

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

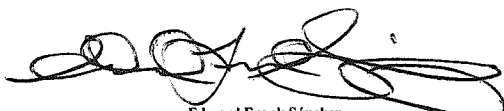
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2017

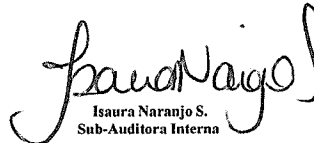
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2016)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 17	Diciembre 16	Setiembre 16
Disponibilidades	4	53,369,983.911	102,607,773.494	57,128,448.911
Efectivo		480.710.791	291.603.032	383.832.401
Banco Central		42.478.246.958	44.829.949.731	34.684.828.738
Entidades financieras del país		2.691.080.661	6.860.812.829	1.655.972.243
Entidades financieras del exterior		7.685.886.602	50.622.761.022	20.301.242.517
Otras disponibilidades		34.058.899	2.646.880	102.573.012
Inversiones en instrumentos financieros	7	171,515,970.302	139,778,342.424	144,730,398.433
Disponibles para la venta		169.607.588.603	138.144.203.176	143.329.891.159
Productos por cobrar		1.908.381.699	1.634.139.248	1.400.507.274
Cartera de créditos	5 a	56,215,489.464	49,034,743.912	47,777,795.855
Créditos vigentes		57.142.119.803	49.916.413.752	48.358.999.974
Créditos vencidos		1.050.499.327	8.882.363	11.480.632
Productos por cobrar		51.769.669	33.006.580	8.942.662
(Estimación por deterioro)		(2.028.899.335)	(923.558.735)	(601.627.413)
Cuentas y comisiones por cobrar		658,796.857	210,724.857	227,447.339
Comisiones por cobrar		29.291.039	3.822.817	2.601.655
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	47.342.247	91.681.767	107.106.022
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	576.190.411	72.195.961	99.232.618
Otras cuentas por cobrar		5.973.160	43.024.312	18.507.044
Mobiliario y equipo (neto)	8	825,712.670	967,799.687	1,014,141.750
Otros activos	9	2,267,853.959	1,019,949.179	1,238,755.489
Cargos diferidos		687.169.019	798.818.315	849.777.097
Activos intangibles		11.626.507	24.671.491	29.019.819
Otros activos		1,569.058.433	196.459.373	359.958.573
TOTAL DE ACTIVOS		284,853,807.163	293,619,333.553	252,116,987.777
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	238,187,443.926	260,546,736.007	219,144,848.618
A la vista		234.193.874.050	259.275.832.157	217.472.013.399
A plazo		3.974.749.986	1.264.611.127	1.660.728.040
Cargos financieros por pagar		18.819.890	6.292.723	12.107.179
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	5,016,591.591	922,285.657	3,559,770.130
A la vista		515.154.091	922.285.657	3.559.770.130
A plazo		4.500.000.000	-	-
Cargos financieros por pagar		1.437.500	-	-
Obligaciones con entidades	11.b	10,619,076.856	1,406,993.745	1,092,305.576
A la vista		5.117.549.078	906.920.828	1.092.305.576
A plazo		5.500.000.000	500.000.000	-
Cargos financieros por pagar		1.527.778	72.917	-
Cuentas por pagar y provisiones		4,800,742.058	4,363,321.035	3,461,140.188
Impuesto sobre la renta diferido	13	80.883.468	66.226.834	95.324.873
Provisiones		205.620.127	221.050.777	288.019.994
Otras cuentas por pagar diversas	14	4,514.238.463	4,076.043.424	3,077.795.321
Otros pasivos	15	404,050.749	251,847.547	212,957.610
Ingresos diferidos		168.122.017	168.191.018	172.706.356
Estimación por deterioro de créditos contingentes		79.169.260	55.418.302	28.688.044
Otros pasivos		156.759.472	28.238.227	11.563.210
TOTAL DE PASIVOS		259,027,905.180	267,491,183.991	227,471,022.122
PATRIMONIO				
Capital social	16.a	19,843,600.000	19,843,600.000	19,843,600.000
Capital pagado		19.843.600.000	19.843.600.000	19.843.600.000
Ajustes al patrimonio	16.b	(1,010,683.126)	121,247.030	150,215.507
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(1.010.683.126)	121.247.030	150.215.507
Reservas patrimoniales		1,012,676.468	616,330.253	269,834.891
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		666.972.279	662.133.602	662.133.602
Resultado del período		5,313,336.362	4,884,838.677	3,720,181.655
TOTAL DEL PATRIMONIO		25,825,901.983	26,128,149.562	24,645,965.655
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		284,853,807.163	293,619,333.553	252,116,987.777
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	28,249,299.401	25,557,409.950	26,059,656.725
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	82,906,948.910	63,452,011.550	103,532,550.926
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		82.906.948.910	63.452.011.550	103.532.550.926



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Isaura Naranjo S.
Sub-Auditora Interna

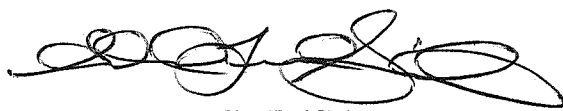


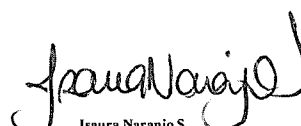
Xavier Donoso.
Contralor

Las notas de la página 1 a 76 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2017
 (Con cifras correspondientes de 2016)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
		2017	2016	2017	2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		377.761.736	289.244.080	168.086.248	102.312.652
Por inversiones en instrumentos financieros	20	5.976.529.403	4.677.319.703	2.117.475.688	1.645.832.427
Por cartera de créditos	21	816.323.282	414.919.109	340.798.463	158.419.172
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	14.223.381	-	-	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		224.950.239	1.115.970.814	21.519.975	108.670.781
Por otros ingresos financieros		193.963.752	192.149.530	60.656.756	64.098.121
Total de ingresos financieros		7.603.751.793	6.689.603.236	2.708.537.130	2.079.333.153
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	337.597.394	285.629.305	95.685.744	109.214.751
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		16.807.500	6.834.722	2.443.750	1.222.222
Por obligaciones con entidades financieras		30.108.829	8.820.938	19.979.532	2.470.399
Por otras cuentas por pagar diversas		14.165.965	2.387.860	576.618	461.399
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	-	96.716.899	12.334.863	23.214.980
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		57.097.052	35.863.647	10.525.826	10.665.295
Por otros gastos financieros		134.025	16.574.653	57.620	955.205
Total de gastos financieros		455.910.765	452.828.024	141.603.953	148.204.251
Por estimación de deterioro de activos	6 a	1.841.078.501	605.211.158	701.643.565	258.133.510
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	718.955.293	432.904.408	122.470.610	105.260.273
RESULTADO FINANCIERO		6.025.717.820	6.064.468.462	1.987.760.222	1.778.255.665
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	2.242.675.645	1.100.137.074	649.027.980	472.039.026
Por cambio y arbitraje de divisas		5.876.645.465	5.448.789.403	1.874.378.574	2.030.711.833
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	3.928.950.006	2.160.848.337	1.019.618.057	1.637.616.236
Por otros ingresos operativos		180.087.977	81.826.380	137.323.087	2.773.480
Total otros ingresos de operación		12.228.359.093	8.791.601.194	3.680.347.698	4.143.140.575
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	1.791.905.309	1.543.602.114	577.867.529	559.744.887
Por provisiones		49.020.000	97.471.103	16.340.000	60.031.217
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2.434.604.504	2.021.243.655	887.545.823	575.057.101
Por otros gastos operativos		358.166.797	210.940.127	125.529.461	155.764.315
Total otros gastos de operación		4.633.696.610	3.873.256.999	1.607.282.813	1.350.597.520
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		13.620.380.303	10.982.812.657	4.060.825.107	4.570.798.720
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	3.265.640.865	3.671.215.289	1.012.697.083	1.163.283.928
Por otros gastos de administración	27	1.650.844.363	1.615.339.055	589.859.495	514.429.470
Total gastos administrativos		4.916.485.228	5.286.554.344	1.602.556.578	1.677.713.398
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		8.703.895.075	5.696.258.313	2.458.268.529	2.893.085.322
Impuesto sobre la renta	13	2.848.375.269	1.479.503.159	875.212.210	794.119.887
Impuesto sobre la renta diferido	13	11.484.608	22.312.328	689.103	2.622.195
Disminución de Impuesto de renta	13	300.842.133	6.816.236	286.766.633	2.112.267
Participaciones sobre la Utilidad		435.194.754	284.812.916	122.913.427	144.654.266
RESULTADO DEL PERIODO		5.709.682.577	3.916.446.146	1.746.220.422	1.953.801.241
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(1.131.930.156)	(608.505.471)	(847.760.581)	(86.564.251)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(1.131.930.156)	(608.505.471)	(847.760.581)	(86.564.251)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		4.577.752.421	3.307.940.675	898.459.841	1.867.236.990


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.
 Sub-Auditora Interna


 Xavier Donoso.
 Contralor

Las notas de la página 1 a 76 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
 Al 30 de setiembre de 2017
 (Con cifras correspondientes de 2016)
 (En colones sin centimos)

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
Asignación a la reserva legal	-	-	-	196.264.491	(196.264.491)	-
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	-	-	-	465.869.111	21.338.024.980
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	-	-	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	-	(1.080.107.167)	(1.080.107.167)	-	-	(1.080.107.167)
Resultados integrales totales	-	471.601.696	471.601.696	-	-	471.601.696
	-	(608.505.471)	(608.505.471)	-	3.916.446.146	3.307.940.675
Saldo 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

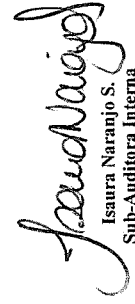
16

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2017	19.843.600.000	121.247.030	121.247.030	616.330.253	5.546.972.279	26.128.149.562
Dividendo	-	-	-	-	(4.880.000.000)	(4.880.000.000)
Asignación a la reserva legal	-	-	-	396.346.215	(396.346.215)	-
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	-	-	-	270.626.064	21.248.149.562
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(167.853.187)	(167.853.187)	-	-	(167.853.187)
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(964.076.969)	(964.076.969)	-	-	(964.076.969)
Resultados integrales totales	-	(1.131.930.156)	(1.131.930.156)	-	5.709.682.577	4.577.752.421
Saldo al 30 de setiembre de 2017	19.843.600.000	(1.010.683.126)	(1.010.683.126)	1.012.676.468	5.980.308.641	25.825.901.983

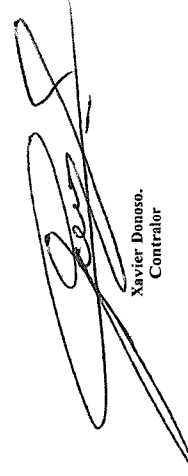
16



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



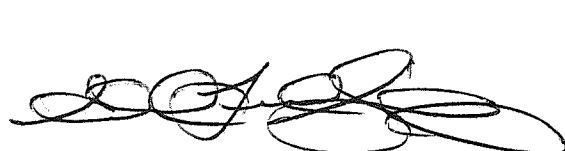
Isaura Naranjo S.
Sub-Auditora Interna

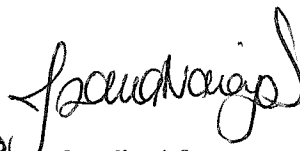


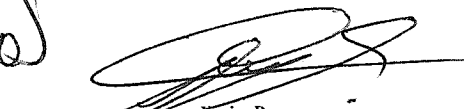
Xavier Donoso.
Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 17	Setiembre 16
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		5.709.682.577	3.916.446.146
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2.190.805.506)	2.532.421.345
Pérdida por estimación para créditos incobrables		1.752.988.314	578.807.567
Pérdida por otras estimaciones		-	17.164.162
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(167.853.187)	(1.080.107.167)
Depreciaciones y amortizaciones		351.469.661	374.264.305
Ingreso financieros, netos		(7.133.617.647)	(6.333.492.111)
Impuestos sobre la renta		2.559.017.744	1.494.999.251
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(8.146.412.676)	(17.182.800.212)
Cuentas por cobrar		2.442.425.899	(122.404.031)
Intereses cobrados		7.296.522.872	6.565.794.103
Otros activos		(1.449.111.845)	(881.726.401)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(22.380.444.022)	27.253.739.669
Otras cuentas por pagar y provisiones		(2.136.253.355)	(3.486.740)
Intereses pagados		(440.491.237)	(372.434.983)
Otros pasivos		166.859.836	(4.904.211.841)
Impuestos pagados		(2.890.497.899)	(341.557.002)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(26.656.520.471)	11.511.416.060
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(1.988.242.170.164)	(3.849.821.361.567)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		1.957.245.579.947	3.834.759.890.978
Adquisición de mobiliario y equipo		(8.175.579)	(1.623.233.205)
Venta de mobiliario y equipo		-	704.261.973
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(31.004.765.796)	(15.980.441.821)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		160.195.621.684	119.085.120.976
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		8.423.496.684	(8.030.604.024)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(49.237.789.583)	(12.499.629.785)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		102.607.773.494	69.628.078.696
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u>53.369.983.911</u>	<u>57.128.448.911</u>


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.
 Sub-Auditora Interna


 Xavier Donoso.
 Contralor

Las notas de la página 1 a 76 son parte integral de los estados financieros.