

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de setiembre de 2019

(Con cifras correspondientes de 2018)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 19	Diciembre 18	Setiembre 18
Disponibilidades	4	131,834,931,720	84,728,329,930	66,425,403,436
Efectivo		431,858,425	502,324,894	462,078,091
Banco Central		111,196,385,908	58,877,659,945	50,684,430,758
Entidades financieras del país		4,738,511,020	1,354,269,300	1,839,132,546
Entidades financieras del exterior		15,368,394,964	23,993,762,512	13,425,564,451
Otras disponibilidades		99,781,403	313,279	14,197,590
Inversiones en instrumentos financieros	7	191,162,850,214	204,286,849,841	199,897,486,486
Disponibles para la venta		189,655,171,999	202,603,195,696	197,903,854,711
Productos por cobrar		1,507,678,215	1,683,654,145	1,993,631,775
Cartera de créditos	5 a	65,765,680,589	69,170,956,901	59,449,587,209
Créditos vigentes		67,612,657,192	70,936,021,405	61,081,448,693
Créditos vencidos		130,444,527	115,783,841	163,617,574
Productos por cobrar		148,157,149	219,308,596	94,208,042
(Estimación por deterioro)		(2,125,578,279)	(2,100,156,941)	(1,889,687,100)
Cuentas y comisiones por cobrar		340,054,532	437,405,897	533,593,828
Comisiones por cobrar		37,230,797	3,281,359	14,341,080
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	290,752,799	428,206,712	512,736,846
Otras cuentas por cobrar		12,070,936	5,917,826	6,515,902
Mobiliario y equipo (neto)	8	465,465,684	603,401,298	653,547,352
Otros activos	9	10,237,962,008	740,681,083	3,594,652,495
Cargos diferidos		229,669,560	407,202,297	466,252,792
Otros activos		10,008,292,448	333,478,786	3,128,399,703
TOTAL DE ACTIVOS		399,806,944,747	359,967,624,950	330,554,270,806
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	273,631,803,349	298,298,272,616	270,244,351,369
A la vista		272,761,486,116	295,000,951,619	267,297,807,052
A plazo		854,775,354	3,284,064,362	2,932,789,084
Cargos financieros por pagar		15,541,879	13,256,635	13,755,233
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	-	5,736,545,294	1,843,161,814
A la vista		-	5,736,545,294	1,843,161,814
Obligaciones con entidades	11.b	72,055,184,042	7,850,470,905	11,680,924,155
A la vista		72,055,184,042	7,850,470,905	6,678,757,488
A plazo		-	-	5,000,000,000
Cargos financieros por pagar		-	-	2,166,667
Cuentas por pagar y provisiones		6,970,513,787	5,527,685,855	7,381,574,882
Impuesto sobre la renta diferido	13	601,306,729	-	70,899,218
Provisiones		405,765,702	216,479,958	216,564,463
Otras cuentas por pagar diversas	14	5,963,441,356	5,311,205,897	7,094,111,201
Otros pasivos	15	5,133,040,522	312,792,500	182,173,482
Ingresos diferidos		237,514,912	274,807,592	143,304,688
Estimación por deterioro de créditos contingentes		54,436,757	37,984,908	36,300,351
Otros pasivos		4,841,088,853	-	2,568,443
TOTAL DE PASIVOS		357,790,541,700	317,725,767,170	291,332,185,702
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	1,380,873,572	(831,567,177)	(428,592,538)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		1,380,873,572	(831,567,177)	(428,592,538)
Reservas patrimoniales	16.c	3,588,931,354	2,871,982,496	2,193,949,000
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		7,460,842,461	7,460,812,728	8,070,812,728
Resultado del período		9,742,155,660	12,897,029,733	9,542,315,914
TOTAL DEL PATRIMONIO		42,016,403,047	42,241,857,780	39,222,085,104
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		399,806,944,747	359,967,624,950	330,554,270,806
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	29,237,823,211	30,026,190,823	27,875,225,867
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	119,256,421,102	133,539,021,228	113,279,919,998

Cuenta de orden por cuenta propia deudoras

119,256,421,102

133,539,021,228

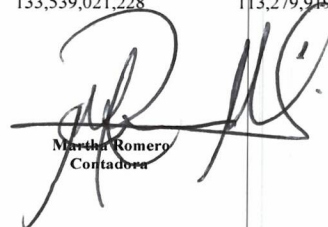
113,279,919,998



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Marilyn Gutierrez
Auditora Interna



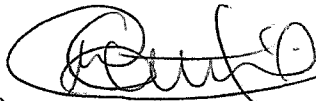
Martha Romero
Contadora

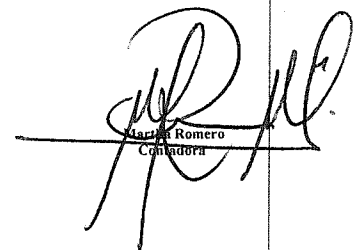
Las notas de la página 1 a 80 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2019
 (Con cifras correspondientes de 2018)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período de nueve meses terminado en		Por el período de tres meses terminado en	
		Setiembre 19	Setiembre 18	Setiembre 19	Setiembre 18
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		1,399,291,321	941,639,073	492,043,149	335,330,087
Por inversiones en instrumentos financieros	20	9,909,246,841	9,021,908,881	2,867,447,586	3,300,335,662
Por cartera de créditos	21	1,313,120,364	881,761,939	419,556,419	334,284,756
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	-	195,606,635	-	213,856,461
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		56,192,303	65,854,653	56,192,303	5,136,510
Por otros ingresos financieros		167,550,431	163,629,118	54,124,425	52,334,130
Total de ingresos financieros		12,845,401,260	11,270,400,299	3,889,363,832	4,241,277,606
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	520,591,646	456,348,203	215,786,324	164,140,479
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		8,241,667	35,313,056		12,700,000
Por obligaciones con entidades financieras		15,044,840	217,568,858	320,504	79,429,025
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	311,402,877	-	51,473,810	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		28,736,946	1,447,253,152	28,736,946	1,371,666,967
Por otros gastos financieros		776,339	29,646,443	107,049	1,032,205
Total de gastos financieros		884,794,315	2,186,129,712	296,424,633	1,628,968,676
Por estimación de deterioro de activos	6 a	947,562,507	1,886,530,013	421,874,390	500,687,770
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	891,266,366	1,587,302,451	305,267,564	559,236,381
RESULTADO FINANCIERO		11,904,310,804	8,785,043,025	3,476,332,373	2,670,857,541
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	1,245,453,353	2,295,990,774	437,197,552	828,887,977
Por cambio y arbitraje de divisas		11,326,583,019	9,254,702,961	3,914,288,603	3,652,698,709
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	1,983,683,877	6,038,260,155	514,520,283	1,008,303,179
Por otros ingresos operativos		12,864,672	61,216,704	696	30,773
Total otros ingresos de operación		14,568,584,921	17,650,170,594	4,866,007,134	5,489,920,638
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	3,073,888,806	2,739,665,810	1,040,580,864	1,095,943,101
Por provisiones		202,352,666	74,806,750	171,046,629	27,542,921
Por cambio y arbitraje de divisas		461,794	7,501,987	-	1,639,928
Por otros gastos con partes relacionadas	3	2,074,686,656	2,968,385,735	629,621,010	986,847,286
Por otros gastos operativos		754,723,340	577,863,920	317,044,269	271,134,918
Total otros gastos de operación		6,106,113,262	6,368,224,202	2,158,292,772	2,383,108,154
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		20,366,782,463	20,066,989,417	6,184,046,735	5,777,670,025
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	3,592,989,316	3,662,827,894	1,174,025,717	1,142,599,326
Por otros gastos de administración	27	1,743,759,364	1,625,888,191	656,798,949	689,041,189
Total gastos administrativos		5,336,748,680	5,288,716,085	1,830,824,666	1,831,640,515
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		15,030,033,783	14,778,273,332	4,353,222,069	3,946,029,510
Impuesto sobre la renta	13	4,078,020,961	3,835,977,155	944,318,193	967,982,829
Impuesto sobre la renta diferido	13	181,178,030	51,060,059	-	33,157,561
Disminución de Impuesto de renta	13	439,771,415	144,963,271	98,373,170	-
Participaciones sobre la Utilidad		751,501,689	738,913,667	217,661,103	197,301,476
RESULTADO DEL PERIODO		10,459,104,518	10,297,285,722	3,289,615,943	2,747,587,644
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		2,212,440,749	718,849,263	1,092,767,557	420,740,983
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		2,212,440,749	718,849,263	1,092,767,557	420,740,983
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		12,671,545,267	11,016,134,985	4,382,383,500	3,168,328,627


 Edward Frank Sánchez
 Representante Legal


 Marilyn Gutierrez
 Auditora Interna


 María Romero
 Contadora

Las notas de la página 1 a 80 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 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 1 de enero de 2018, previamente informado	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>						
Asignación a la reserva legal	-	-	-	754,969,808	(754,969,808)	-
Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	-	754,969,808	(754,969,808)	-
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	1,381,398,499	1,381,398,499	-	10,297,285,722	10,297,285,722
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(662,549,236)	(662,549,236)	-	-	1,381,398,499
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	718,849,263	718,849,263	-	10,297,285,722	(662,549,236)
Resultados integrales totales	-	(428,592,538)	(428,592,538)	2,193,949,000	17,613,178,642	11,016,134,985
Saldo al 30 de setiembre de 2018	19,843,600,000					39,222,085,104

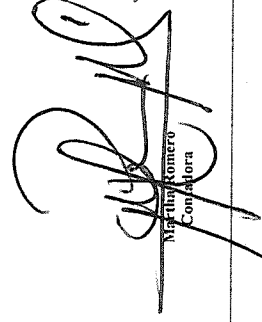
16

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2019, previamente informado	19,843,600,000	(831,567,177)	(831,567,177)	2,871,982,496	20,357,842,461	42,241,857,780
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>						
Dividendo	-	-	-	-	(12,897,000,000)	(12,897,000,000)
Asignación a la reserva legal	-	-	-	716,948,858	(716,948,858)	-
Total de transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio	-	-	-	716,948,858	(13,613,948,858)	(12,897,000,000)
Resultados integrales						
Resultados del periodo	-	(27,455,357)	(27,455,357)	-	-	(27,455,357)
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	2,239,896,106	2,239,896,106	-	-	2,239,896,106
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	2,212,440,749	2,212,440,749	-	10,459,104,518	12,671,545,267
Resultados integrales totales	-	1,380,873,572	1,380,873,572	3,588,931,354	17,202,998,121	42,016,403,047
Saldo al 30 de setiembre de 2019	19,843,600,000					

16

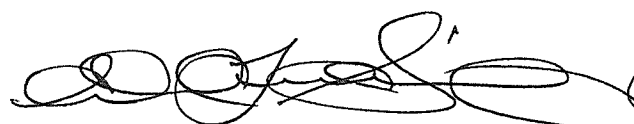

 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Marilyn Guíñez
 Auditora Interna

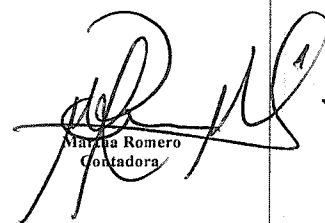

 Martha Romero
 Contadora

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los nueve meses terminados el 30 de setiembre de 2019
(Con cifras correspondientes de 2018)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Setiembre 2019	Setiembre 2018
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		10,459,104,518	10,297,285,722
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,916,303,689	(1,486,935,743)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		920,944,411	1,765,706,865
Pérdida por estimación por deterioro de contingencias		26,618,097	120,823,148
Ganancia por disminución de estimaciones		(891,266,366)	(1,587,302,451)
Gasto por otras estimaciones		189,285,744	3,441,585
Depreciaciones y amortizaciones		332,348,981	337,426,587
Ingreso financieros, netos		(12,272,009,822)	(8,888,663,952)
Impuestos sobre la renta		3,819,427,576	3,742,073,943
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		2,304,495,863	(8,892,411,203)
Cuentas por cobrar		5,423,350,752	3,276,359,697
Intereses cobrados		13,092,528,637	10,830,905,101
Otros activos		(9,674,813,661)	(2,921,459,912)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(24,654,007,885)	25,146,233,938
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3,167,192,117)	(487,201,477)
Intereses pagados		(571,106,194)	(2,182,696,659)
Otros pasivos		5,394,936,654	(370,090,762)
Impuestos pagados		(5,325,999,387)	(3,227,628,228)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(12,677,050,511)	25,475,866,199
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(3,897,147,182,447)	(2,012,699,931,349)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		3,911,376,547,537	1,994,772,290,916
Adquisición de mobiliario y equipo		(16,880,632)	(17,846,120)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		14,212,484,458	(17,945,486,553)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		191,346,107,423	720,562,726,930
Pago de obligaciones		(132,877,939,580)	(717,282,510,000)
Pago de dividendos		(12,897,000,000)	-
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		45,571,167,843	3,280,216,930
Aumento neto en efectivo y equivalentes		47,106,601,790	10,810,596,576
Efectivo y equivalentes al inicio del año		84,728,329,930	55,614,806,860
Efectivo y equivalentes al final del año	4	131,834,931,720	66,425,403,436


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Marilyn Gutierrez
 Auditora Interna


 Mariana Romero
 Contadora

Las notas de la página 1 a 80 son parte integral de los estados financieros.