaciones de inversionistas	(377.033)	(133.890)
Flujos netos de efectivo (usados en) provistos por las actividades de financiamiento	<u>(244.661)</u>	<u>1.758.980</u>
Aumento neto en el efectivo	1.792	116.357
Efectivo al inicio del año	74.793	-
Efectivo al final del período	<u>76.585</u>	<u>116.357</u>


 Allan Martín Roldán
 Gerente General


 José Alberto López López
 Contador


 Johnny Molina Ruiz
 Auditor Interno

