

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 31 de marzo de 2016
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2015)
(En colones sin céntimos)

	Notas	Marzo 16	Diciembre 15
Disponibilidades	4	59,089,561.225	69,628,078.696
Efectivo		319.300.686	89.599.704
Banco Central		38.592.135.297	38.556.054.324
Entidades financieras del país		2.146.716.949	6.932.084.094
Entidades financieras del exterior		17.891.105.893	24.048.939.414
Otras disponibilidades		140.302.400	1.401.160
Inversiones en instrumentos financieros	7	156,821.755.271	129,074.555.738
Disponibles para la venta		155.626.966.862	127.796.818.874
Productos por cobrar		1.194.788.409	1.277.736.864
Cartera de créditos	5 a	36,275,095.981	30,526,156.903
Créditos vigentes		36.553.701.065	30.838.636.028
Créditos vencidos		94.464.528	94.305.116
Productos por cobrar		9.627.516	7.903.939
(Estimación por deterioro)		(382.697.128)	(414.688.180)
Cuentas y comisiones por cobrar		226,980.827	122,207.470
Comisiones por cobrar		2.655.739	8.151.283
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	102.055.367	9.832.742
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	90.711.851	84.591.918
Otras cuentas por cobrar		31.557.870	19.631.527
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	809,917.971	279,540.736
Otros activos	9	3,614,089.847	546,923.175
Cargos diferidos		69.421.147	69.235.255
Activos intangibles		37.716.475	42.064.803
Otros activos		3.506.952.225	435.623.117
TOTAL DE ACTIVOS		256,837,401.122	230,177,462.718
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	226,162,160.204	188,727,584.434
A la vista		224.463.511.081	186.337.659.196
A plazo		1.675.905.711	2.362.313.645
Cargos financieros por pagar		22.743.412	27.611.593
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	-	500,090.278
A plazo		-	500.000.000
Cargos financieros por pagar		-	90.278
Obligaciones con entidades	11.b	3,833,229.508	12,183,408.896
A la vista		3.833.229.508	2.182.589.452
A plazo		-	10.000.000.000
Cargos financieros por pagar		-	819.444
Cuentas por pagar y provisiones		1,916,879.717	2,215,859.806
Impuesto sobre la renta diferido	13	231.304.870	325.976.140
Provisiones		284.337.619	-
Otras cuentas por pagar diversas	14	1.401.237.228	1.889.883.666
Otros pasivos	15	2,738,178.862	5,212,494.324
Ingresos diferidos		187.812.077	183.419.733
Estimación por deterioro de créditos contingentes		41.526.363	48.238.997
Otros pasivos		2.508.840.422	4.980.835.594
TOTAL DE PASIVOS		234,650,448.291	208,839,437.738
PATRIMONIO			
Capital social	16	19,843,600.000	19,843,600.000
Capital pagado		19.843.600.000	19.843.600.000
Ajustes al patrimonio		524,142.125	758,720.978
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		524.142.125	758.720.978
Reservas patrimoniales		73,570.400	73,570.400
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		662.133.602	-
Resultado del período		1.083.506.704	662.133.602
TOTAL DEL PATRIMONIO		22,186,952.831	21,338,024.980
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		256,837,401.122	230,177,462.718
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	23,291,863.631	24,075,066.681
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	98,781,115.033	100,264,717.706
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		98.781.115.033	100.264.717.706


Edward Frank Sánchez.
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 tres meses terminados el 31 de marzo de 2016
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Marzo 16
Ingresos Financieros		
Por disponibilidades		87.204.895
Por inversiones en instrumentos financieros		1.495.623.364
Por cartera de créditos	20	114.652.149
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		548.634.061
Por otros ingresos financieros		68.018.975
Total de ingresos financieros		2.314.133.444
Gastos financieros		
Por obligaciones con el público	22	88.519.861
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		2.144.444
Por obligaciones con entidades financieras		3.683.709
Por otras cuentas por pagar diversas		723.844
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	21	16.611.740
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		2.422.187
Por otros gastos financieros		5.836.803
Total de gastos financieros		119.942.588
Por estimación de deterioro de activos	6 a	152.155.434
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	190.225.866
RESULTADO FINANCIERO		2.232.261.288
Otros ingresos de operación		
Por comisiones por servicios	23	307.390.551
Por cambio y arbitraje de divisas		1.778.007.040
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	335.741.260
Por otros ingresos operativos		75.193.163
Total otros ingresos de operación		2.496.332.014
Otros gastos de operación		
Por comisiones por servicios		479.982.947
Por provisiones		18.213.705
Por otros gastos con partes relacionadas	3	840.694.046
Por otros gastos operativos		15.169.205
Total otros gastos de operación		1.354.059.903
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		3.374.533.399
Gastos administrativos		
Por gastos de personal	24	1.385.964.217
Por otros gastos de administración	25	444.395.966
Total gastos administrativos		1.830.360.183
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		1.544.173.216
Impuesto sobre la renta	13	383.715.249
Impuesto sobre la renta diferido	13	2.523.953
Disminución de Impuesto de renta	13	2.781.351
Participaciones sobre la Utilidad		77.208.661
RESULTADO DEL PERIODO		1.083.506.704
Atribuidos a la controladora		1.083.506.704
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO		
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(234.578.853)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(234.578.853)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		848.927.851
Atribuidos a la Controladora		848.927.851


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno



 Xavier Donoso.
 Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

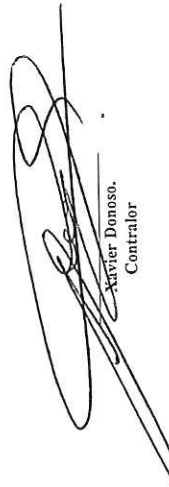
BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Al 31 de marzo de 2016
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ganancias (Pérdidas) no realizada	Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
	19.843.600.000	758.720.978	73.570.400	662.133.602	21.338.024.980
	-	-	-	1.083.506.704	1.083.506.704
	-	(234.578.853)	-	-	(234.578.853)
	-	(234.578.853)	-	1.083.506.704	848.927.851
16	19.843.600.000	524.142.125	73.570.400	1.745.640.306	22.186.952.831

Saldos al 31 de diciembre de 2015
Resultados integrales
Resultado del periodo
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta
Resultados integrales totales
Saldos al 31 de marzo de 2016


Edward Frank Sánchez,
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 FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2016
 (En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	<u>Marzo 16</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período		1.083.506.704
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Pérdida por estimación para créditos incobrables		146.017.360
Pérdida por otras estimaciones		3.889.162
Depreciaciones y amortizaciones		50.546.301
Ingreso financieros, netos		(2.210.802.596)
Impuesto pagados		(227.704.668)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo		(5.893.232.861)
Cuentas por cobrar		(108.662.519)
Intereses cobrados		2.395.358.322
Otros activos		(3.075.097.691)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		37.439.443.951
Otras cuentas por pagar y provisiones		(302.580.291)
Intereses pagados		(109.018.473)
Otros pasivos		(2.243.010.592)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		<u>26.948.652.109</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:		
Aumento en depósitos y valores		(1.887.610.624.754)
Disminución en depósitos y valores		1.859.545.897.913
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(572.992.517)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		<u>(28.637.719.358)</u>
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		
Otras obligaciones financieras nuevas		86.040.599.778
Pago de obligaciones		(94.890.050.000)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		<u>(10.538.517.471)</u>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>69.628.078.696</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u><u>59.089.561.225</u></u>


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso
 Contralor

Las notas forman parte integral de los estados financieros.