

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2017

(Con cifras correspondientes de 2016)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
Disponibilidades	4	55.614.806.860	102.607.773.494
Efectivo		268.426.394	291.603.032
Banco Central		44.210.943.645	44.829.949.731
Entidades financieras del país		4.760.315.417	6.860.812.829
Entidades financieras del exterior		6.373.525.223	50.622.761.022
Otras disponibilidades		1.596.181	2.646.880
Inversiones en instrumentos financieros	7	180.199.702.301	139.778.342.424
Disponibles para la venta		178.388.809.855	138.144.203.176
Productos por cobrar		1.810.892.446	1.634.139.248
Cartera de créditos	5 a	50.030.164.359	49.034.743.912
Créditos vigentes		51.468.543.286	49.916.413.752
Créditos vencidos		85.572.700	8.882.363
Productos por cobrar		33.058.808	33.006.580
(Estimación por deterioro)		(1.557.010.435)	(923.558.783)
Cuentas y comisiones por cobrar		582.325.297	210.724.857
Comisiones por cobrar		5.273.178	3.822.817
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	21.579.027	91.681.767
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	549.617.079	72.195.961
Otras cuentas por cobrar		5.856.013	43.024.312
Mobiliario y equipo (neto)	8	789.037.000	967.799.687
Otros activos	9	857.283.402	1.019.949.179
Cargos diferidos		628.699.035	798.818.315
Activos intangibles		7.278.179	24.671.491
Otros activos		221.306.188	196.459.373
TOTAL DE ACTIVOS		288.073.319.219	293.619.333.553
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	245.070.964.801	260.546.736.007
A la vista		242.568.951.647	259.275.832.157
A plazo		2.489.524.307	1.264.611.127
Cargos financieros por pagar		12.488.847	6.292.723
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	3.302.284.541	922.285.657
A la vista		3.302.284.541	922.285.657
Obligaciones con entidades	11.b	6.939.417.831	1.406.993.745
A la vista		6.939.417.831	906.920.828
A plazo		-	500.000.000
Cargos financieros por pagar		-	72.917
Cuentas por pagar y provisiones		4.055.549.784	4.363.321.035
Impuesto sobre la renta diferido	13	3.188.171	66.226.834
Provisiones		213.122.878	221.050.777
Otras cuentas por pagar diversas	14	3.839.238.735	4.076.043.424
Otros pasivos	15	499.152.143	251.847.547
Ingresos diferidos		172.276.449	168.191.018
Estimación por deterioro de créditos contingentes		65.375.579	55.418.302
Otros pasivos		261.500.115	28.238.227
TOTAL DE PASIVOS		259.867.369.100	267.491.183.991
PATRIMONIO			
Capital social	16.a	19.843.600.000	19.843.600.000
Capital pagado		19.843.600.000	19.843.600.000
Ajustes al patrimonio	16.b	(1.147.441.801)	121.247.030
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(1.147.441.801)	121.247.030
Reservas patrimoniales		1.438.979.192	616.330.253
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		666.972.279	662.133.602
Resultado del período		7.403.840.449	4.884.838.677
TOTAL DEL PATRIMONIO		28.205.950.119	26.128.149.562
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		288.073.319.219	293.619.333.553
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	29.311.654.300	25.557.409.950
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	82.475.796.737	63.452.011.550
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		82.475.796.737	63.452.011.550



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



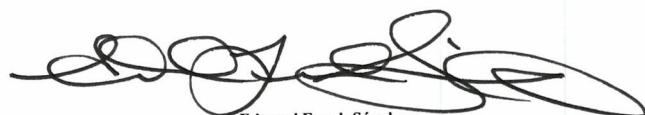
José Guzmán
Auditor Interno



Xavier Donoso.
Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2017	2016
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		552.016.468	387.941.487
Por inversiones en instrumentos financieros	20	8.391.245.831	6.484.351.640
Por cartera de créditos	21	1.128.497.385	610.467.277
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	4.450.145	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		262.422.515	1.144.649.177
Por otros ingresos financieros		253.017.913	247.920.626
Total de ingresos financieros		10.591.650.257	8.875.330.207
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	423.600.660	422.526.373
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		24.282.500	8.782.639
Por obligaciones con entidades financieras		88.251.337	14.801.139
Por otras cuentas por pagar diversas		14.165.965	4.157.023
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	-	75.568.519
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		86.032.907	44.969.359
Por otros gastos financieros		525.144	16.574.653
Total de gastos financieros		636.858.513	587.379.705
Por estimación de deterioro de activos	6 a	1.957.331.239	1.017.912.223
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	1.318.303.567	497.811.912
RESULTADO FINANCIERO		9.315.764.072	7.767.850.191
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	2.910.999.486	1.621.987.224
Por cambio y arbitraje de divisas		8.233.011.419	7.523.903.535
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	4.448.044.534	3.056.693.993
Por otros ingresos operativos		188.284.203	437.106.543
Total otros ingresos de operación		15.780.339.642	12.639.691.295
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	25	2.472.484.935	2.160.617.656
Por provisiones		77.600.567	116.697.285
Por cambio y arbitraje de divisas		844.794	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	3.260.643.964	2.837.751.071
Por otros gastos operativos		539.171.006	595.701.751
Total otros gastos de operación		6.350.745.266	5.710.767.763
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		18.745.358.448	14.696.773.723
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	26	4.541.593.671	4.746.015.068
Por otros gastos de administración	27	2.187.590.531	2.114.056.018
Total gastos administrativos		6.729.184.202	6.860.071.086
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		12.016.174.246	7.836.702.637
Impuesto sobre la renta	13	3.559.750.394	1.991.419.203
Impuesto sobre la renta diferido	13	18.973.504	33.874.018
Disminución de Impuesto de renta	13	389.847.752	8.024.246
Participaciones sobre la Utilidad		600.808.712	391.835.132
RESULTADO DEL PERIODO		8.226.489.388	5.427.598.530
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(1.268.688.831)	(637.473.948)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(1.268.688.831)	(637.473.948)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		6.957.800.557	4.790.124.582


Edward Frank Sánchez.
Representante Legal


José Guzmán
Auditor Interno


Xavier Donoso.
Contralor

Las notas de la página 1 a 69 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2016	19.843.600.000	758.720.978	758.720.978	73.570.400	662.133.602	21.338.024.980
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Asignación a la reserva legal	-	-	-	542.759.853	(542.759.853)	-
<i>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19.843.600.000	758.720.978	758.720.978	616.330.253	119.373.749	21.338.024.980
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	-	-	-	5.427.598.530	5.427.598.530
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(1.099.679.818)	(1.099.679.818)	-	-	(1.099.679.818)
Ganancia no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	462.205.870	462.205.870	-	-	462.205.870
Resultados integrales totales	-	(637.473.948)	(637.473.948)	-	5.427.598.530	4.790.124.582
Saldo al 31 de diciembre de 2016	19.843.600.000	121.247.030	121.247.030	616.330.253	5.546.972.279	26.128.149.562
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Dividendo	-	-	-	-	(4.880.000.000)	(4.880.000.000)
Asignación a la reserva legal	-	-	-	822.648.939	(822.648.939)	-
<i>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19.843.600.000	121.247.030	121.247.030	1.438.979.192	(155.676.660)	21.248.149.562
Resultados integrales						
Resultado del periodo	-	-	-	-	8.226.489.388	8.226.489.388
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(176.389.608)	(176.389.608)	-	-	(176.389.608)
Ganancia no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(1.092.299.223)	(1.092.299.223)	-	-	(1.092.299.223)
Resultados integrales totales	-	(1.268.688.831)	(1.268.688.831)	-	8.226.489.388	6.957.800.557
Saldo al 31 de diciembre de 2017	19.843.600.000	(1.147.441.801)	(1.147.441.801)	1.438.979.192	8.070.812.728	28.205.950.119


Edward Frank Sánchez,
Representante Legal


José Guzmán
Auditor Interno


Xavier Donoso,
Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

Nota	2017	2016
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del periodo	8.226.489.388	5.427.598.530
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas	(875.695.966)	(1.502.206.407)
Pérdida por estimación para créditos incobrables	1.858.941.091	957.621.524
Pérdida por otras estimaciones	-	17.164.162
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta	(176.389.608)	(1.099.679.818)
Depreciaciones y amortizaciones	464.743.975	484.428.470
Ingreso financieros, netos	(9.950.341.599)	(8.363.519.021)
Impuestos sobre la renta	3.188.876.146	2.017.268.975
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo	(2.114.389.156)	(18.889.463.167)
Cuentas por cobrar	3.029.110.192	(105.681.549)
Intereses cobrados	10.410.394.686	8.493.825.182
Otros activos	(101.359.599)	(723.034.456)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo	(15.484.956.365)	71.812.184.873
Otras cuentas por pagar y provisiones	(3.433.608.734)	462.448.589
Intereses pagados	(630.735.306)	(533.966.861)
Otros pasivos	184.265.933	(4.894.419.943)
Impuestos pagados	(3.400.710.632)	(398.483.169)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(8.805.365.553)	53.162.085.914
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión		
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	(2.436.791.142.212)	(4.607.583.203.338)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)	2.395.593.001.156	4.598.676.874.158
Adquisición de mobiliario y equipo	(21.955.912)	(1.031.635.168)
Venta de mobiliario y equipo	-	108.956.199
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión	(41.220.096.968)	(9.829.008.149)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		
Otras obligaciones financieras nuevas	154.804.620.887	116.762.342.033
Pago de obligaciones	(146.892.125.000)	(127.115.725.000)
Pago de dividendos	(4.880.000.000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento	3.032.495.887	(10.353.382.967)
Aumento neto en efectivo y equivalentes	(46.992.966.634)	32.979.694.798
Efectivo y equivalentes al inicio del año	102.607.773.494	69.628.078.696
Efectivo y equivalentes al final del año	55.614.806.860	102.607.773.494

4



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



José Guzmán
Auditor Interno



Xavier Donoso.
Contralor

Las notas de la página 1 a 69 son parte integral de los estados financieros.