

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
BALANCE GENERAL
 Al 30 de junio de 2016
 (Con cifras correspondientes al 31 de diciembre de 2015)
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Junio 16	Diciembre 15
Disponibilidades	4	51.340.545.923	69.628.078.696
Efectivo		177.614.649	89.599.704
Banco Central		36.128.536.376	38.556.054.324
Entidades financieras del país		956.894.459	6.932.084.094
Entidades financieras del exterior		13.979.893.646	24.048.939.414
Otras disponibilidades		97.606.793	1.401.160
Inversiones en instrumentos financieros	7	135.376.769.171	129.074.555.738
Disponibles para la venta		134.030.501.182	127.796.818.874
Productos por cobrar		1.346.267.989	1.277.736.864
Cartera de créditos	5 a	45.915.223.749	30.526.156.903
Créditos vigentes		46.314.889.610	30.838.636.028
Créditos vencidos		20.633.014	94.305.116
Productos por cobrar		16.299.366	7.903.939
(Estimación por deterioro)		(436.598.241)	(414.688.180)
Cuentas y comisiones por cobrar		123.840.944	122.207.470
Comisiones por cobrar		10.277.476	8.151.283
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	11.248.395	9.832.742
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	84.642.837	84.591.918
Otras cuentas por cobrar		17.672.236	19.631.527
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8	912.110.280	279.540.736
Otros activos	9	2.376.842.576	546.923.175
Cargos diferidos		840.409.929	69.235.255
Activos intangibles		33.368.147	42.064.803
Otros activos		1.503.064.500	435.623.117
TOTAL DE ACTIVOS		236.045.332.643	230.177.462.718
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Obligaciones con el público	10	201.396.643.624	188.727.584.434
A la vista		199.710.885.435	186.337.659.196
A plazo		1.674.738.709	2.362.313.645
Cargos financieros por pagar		11.019.480	27.611.593
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	2.071.482.662	500.090.278
A la vista		2.071.482.662	-
A plazo		-	500.000.000
Cargos financieros por pagar		-	90.278
Obligaciones con entidades	11.b	6.250.952.047	12.183.408.896
A la vista		1.675.795.589	2.182.589.452
A plazo		4.575.000.000	10.000.000.000
Cargos financieros por pagar		156.458	819.444
Cuentas por pagar y provisiones		2.545.525.619	2.215.859.806
Impuesto sobre la renta diferido	13	117.324.119	325.976.140
Provisiones		248.914.719	-
Otras cuentas por pagar diversas	14	2.179.286.781	1.889.883.666
Otros pasivos	15	1.002.000.026	5.212.494.324
Ingresos diferidos		184.757.098	183.419.733
Estimación por deterioro de créditos contingentes		39.394.593	48.238.997
Otros pasivos		777.848.335	4.980.835.594
TOTAL DE PASIVOS		213.266.603.978	208.839.437.738
PATRIMONIO			
Capital social	16	19.843.600.000	19.843.600.000
Capital pagado		19.843.600.000	19.843.600.000
Ajustes al patrimonio		236.779.758	758.720.978
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		236.779.758	758.720.978
Reservas patrimoniales		269.834.891	73.570.400
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		662.133.602	-
Resultado del período		1.766.380.414	662.133.602
TOTAL DEL PATRIMONIO		22.778.728.665	21.338.024.980
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		236.045.332.643	230.177.462.718
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	26.323.247.029	24.075.066.681
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	110.342.376.218	100.264.717.706
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		110.342.376.218	100.264.717.706


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Gustavo Retana C.
 Auditor Interno


 Xavier Donoso.
 Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Para los seis meses terminados el 30 de junio de 2016
 (En colones sin céntimos)

	Notas	Por el período de seis meses terminado en Junio de	Por el período de tres meses terminado en Junio de
		2016	2016
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		186.931.428	99.726.533
Por inversiones en instrumentos financieros	20	3.031.487.276	1.535.863.912
Por cartera de créditos	21	256.499.937	141.847.788
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		1.007.300.033	458.665.972
Por otros ingresos financieros		128.051.409	60.032.434
Total de ingresos financieros		4.610.270.083	2.296.136.639
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	23	176.414.554	87.894.693
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		5.612.500	3.468.056
Por obligaciones con entidades financieras		6.350.539	2.666.830
Por otras cuentas por pagar diversas		1.926.461	1.202.617
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	22	73.501.919	56.890.179
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		25.198.352	22.776.165
Por otros gastos financieros		15.619.448	9.782.645
Total de gastos financieros		304.623.773	184.681.185
Por estimación de deterioro de activos	6 a	347.077.648	194.922.214
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	327.644.135	137.418.269
RESULTADO FINANCIERO		4.286.212.797	2.053.951.509
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	628.098.048	320.707.497
Por cambio y arbitraje de divisas		3.418.077.570	1.640.070.530
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	523.232.101	187.490.841
Por otros ingresos operativos		79.052.900	3.859.737
Total otros ingresos de operación		4.648.460.619	2.152.128.605
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios		983.857.227	503.874.280
Por provisiones		37.439.886	19.226.181
Por otros gastos con partes relacionadas	3	1.446.186.554	605.492.508
Por otros gastos operativos		55.175.812	40.006.607
Total otros gastos de operación		2.522.659.479	1.168.599.576
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		6.412.013.937	3.037.480.538
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	25	2.507.931.361	1.121.967.144
Por otros gastos de administración	26	1.100.909.585	656.513.619
Total gastos administrativos		3.608.840.946	1.778.480.763
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		2.803.172.991	1.258.999.775
Impuesto sobre la renta	13	685.383.272	301.668.023
Impuesto sobre la renta diferido	13	19.690.133	17.166.180
Disminución de Impuesto de renta	13	4.703.969	1.922.618
Participaciones sobre la Utilidad		140.158.650	62.949.989
RESULTADO DEL PERIODO		1.962.644.905	879.138.201
Atribuidos a la controladora		1.962.644.905	879.138.201
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(521.941.220)	(287.362.367)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(521.941.220)	(287.362.367)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		1.440.703.685	591.775.834
Atribuidos a la Controladora		1.440.703.685	591.775.834



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Gustavo Retana C.
Auditor Interno



Xavier Donoso.
Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
 Al 30 de junio de 2016
 (En colones sin céntimos)

Nota	Capital social	Ganancias (Pérdidas) no realizadas	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados de ejercicios anteriores	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2015	19.843.600.000	758.720.978	-	73.570.400	662.133.602	21.338.024.980
Aporte de Capital	-	-	-	-	-	-
Asignación a la reserva legal	19.843.600.000	-	-	196.264.491	(196.264.491)	-
Resultados integrales	-	758.720.978	758.720.978	269.834.891	465.869.111	21.338.024.980
Resultado del periodo	-	-	-	-	1.962.644.905	1.962.644.905
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(521.941.220)	(521.941.220)	-	-	(521.941.220)
Resultados integrales totales	-	(521.941.220)	(521.941.220)	-	1.962.644.905	1.440.703.685
Saldo al 30 de Junio de 2016	19.843.600.000	236.779.758	236.779.758	269.834.891	2.428.514.016	22.778.728.665



Edward Frank Sánchez,
Representante Legal



Gustavo Kerana C.,
Auditor Interno



Xavier Domoso,
Contralor

Las notas de la página 1 a 68 son parte integral de los estados financieros.

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Para los seis meses terminados el 30 de junio de 2016
 (En colones sin céntimos)

Detalle	Notas	Junio 16
Flujo de efectivo de las actividades de operación		
Resultados del período		1.962.644.905
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos		
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		2.071.482.662
Pérdida por estimación para créditos incobrables		323.021.133
Pérdida por otras estimaciones		17.164.162
Depreciaciones y amortizaciones		247.592.828
Ingreso financieros, netos		(4.379.148.229)
Impuesto pagados		(284.630.835)
Variación neta en los activos (aumento), o disminución		
Créditos y avances de efectivo		(15.703.692.552)
Cuentas por cobrar		(18.797.636)
Intereses cobrados		4.533.343.531
Otros activos		(1.954.954.985)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)		
Obligaciones a la vista y a plazo		12.685.651.303
Otras cuentas por pagar y provisiones		496.972.529
Intereses pagados		(248.376.953)
Otros pasivos		(4.093.170.179)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación:		(4.344.898.316)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión:		
Aumento en depósitos y valores		(3.055.945.256.525)
Disminución en depósitos y valores		3.049.189.632.997
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		(1.459.366.746)
Venta de propiedades, mobiliario y equipo		704.239.958,0
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(7.510.750.316)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento:		
Otras obligaciones financieras nuevas		116.683.840.859
Pago de obligaciones		(123.115.725.000)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(18.287.532.773)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		69.628.078.696
Efectivo y equivalentes al final del año	4	51.340.545.923



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Gustavo Retana C.
Auditor Interno



Xavier Donoso
Contralor