

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de diciembre de 2018

(Con cifras correspondientes de 2017)

(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Disponibilidades	4	84,728,329,930	55,614,806,860
Efectivo		502,324,894	268,426,394
Banco Central		58,877,659,945	44,210,943,645
Entidades financieras del país		1,354,269,300	4,760,315,417
Entidades financieras del exterior		23,993,762,512	6,373,525,223
Otras disponibilidades		313,279	1,596,181
Inversiones en instrumentos financieros	7	204,286,849,841	180,199,702,301
Disponibles para la venta		202,603,195,696	178,388,809,855
Productos por cobrar		1,683,654,145	1,810,892,446
Cartera de créditos	5 a	69,170,956,901	50,030,164,359
Créditos vigentes		70,936,021,405	51,468,543,286
Créditos vencidos		115,783,841	85,572,700
Productos por cobrar		219,308,596	33,058,808
(Estimación por deterioro)		(2,100,156,941)	(1,557,010,435)
Cuentas y comisiones por cobrar		502,479,428	582,325,297
Comisiones por cobrar		3,281,359	5,273,178
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	-	21,579,027
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	493,280,243	549,617,079
Otras cuentas por cobrar		5,917,826	5,856,013
Mobiliario y equipo (neto)	8	603,401,298	789,037,000
Otros activos	9	740,681,082	857,283,402
Cargos diferidos		407,202,296	628,699,035
Activos intangibles		-	7,278,179
Otros activos		333,478,786	221,306,188
TOTAL DE ACTIVOS		360,032,698,480	288,073,319,219
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	298,298,272,616	245,070,964,801
A la vista		295,000,951,619	242,568,951,647
A plazo		3,284,064,362	2,489,524,307
Cargos financieros por pagar		13,256,635	12,488,847
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	5,736,545,294	3,302,284,541
A la vista		5,736,545,294	3,302,284,541
Obligaciones con entidades	11.b	7,850,470,905	6,939,417,831
A la vista		7,850,470,905	6,939,417,831
Cuentas por pagar y provisiones		5,592,759,385	4,055,549,784
Impuesto sobre la renta diferido	13	65,073,530	3,188,171
Provisiones		216,479,958	213,122,878
Otras cuentas por pagar diversas	14	5,311,205,897	3,839,238,735
Otros pasivos	15	312,792,500	499,152,143
Ingresos diferidos		274,807,592	172,276,449
Estimación por deterioro de créditos contingentes		37,984,908	65,375,579
Otros pasivos		-	261,500,115
TOTAL DE PASIVOS		317,790,840,700	259,867,369,100
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	(831,567,177)	(1,147,441,801)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(831,567,177)	(1,147,441,801)
Reservas patrimoniales	16.c	2,871,982,496	1,438,979,192
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		7,460,812,728	666,972,279
Resultado del período		12,897,029,733	7,403,840,449
TOTAL DEL PATRIMONIO		42,241,857,780	28,205,950,119
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		360,032,698,480	288,073,319,219
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	30,026,190,823	29,311,654,300
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	133,539,021,228	82,475,796,737
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		133,539,021,228	82,475,796,737



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



José Guzmán.
Auditor Interno



Martina Romero
Contadora

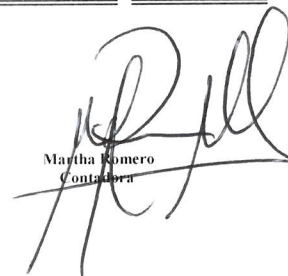
Las notas de la página 1 a 69 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
Año terminado el 31 de diciembre de 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		1,446,806,463	552,016,468
Por inversiones en instrumentos financieros	20	12,493,246,771	8,391,245,831
Por cartera de créditos	21	1,400,617,039	1,128,497,385
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	420,809,636	4,450,145
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		66,061,448	262,422,515
Por otros ingresos financieros		219,374,937	253,017,913
Total de ingresos financieros		16,046,916,294	10,591,650,257
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	622,701,807	423,600,660
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		35,764,444	24,282,500
Por obligaciones con entidades financieras		232,765,924	88,251,337
Por otras cuentas por pagar diversas		-	14,165,965
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		1,550,760,149	86,032,907
Por otros gastos financieros		41,958,958	525,144
Total de gastos financieros		2,483,951,282	636,858,513
Por estimación de deterioro de activos	6 a	2,348,913,546	1,957,331,239
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	1,848,489,339	1,318,303,567
RESULTADO FINANCIERO		13,062,540,805	9,315,764,072
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	2,757,577,794	2,910,999,486
Por cambio y arbitraje de divisas		13,470,377,790	8,233,011,419
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	7,023,406,998	4,448,044,534
Por otros ingresos operativos		71,027,925	188,284,203
Total otros ingresos de operación		23,322,390,507	15,780,339,642
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	25	3,843,859,158	2,472,484,935
Por provisiones		83,267,653	77,600,567
Por cambio y arbitraje de divisas		7,501,987	844,794
Por otros gastos con partes relacionadas	3	4,376,025,635	3,260,643,964
Por otros gastos operativos		842,167,906	539,171,006
Total otros gastos de operación		9,152,822,339	6,350,745,266
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		27,232,108,973	18,745,358,448
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	26	4,725,803,890	4,541,593,671
Por otros gastos de administración	27	2,160,823,864	2,187,590,531
Total gastos administrativos		6,886,627,754	6,729,184,202
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		20,345,481,219	12,016,174,246
Impuesto sobre la renta	13	5,158,831,359	3,559,750,394
Impuesto sobre la renta diferido	13	178,810,027	18,973,504
Disminución de Impuesto de renta	13	339,467,265	389,847,752
Participaciones sobre la Utilidad		1,017,274,061	600,808,712
RESULTADO DEL PERIODO		14,330,033,037	8,226,489,388
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		315,874,624	(1,268,688,831)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		315,874,624	(1,268,688,831)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		14,645,907,661	6,957,800,557


Edward Frank Sánchez.
Representante Legal


José Guzmán.
Auditor Interno


Martha Romero
Contadora

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 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(En colones sin centimos)

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2017, previamente informado	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>	-	-	-	822,648,939	(5,702,648,939)	(4,880,000,000)
<i>Resultados integrales</i>						
Resultados 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)
Ganancias 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
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Dividendo	-	-	-	-	(610,000,000)	(610,000,000)
Asignación a la reserva legal	-	-	-	1,433,003,304	(1,433,003,304)	-
<i>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	-	-	-	1,433,003,304	(2,043,003,304)	(610,000,000)
<i>Resultados integrales</i>						
Resultado del periodo	-	1,484,698,701	1,484,698,701	-	14,330,033,037	14,330,033,037
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(1,168,824,077)	(1,168,824,077)	-	-	(1,168,824,077)
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	315,874,624	315,874,624	-	-	315,874,624
Resultados integrales totales	-	(831,567,177)	(831,567,177)	-	14,330,033,037	14,330,033,037
Saldo al 31 de diciembre de 2018	19,843,600,000	(831,567,177)	(831,567,177)	2,871,982,496	20,357,842,461	42,241,857,780


Edward Frank Sánchez,
Representante Legal


José Guzmán,
Auditor Interno


Martha Romero,
Contadora

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Año terminado el 31 de diciembre de 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(En colones sin céntimos)

	Nota	2018	2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del periodo		14,330,033,037	8,226,489,388
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(8,169,000,868)	-875,695,966
Pérdida por estimación para créditos incobrables		2,147,949,653	1,858,941,091
Pérdida por estimación por deterioro de contingencias		200,963,893	98,390,149
Ganancia por disminución de estimaciones		(1,848,489,339)	-1,318,303,567
Gasto por otras estimaciones		3,357,080	7,927,899
Depreciaciones y amortizaciones		448,575,437	464,743,975
Ingreso financieros, netos		(13,142,155,376)	-9,950,341,599
Impuestos sobre la renta		4,998,174,121	3,188,876,146
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(13,370,337,335)	-2,114,389,156
Cuentas por cobrar		4,100,518,501	4,249,023,610
Intereses cobrados		15,567,095,171	10,410,394,686
Otros activos		(126,663,995)	-101,359,599
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		53,163,065,584	-15,484,956,365
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3,526,206,959)	-3,441,536,633
Intereses pagados		(2,483,183,494)	-630,735,306
Otros pasivos		(325,438,177)	184,265,933
Impuestos pagados		(4,020,672,632)	-3,400,710,632
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		47,947,584,302	(8,628,975,945)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(3,660,447,414,881)	-2,436,967,531,820
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,638,897,713,242	2,395,593,001,156
Adquisición de mobiliario y equipo		(19,673,420)	-21,955,912
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(21,569,375,059)	(41,396,486,576)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		720,627,823,827	154,804,620,887
Pago de obligaciones		(717,282,510,000)	-146,892,125,000
Pago de dividendos		(610,000,000)	-4,880,000,000
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		2,735,313,827	3,032,495,887
Aumento neto en efectivo y equivalentes		29,113,523,070	(46,992,966,634)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		55,614,806,860	102,607,773,494
Efectivo y equivalentes al final del año	4	84,728,329,930	55,614,806,860


Edward Frank Sánchez.
Representante Legal


José Guzmán.
Auditor Interno


Martha Romero
Contadora

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