

## BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

## BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2015

(En colones sin céntimos)

	Notas	
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>67,687,544,158</b>
Efectivo		249,300,820
Banco Central		32,474,752,663
Entidades financieras del país		17,945,042,575
Entidades financieras del exterior		17,012,054,546
Otras disponibilidades		6,393,554
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7</b>	<b>113,576,734,576</b>
Disponibles para la venta		112,416,073,745
Productos por cobrar		1,160,660,831
<b>Cartera de créditos</b>	<b>5 a</b>	<b>29,934,577,413</b>
Créditos vigentes		30,156,592,672
Créditos vencidos		10,235,423
Productos por cobrar (Estimación por deterioro)		1,473,207 (233,723,889)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>879,104,001</b>
Comisiones por cobrar		1,857,996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>3</b>	156,267,072
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	<b>13</b>	120,322,387
Otras cuentas por cobrar		600,656,546
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>8</b>	<b>195,818,814</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>530,276,113</b>
Activos intangibles		23,891,050
Otros activos		506,385,063
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b><u>212,804,055,075</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>184,008,173,686</b>
A la vista		181,080,995,106
A plazo		2,897,891,463
Cargos financieros por pagar		29,287,117
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.b</b>	<b>2,955,288,425</b>
A la vista		2,955,288,425
A plazo		
Cargos financieros por pagar		
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>2,155,380,494</b>
Impuesto sobre la renta diferido	<b>13</b>	2,351,802
Otras cuentas por pagar diversas	<b>14</b>	2,153,028,692
<b>Otros pasivos</b>		<b>3,603,753,758</b>
Ingresos diferidos		173,100,450
Estimación por deterioro de créditos contingentes		40,435,031
Otros pasivos		3,390,218,277
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b><u>192,722,596,363</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Capital social</b>	<b>15</b>	<b>11,917,000,000</b>
Capital pagado		11,917,000,000
<b>Aportes patrimoniales no capitalizados</b>		<b>7,926,600,000</b>
<b>Ajustes al patrimonio</b>		<b>(85,501,443)</b>
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(85,501,443)
<b>Resultado del período</b>		<b><u>323,360,155</u></b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b><u>20,081,458,712</u></b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b><u>212,804,055,075</u></b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>17</b>	<b><u>17,926,267,858</u></b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>18</b>	<b><u>95,131,861,708</u></b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		95,131,861,708

  
Cristina Alfaro S.  
Representante Legal

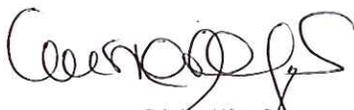
  
Gustavo Retana C.  
Auditor Interno

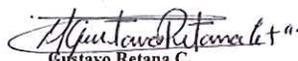
  
Xavier Donoso.  
Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Para los nueve meses terminados el 30 de setiembre del 2015  
 (En colones sin céntimos)

	Notas	
<b>Ingresos Financieros</b>		
Por disponibilidades		28,618,677
Por inversiones en instrumentos financieros		978,345,979
Por cartera de créditos	19	55,516,772
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	20	6,840,507
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		2,191,636
Por otros ingresos financieros		42,599,843
<b>Total de ingresos financieros</b>		<u>1,114,113,414</u>
<b>Gastos financieros</b>		
Por obligaciones con el público	21	88,327,736
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		2,000,000
Por obligaciones con entidades financieras	22	14,345,450
Por otras cuentas por pagar diversas		5,816,453
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		18,310,610
<b>Total de gastos financieros</b>		<u>128,800,249</u>
Por estimación de deterioro de activos	6 a	157,347,791
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	139,160,771
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<u>967,126,145</u>
<b>Otros ingresos de operación</b>		
Por comisiones por servicios	23	138,925,609
Por cambio y arbitraje de divisas		958,931,894
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	78,403,553
Por otros ingresos operativos	24	5,174,360
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<u>1,181,435,416</u>
<b>Otros gastos de operación</b>		
Por comisiones por servicios		268,296,171
Por provisiones		26,531,224
Por otros gastos con partes relacionadas	3	575,799,495
Por otros gastos operativos	25	5,200,178
<b>Total otros gastos de operación</b>		<u>875,827,068</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<u>1,272,734,493</u>
<b>Gastos administrativos</b>		
Por gastos de personal	26	736,649,664
Por otros gastos de administración	27	146,132,211
<b>Total gastos administrativos</b>		<u>882,781,875</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<u>389,952,618</u>
Impuesto sobre la renta	13	78,640,721
Impuesto sobre la renta diferido	13	1,390,675
Disminución de Impuesto de renta	13	14,965,072
Participaciones sobre la Utilidad		1,526,139
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<u>323,360,155</u>
Atribuidos a la controladora		323,360,155
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(85,501,443)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<u>(85,501,443)</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<u>237,858,712</u>
Atribuidos a la Controladora		237,858,712

  
 Cristina Alfaro S.  
 Representante Legal

  
 Gustavo Retana C.  
 Auditor Interno

  
 Xavier Donoso.  
 Contralor

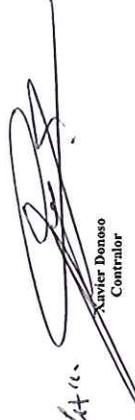
Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO**  
 Al 30 de setiembre de 2015  
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2014	-	-	-	-	-	-
Resultados del periodo	-	-	-	-	323,360,155	323,360,155
Otros resultados integrales del periodo	-	-	(85,501,443)	-	-	(85,501,443)
Resultados integrados totales del periodo	-	-	(85,501,443)	-	323,360,155	237,858,712
Traslado de Superavil a Utilidades Acumuladas	-	-	-	-	-	-
Aporte de Capital	11,917,000,000	7,926,600,000	-	-	-	19,843,600,000
Reservas legales y otras reservas estatutarias	-	-	-	-	-	-
Saldo al 30 de setiembre de 2015	11,917,000,000	7,926,600,000	(85,501,443)	-	323,360,155	20,081,458,712
Atribuido a la controladora	11,917,000,000	7,926,600,000	(85,501,443)	-	323,360,155	20,081,458,712

  
 Cristóbal Alfaro S.  
 Representante Legal

  
 Gustavo Retama C.  
 Auditor Interno

  
 Xavier Donoso  
 Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

**BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**Por los dos meses terminados el 30 de setiembre de 2015**  
**(En colones sin céntimos)**

Detalle	Notas
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>	
Resultados del período	323,360,155
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>	
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(573,386,096)
Pérdida por estimación para créditos incobrables	44,291,114
Pérdida por otras estimaciones	299,525
Depreciaciones y amortizaciones	8,632,204
Ingreso financieros, netos	(978,472,658)
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>	
Créditos y avances de efectivo	(31,398,546,152)
Cuentas por cobrar	(1,115,762,264)
Intereses cobrados	(54,861,132)
Otros activos	(605,060,164)
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>	
Obligaciones a la vista y a plazo	186,213,941,671
Otras cuentas por pagar y provisiones	2,300,811,460
Intereses pagados	(99,513,132)
Otros pasivos	3,396,113,960
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación:</b>	<b>157,461,848,491</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:</b>	
Aumento en depósitos y valores	(287,250,596,707)
Disminución en depósitos y valores	174,525,200,277
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(258,826,934)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo	56,029,651
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>	<b>(112,928,193,713)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:</b>	
Otras obligaciones financieras nuevas	154,610,289,380
Pago de obligaciones	(151,300,000,000)
Aportes de capital recibidos en efectivo	19,843,600,000
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>	<b>67,687,544,158</b>
<b>Efectivo y equivalentes al inicio del año</b>	<b>-</b>
<b>Efectivo y equivalentes al final del año</b>	<b>4      67,687,544,158</b>

  
**Cristina Alfaro S.**  
**Representante Legal**

  
**Gustavo Retana C.**  
**Auditor Interno**

  
**Xavier Donoso**  
**Contralor**

Las notas forman parte integral de los estados financieros.