

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

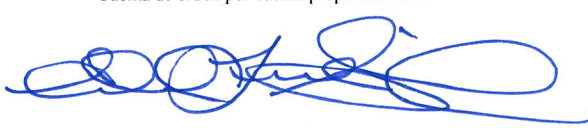
BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2018

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de setiembre de 2017)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 18	Diciembre 17	Setiembre 17
Disponibilidades	4	66,425,403,436	55,614,806,860	53,369,983,911
Efectivo		462,078,091	268,426,394	480,710,791
Banco Central		50,684,430,758	44,210,943,645	42,478,246,958
Entidades financieras del país		1,839,132,546	4,760,315,417	2,691,080,661
Entidades financieras del exterior		13,425,564,451	6,373,525,223	7,685,886,602
Otras disponibilidades		14,197,590	1,596,181	34,058,899
Inversiones en instrumentos financieros	7	199,897,486,486	180,199,702,301	171,515,970,302
Disponibles para la venta		197,903,854,711	178,388,809,855	169,607,588,603
Productos por cobrar		1,993,631,775	1,810,892,446	1,908,381,699
Cartera de créditos	5 a	59,449,587,209	50,030,164,359	56,215,489,464
Créditos vigentes		61,081,448,693	51,468,543,286	57,142,119,803
Créditos vencidos		163,617,574	85,572,700	1,050,499,327
Productos por cobrar		94,208,042	33,058,808	51,769,669
(Estimación por deterioro)		(1,889,687,100)	(1,557,010,435)	(2,028,899,335)
Cuentas y comisiones por cobrar		533,593,828	582,325,297	658,796,857
Comisiones por cobrar		14,341,080	5,273,178	29,291,039
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	-	21,579,027	47,342,247
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	512,736,846	549,617,079	576,190,411
Otras cuentas por cobrar		6,515,902	5,856,013	5,973,160
Mobiliario y equipo (neto)	8	653,547,352	789,037,000	825,712,670
Otros activos	9	3,594,652,495	857,283,402	2,267,853,959
Cargos diferidos		466,252,792	628,699,035	687,169,019
Activos intangibles		-	7,278,179	11,626,507
Otros activos		3,128,399,703	221,306,188	1,569,058,433
TOTAL DE ACTIVOS		330,554,270,806	288,073,319,219	284,853,807,163
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	270,244,351,369	245,070,964,801	238,187,443,926
A la vista		267,297,807,052	242,568,951,647	234,193,874,050
A plazo		2,932,789,084	2,489,524,307	3,974,749,986
Cargos financieros por pagar		13,755,233	12,488,847	18,819,890
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	1,843,161,814	3,302,284,541	5,016,591,591
A la vista		1,843,161,814	3,302,284,541	515,154,091
A plazo		-	-	4,500,000,000
Cargos financieros por pagar		-	-	1,437,500
Obligaciones con entidades	11.b	11,680,924,155	6,939,417,831	10,619,076,856
A la vista		6,678,757,488	6,939,417,831	5,117,549,078
A plazo		5,000,000,000	-	5,500,000,000
Cargos financieros por pagar		2,166,667	-	1,527,778
Cuentas por pagar y provisiones		7,381,574,882	4,055,549,784	4,800,742,058
Impuesto sobre la renta diferido	13	70,899,218	3,188,171	80,883,468
Provisiones		216,564,463	213,122,878	205,620,127
Otras cuentas por pagar diversas	14	7,094,111,201	3,839,238,735	4,514,238,463
Otros pasivos	15	182,173,482	499,152,143	404,050,749
Ingresos diferidos		143,304,688	172,276,449	168,122,017
Estimación por deterioro de créditos contingentes		36,300,351	65,375,579	79,169,260
Otros pasivos		2,568,443	261,500,115	156,759,472
TOTAL DE PASIVOS		291,332,185,702	259,867,369,100	259,027,905,180
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	(428,592,538)	(1,147,441,801)	(1,010,683,126)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(428,592,538)	(1,147,441,801)	(1,010,683,126)
Reservas patrimoniales	16.c	2,193,949,000	1,438,979,192	1,012,676,468
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		8,070,812,728	666,972,279	666,972,279
Resultado del período		9,542,315,914	7,403,840,449	5,313,336,362
TOTAL DEL PATRIMONIO		39,222,085,104	28,205,950,119	25,825,901,983
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		330,554,270,806	288,073,319,219	284,853,807,163
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	27,875,225,867	29,311,654,300	28,249,299,401
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	113,279,919,998	82,475,796,737	82,906,948,910
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		113,279,919,998	82,475,796,737	82,906,948,910



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



José Guzmán.
Auditor Interno

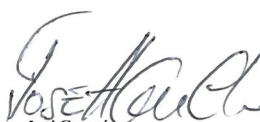


Martha Romero
Contadora

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018
 (Con cifras correspondientes de 2017)
 (En colones sin céntimos)

		Por el período de nueve meses terminado en setiembre de		Por el período de tres meses terminado en setiembre de	
	Nota	2018	2017	2018	2017
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		941,639,073	377,761,736	335,330,087	168,086,248
Por inversiones en instrumentos financieros	20	9,021,908,881	5,976,529,403	3,300,335,662	2,117,475,688
Por cartera de créditos	21	881,761,939	816,323,282	334,284,756	340,798,463
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	195,606,635	14,223,381	213,856,461	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		65,854,653	224,950,239	5,136,510	21,519,975
Por otros ingresos financieros		163,629,118	193,963,752	52,334,130	60,656,756
Total de ingresos financieros		11,270,400,299	7,603,751,793	4,241,277,606	2,708,537,130
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	456,348,203	337,597,394	164,140,479	95,685,744
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		35,313,056	16,807,500	12,700,000	2,443,750
Por obligaciones con entidades financieras		217,568,858	30,108,829	79,429,025	19,979,532
Por otras cuentas por pagar diversas		-	14,165,965	-	576,618
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	-	-	-	12,334,863
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		1,447,253,152	57,097,052	1,371,666,967	10,525,826
Por otros gastos financieros		29,646,443	134,025	1,032,205	57,620
Total de gastos financieros		2,186,129,712	455,910,765	1,628,968,676	141,603,953
Por estimación de deterioro de activos	6 a	1,886,530,013	1,841,078,501	500,687,770	701,643,565
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	1,587,302,451	718,955,293	559,236,381	122,470,610
RESULTADO FINANCIERO		8,785,043,025	6,025,717,820	2,670,857,541	1,987,760,222
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	2,295,990,774	2,242,675,645	828,887,977	649,027,980
Por cambio y arbitraje de divisas		9,254,702,961	5,876,645,465	3,652,698,709	1,874,378,574
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	6,038,260,155	3,928,950,006	1,008,303,179	1,019,618,057
Por otros ingresos operativos		61,216,704	180,087,977	30,773	137,323,087
Total otros ingresos de operación		17,650,170,594	12,228,359,093	5,489,920,638	3,680,347,698
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	2,739,665,810	1,791,905,309	1,095,943,101	577,867,529
Por provisiones		74,806,750	49,020,000	27,542,921	16,340,000
Por cambio y arbitraje de divisas		7,501,987	-	1,639,928	-
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2,968,385,735	2,434,604,504	986,847,286	887,545,823
Por otros gastos operativos		577,863,920	358,166,797	271,134,918	125,529,461
Total otros gastos de operación		6,368,224,202	4,633,696,610	2,383,108,154	1,607,282,813
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		20,066,989,417	13,620,380,303	5,777,670,025	4,060,825,107
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	3,662,827,894	3,265,640,865	1,142,599,326	1,012,697,083
Por otros gastos de administración	27	1,625,888,191	1,650,844,363	689,041,189	589,859,495
Total gastos administrativos		5,288,716,085	4,916,485,228	1,831,640,515	1,602,556,578
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		14,778,273,332	8,703,895,075	3,946,029,510	2,458,268,529
Impuesto sobre la renta	13	3,835,977,155	2,848,375,269	967,982,829	875,212,210
Impuesto sobre la renta diferido	13	51,060,059	11,484,608	33,157,561	689,103
Disminución de Impuesto de renta	13	144,963,271	300,842,133	-	286,766,633
Participaciones sobre la Utilidad		738,913,667	435,194,754	197,301,476	122,913,427
RESULTADO DEL PERIODO		10,297,285,722	5,709,682,577	2,747,587,644	1,746,220,422
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		718,849,263	(1,131,930,156)	420,740,983	(847,760,581)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		718,849,263	(1,131,930,156)	420,740,983	(847,760,581)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		11,016,134,985	4,577,752,421	3,168,328,627	898,459,841


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 José Guzmán.
 Auditor Interno


 Mariana Romero
 Contadora

Las notas de la página 1 a 77 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre 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						
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	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>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19,843,600,000	121,247,030	121,247,030	1,012,676,468	270,626,064	21,248,149,562
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	-	-	-	5,709,682,577	5,709,682,577
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

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2018, previamente informado						
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19,843,600,000	(1,147,441,801)	(1,147,441,801)	1,438,979,192	8,070,812,728	28,205,950,119
Asignación a la reserva legal	-	-	-	754,969,808	(754,969,808)	-
<i>Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19,843,600,000	(1,147,441,801)	(1,147,441,801)	2,193,949,000	7,315,842,920	28,205,950,119
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	-	-	-	10,297,285,722	10,297,285,722
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	1,381,398,499	1,381,398,499	-	-	1,381,398,499
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(662,549,236)	(662,549,236)	-	-	(662,549,236)
Resultados integrales totales	-	718,849,263	718,849,263	-	10,297,285,722	11,016,134,985
Saldo al 30 de setiembre de 2018	19,843,600,000	(428,592,538)	(428,592,538)	2,193,949,000	17,613,128,642	39,222,085,104

16


Edward Frank Sánchez
 Representante Legal


José Guzmán
 Auditor Interno

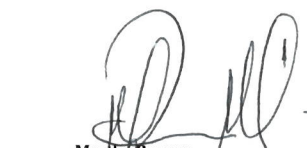

Martha Romero
 Contadora

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2018	Setiembre 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		10,297,285,722	5,709,682,577
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(1,486,935,743)	(2,190,805,506)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		1,765,706,865	1,752,988,314
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		1,381,398,499	(167,853,187)
Depreciaciones y amortizaciones		337,426,587	351,469,661
Ingreso financieros, netos		(8,888,663,952)	(7,133,617,647)
Impuestos sobre la renta		3,742,073,943	2,559,017,744
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(10,479,713,654)	(8,146,412,676)
Cuentas por cobrar		3,276,359,697	2,442,425,899
Intereses cobrados		10,830,905,101	7,296,522,872
Otros activos		(2,921,459,912)	(1,449,111,845)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		25,146,233,938	(22,380,444,022)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(483,759,892)	(2,136,253,355)
Intereses pagados		(2,182,696,659)	(440,491,237)
Otros pasivos		(249,267,614)	166,859,836
Impuestos pagados		(3,227,628,228)	(2,890,497,899)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		26,857,264,698	(26,656,520,471)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(2,014,081,329,848)	(1,988,242,170,164)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		1,994,772,290,916	1,957,245,579,947
Adquisición de mobiliario y equipo		(17,846,120)	(8,175,579)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(19,326,885,052)	(31,004,765,796)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		720,562,726,930	160,195,621,684
Pago de obligaciones		(717,282,510,000)	(146,892,125,000)
Pago de dividendos		-	(4,880,000,000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		3,280,216,930	8,423,496,684
Aumento neto en efectivo y equivalentes		10,810,596,576	(49,237,789,583)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		55,614,806,860	102,607,773,494
Efectivo y equivalentes al final del año	4	66,425,403,436	53,369,983,911


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 José Guzmán.
 Auditor Interno


 Martha Romero
 Contadora

Las notas de la página 1 a 77 son parte integral de los estados financieros.