

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
BALANCE GENERAL
Al 30 de setiembre de 2016
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2015 y 30 de setiembre de 2015)
(En colones sin céntimos)

	Notas	Setiembre 16	Diciembre 15	Setiembre 15
Disponibilidades	4	57.128.448.911	69.628.078.696	67.687.544.158
Efectivo		383.832.401	89.599.704	249.300.820
Banco Central		34.684.828.738	38.556.054.324	32.474.752.663
Entidades financieras del país		1.655.972.243	6.932.084.094	17.945.042.575
Entidades financieras del exterior		20.301.242.517	24.048.939.414	17.012.054.546
Otras disponibilidades		102.573.012	1.401.160	6.393.554
Inversiones en instrumentos financieros	7	144.730.398.433	129.074.555.738	113.576.734.576
Disponibles para la venta		143.329.891.159	127.796.818.874	112.416.073.745
Productos por cobrar		1.400.507.274	1.277.736.864	1.160.660.831
Cartera de créditos	5 a	47.777.795.855	30.526.156.903	29.934.577.413
Créditos vigentes		48.358.999.974	30.838.636.028	30.156.592.672
Créditos vencidos		11.480.632	94.305.116	10.235.423
Productos por cobrar		8.942.662	7.903.939	1.473.207
(Estimación por deterioro)		(601.627.413)	(414.688.180)	(233.723.889)
Cuentas y comisiones por cobrar		227.447.339	227.077.470	879.104.001
Comisiones por cobrar		2.601.655	8.151.283	1.857.996
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	107.106.022	9.832.742	156.267.072
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	99.232.618	84.591.918	120.322.387
Otras cuentas por cobrar		18.507.044	19.631.527	600.656.546
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	1.014.141.750	279.540.736	195.818.814
Otros activos	9	1.238.755.489	546.923.175	530.276.113
Cargos diferidos		849.777.097	69.235.255	-
Activos intangibles		29.019.819	42.064.803	23.891.050
Otros activos		359.958.573	435.623.117	506.385.063
TOTAL DE ACTIVOS		252.116.987.777	230.177.462.718	212.804.055.075
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	219.144.848.618	188.727.584.434	184.008.173.686
A la vista		217.472.013.399	186.337.659.196	181.080.995.106
A plazo		1.660.728.040	2.362.313.645	2.897.891.463
Cargos financieros por pagar		12.107.179	27.611.593	29.287.117
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	3.559.770.130	500.090.278	-
A la vista		3.559.770.130	-	-
A plazo		-	500.000.000	-
Cargos financieros por pagar		-	90.278	-
Obligaciones con entidades	11.b	1.092.305.576	12.183.408.896	2.955.288.425
A la vista		1.092.305.576	2.182.589.452	2.955.288.425
A plazo		-	10.000.000.000	-
Cargos financieros por pagar		-	819.444	-
Cuentas por pagar y provisiones		3.461.140.188	2.215.859.806	2.155.380.494
Impuesto sobre la renta diferido	13	95.324.873	325.976.140	2.351.802
Provisiones		288.019.994	-	-
Otras cuentas por pagar diversas	14	3.077.795.321	1.889.883.666	2.153.028.692
Otros pasivos	15	212.957.610	5.212.494.324	3.603.753.758
Ingresos diferidos		172.706.356	183.419.733	173.100.450
Estimación por deterioro de créditos contingentes		28.688.044	48.238.997	40.435.031
Otros pasivos		11.563.210	4.980.835.594	3.390.218.277
TOTAL DE PASIVOS		227.471.022.122	208.839.437.738	192.722.596.363
PATRIMONIO				
Capital social	16.a	19.843.600.000	19.843.600.000	11.917.000.000
Capital pagado		19.843.600.000	19.843.600.000	11.917.000.000
Aportes patrimoniales no capitalizados	16.b	-	-	7.926.600.000
Ajustes al patrimonio	16.c	150.215.507	758.720.978	(85.501.443)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		150.215.507	758.720.978	(85.501.443)
Reservas patrimoniales		269.834.891	73.570.400	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		662.133.602	-	-
Resultado del período		3.720.181.655	662.133.602	323.360.155
TOTAL DEL PATRIMONIO		24.645.965.655	21.338.024.980	20.081.458.712
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		252.116.987.777	230.177.462.718	212.804.055.075
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	26.059.656.725	24.075.066.681	17.926.267.858
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	103.532.550.926	100.264.717.706	95.131.861.708
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		103.532.550.926	100.264.717.706	95.131.861.708

Edward Frank Sánchez,
Representante Legal

Gustavo Retana C.,
Auditor Interno

Xavier Donoso,
Contralor

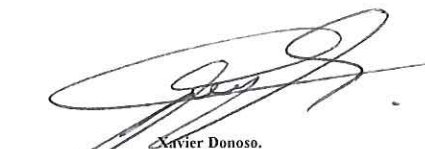
Las notas de la página 1 a 79 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2016
(Con cifras correspondientes de 2015)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Por el período de nueve meses terminado en Setiembre de		Por el período de tres meses terminado en Setiembre de	
		2016	2015	2016	2015
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		289.244.080	28.618.677	102.312.652	28.618.677
Por inversiones en instrumentos financieros	20	4.677.319.703	978.345.979	1.645.832.427	978.345.979
Por cartera de créditos	21	414.919.109	55.516.772	158.419.172	55.516.772
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	-	6.840.507	-	6.840.507
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1.115.970.814	2.191.636	108.670.781	2.191.636
Por otros ingresos financieros		192.149.530	42.599.843	64.098.121	42.599.843
Total de ingresos financieros		6.689.603.236	1.114.113.414	2.079.333.153	1.114.113.414
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	285.629.305	88.327.736	109.214.751	88.327.736
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		6.834.722	2.000.000	1.222.222	2.000.000
Por obligaciones con entidades financieras		8.820.938	14.345.450	2.470.399	14.345.450
Por otras cuentas por pagar diversas		2.387.860	5.816.453	461.399	5.816.453
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	96.716.899	-	23.214.980	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		35.863.647	18.310.610	10.665.295	18.310.610
Por otros gastos financieros		16.574.653	-	955.205	-
Total de gastos financieros		452.828.024	128.800.249	148.204.251	128.800.249
Por estimación de deterioro de activos	6 a	605.211.158	157.347.791	258.133.510	157.347.791
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	432.904.408	139.160.771	105.260.273	139.160.771
RESULTADO FINANCIERO		6.064.468.462	967.126.145	1.778.255.665	967.126.145
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	1.100.137.074	138.925.609	472.039.026	138.925.609
Por cambio y arbitraje de divisas		5.448.789.403	958.931.894	2.030.711.833	958.931.894
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	2.160.848.337	78.403.553	1.637.616.236	78.403.553
Por otros ingresos operativos		81.826.380	5.174.360	2.773.480	5.174.360
Total otros ingresos de operación		8.791.601.194	1.181.435.416	4.143.140.575	1.181.435.416
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	1.543.602.114	268.296.171	559.744.887	268.296.171
Por provisiones		97.471.103	26.531.224	60.031.217	26.531.224
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2.021.243.655	575.799.495	575.057.101	575.799.495
Por otros gastos operativos		210.940.127	5.200.178	155.764.315	5.200.178
Total otros gastos de operación		3.873.256.999	875.827.068	1.350.597.520	875.827.068
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		10.982.812.657	1.272.734.493	4.570.798.720	1.272.734.493
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	3.671.215.289	736.649.664	1.163.283.928	736.649.664
Por otros gastos de administración	27	1.615.339.055	146.132.211	514.429.470	146.132.211
Total gastos administrativos		5.286.554.344	882.781.875	1.677.713.398	882.781.875
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5.696.258.313	389.952.618	2.893.085.322	389.952.618
Impuesto sobre la renta	13	1.479.503.159	78.640.721	794.119.887	78.640.721
Impuesto sobre la renta diferido	13	22.312.328	1.390.675	2.622.195	1.390.675
Disminución de Impuesto de renta	13	6.816.236	14.965.072	2.112.267	14.965.072
Participaciones sobre la Utilidad		284.812.916	1.526.139	144.654.266	1.526.139
RESULTADO DEL PERIODO		3.916.446.146	323.360.155	1.953.801.241	323.360.155
Atribuidos a la controladora		3.916.446.146	323.360.155	1.953.801.241	323.360.155
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(608.505.471)	(85.501.443)	(86.564.251)	(85.501.443)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(608.505.471)	(85.501.443)	(86.564.251)	(85.501.443)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3.307.940.675	237.858.712	1.867.236.990	237.858.712
Atribuidos a la Controladora		3.307.940.675	237.858.712	1.867.236.990	237.858.712


 Edward Frank Sánchez,
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.,
 Auditor Interno

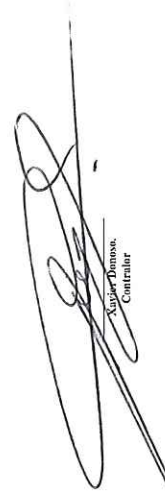

 Xavier Donoso,
 Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
 Al 30 de setiembre de 2016
(Con cifras correspondientes de 2015)
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Ganancias (Pérdidas) no realizadas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	19.843.600.000	-	758.720.978	758.720.978	73.570.400	662.133.602	21.338.024.980
Aporte de Capital	-	-	-	-	-	-	-
Asignación a la reserva legal	-	-	-	-	196.264.491	(196.264.491)	-
Resultados integrales	-	-	-	-	269.834.891	465.869.111	21.338.024.980
Resultado del periodo	-	-	-	-	-	3.916.446.146	3.916.446.146
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	(608.505.471)	(608.505.471)	-	-	(608.505.471)
Resultados integrales totales	-	-	(608.505.471)	(608.505.471)	-	3.916.446.146	3.307.940.675
Saldos al 30 de setiembre de 2016	19.843.600.000	-	150.215.507	150.215.507	269.834.891	4.382.315.257	24.645.965.655
16							
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)	-	-	(85.501.443)
Resultados integrales totales del periodo	-	-	(85.501.443)	(85.501.443)	-	323.360.155	237.858.712
Traslado de Superavit 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)	(85.501.443)	-	323.360.155	20.081.458.712
Atribuido a la controladora	-	-	(85.501.443)	(85.501.443)	-	323.360.155	20.081.458.712


 Edward Frank Sánchez,
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.,
 Auditor Interno


 Xavier Domínguez,
 Contralor

Las notas de la página 1 a 79 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2016
 (En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	2016	2015
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,916.446.146	323.360.155
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		2.532.421.345	(573.386.096)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		578.807.567	44.291.114
Pérdida por otras estimaciones		17.164.162	299.525
Depreciaciones y amortizaciones		374.264.305	8.632.204
Ingreso financieros, netos		(6.333.492.111)	(978.472.658)
Impuesto pagados		(341.557.002)	-
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(17.182.800.212)	(31.398.546.152)
Cuentas por cobrar		(122.404.031)	(1.115.762.264)
Intereses cobrados		6.565.794.103	(54.861.132)
Otros activos		(881.726.401)	(605.060.164)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		27.253.739.669	186.213.941.671
Otras cuentas por pagar y provisiones		1.491.512.511	2.300.811.460
Intereses pagados		(372.434.983)	(99.513.132)
Otros pasivos		(4.904.211.841)	3.396.113.960
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		12.591.523.227	157.461.848.491
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:			
Aumento en depósitos y valores		(3.850.901.468.734)	(287.250.596.707)
Disminución en depósitos y valores		3.834.759.890.978	174.525.200.277
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1.623.233.205)	(258.826.934)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		704.261.973	56.029.651
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(17.060.548.988)	(112.928.193.713)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:			
Otras obligaciones financieras nuevas		119.085.120.976	154.610.289.380
Pago de obligaciones		(127.115.725.000)	(151.300.000.000)
Aportes de capital recibidos en efectivo		-	19.843.600.000
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		(8.030.604.024)	23.153.889.380
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(12.499.629.785)	67.687.544.158
Efectivo y equivalentes al inicio del año		69.628.078.696	-
Efectivo y equivalentes al final del año	4	57.128.448.911	67.687.544.158


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso
 Contralor

Las notas de la página 1 a 79 son parte integral de los estados financieros.