

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

BALANCE GENERAL

Al 30 de junio de 2017

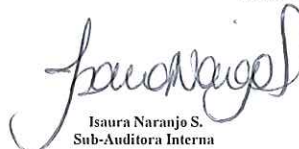
(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 30 de junio de 2016)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 17	Diciembre 16	Junio 16
Disponibilidades	4	63,997,121.589	102,607,773.494	51,340,545.923
Efectivo		334.099.133	291.603.032	177.614.649
Banco Central		45.672.571.026	44.829.949.731	36.128.536.376
Entidades financieras del país		1.589.196.477	6.860.812.829	956.894.459
Entidades financieras del exterior		15.718.290.955	50.622.761.022	13.979.893.646
Otras disponibilidades		682.963.998	2.646.880	97.606.793
Inversiones en instrumentos financieros	7	165,538,790.677	139,778,342.424	135,376,769.171
Disponibles para la venta		164.033.622.951	138.144.203.176	134.030.501.182
Productos por cobrar		1.505.167.726	1.634.139.248	1.346.267.989
Cartera de créditos	5 a	57,547,477.470	49,034,743.912	45,915,223.749
Créditos vigentes		58.957.875.992	49.916.413.752	46.314.889.610
Créditos vencidos		22.465.495	8.882.363	20.633.014
Productos por cobrar		44.956.824	33.006.580	16.299.366
(Estimación por deterioro)		(1.477.820.841)	(923.558.783)	(436.598.241)
Cuentas y comisiones por cobrar		490,241.914	210,724.857	123,840.944
Comisiones por cobrar		5.595.324	3.822.817	10.277.476
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	182.753.308	91.681.767	11.248.395
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	296.267.050	72.195.961	84.642.837
Otras cuentas por cobrar		5.626.232	43.024.312	17.672.236
Mobiliario y equipo (neto)	8	872,130.977	967,799.687	912,110.280
Otros activos	9	1,638,851.379	1,019,949.179	2,376,842.576
Cargos diferidos		745.639.002	798.818.315	840.409.929
Activos intangibles		15.974.835	24.671.491	33.368.147
Otros activos		877.237.542	196.459.373	1.503.064.500
TOTAL DE ACTIVOS		290,084,614.006	293,619,333.553	236,045,332.643
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	249,541,835.555	260,546,736.007	201,396,643.624
A la vista		247.169.189.075	259.275.832.157	199.710.885.435
A plazo		2.366.208.099	1.264.611.127	1.674.738.709
Cargos financieros por pagar		6.438.381	6.292.723	11.019.480
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	-	922,285.657	2,071,482.662
A la vista		-	922.285.657	2.071.482.662
Obligaciones con entidades	11.b	6,337,345.560	1,406,993.745	6,250,952.047
A la vista		6.337.345.560	906.920.828	1.675.795.589
A plazo		-	500.000.000	4.575.000.000
Cargos financieros por pagar		-	72.917	156.458
Cuentas por pagar y provisiones		4,107,010.648	4,363,321.035	2,545,525.619
Impuesto sobre la renta diferido	13	165.230.968	66.226.834	117.324.119
Provisiones		202.470.471	221.050.777	248.914.719
Otras cuentas por pagar diversas	14	3.739.309.209	4.076.043.424	2.179.286.781
Otros pasivos	15	290,980.101	251,847.547	1,002,000.026
Ingresos diferidos		158.304.202	168.191.018	184.757.098
Estimación por deterioro de créditos contingentes		52.538.185	55.418.302	39.394.593
Otros pasivos		80.137.714	28.238.227	777.848.335
TOTAL DE PASIVOS		260,277,171.864	267,491,183.991	213,266,603.978
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	(162,922.545)	121,247.030	236,779.758
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(162.922.545)	121.247.030	236.779.758
Reservas patrimoniales		1.012.676.468	616.330.253	269.834.891
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		5,546,972.279	662,133.602	662,133.602
Resultado del período		3,567,115.940	4,884,838.677	1,766,380.414
TOTAL DEL PATRIMONIO		29,807,442.142	26,128,149.562	22,778,728.665
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		290,084,614.006	293,619,333.553	236,045,332.643
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	28,448,701.674	25,557,409.950	26,323,247.029
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	74,583,754.513	63,452,011.550	110,342,376.218
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		74.583.754.513	63.452.011.550	110.342.376.218



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 seis meses terminados el 30 de junio de 2017
 (Con cifras correspondientes de 2016)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Por el período de seis meses terminado en junio de		Por el período de tres meses terminado en junio de	
		2017	2016	2017	2016
Ingresos Financieros					
Por disponibilidades		209.675.488	186.931.428	111.484.758	99.726.533
Por inversiones en instrumentos financieros	20	3.859.053.715	3.031.487.276	1.975.396.921	1.535.863.912
Por cartera de créditos	21	475.524.819	256.499.937	263.900.562	141.847.788
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	26.558.244	-	20.077.825	-
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		203.430.264	1.007.300.033	15.612.104	458.665.972
Por otros ingresos financieros		133.306.996	128.051.409	63.010.544	60.032.434
Total de ingresos financieros		4.907.549.526	4.610.270.083	2.449.482.714	2.296.136.639
Gastos financieros					
Por obligaciones con el público	22	241.911.650	176.414.554	105.397.107	87.894.693
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		14.363.750	5.612.500	12.604.167	3.468.056
Por obligaciones con entidades financieras		10.129.297	6.350.539	7.733.445	2.666.830
Por otras cuentas por pagar diversas		13.589.347	1.926.461	12.985.082	1.202.617
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	-	73.501.919	-	56.890.179
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		46.571.226	25.198.352	45.044.336	22.776.165
Por otros gastos financieros		76.405	15.619.448	50.835	9.782.645
Total de gastos financieros		326.641.675	304.623.773	183.814.972	184.681.185
Por estimación de deterioro de activos	6 a	1.139.434.936	347.077.648	517.583.949	194.922.214
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	596.484.683	327.644.135	175.705.303	137.418.269
RESULTADO FINANCIERO		4.037.957.598	4.286.212.797	1.923.789.096	2.053.951.509
Otros ingresos de operación					
Por comisiones por servicios	24	1.593.647.665	628.098.048	1.028.821.074	320.707.497
Por cambio y arbitraje de divisas		4.002.266.891	3.418.077.570	1.989.228.947	1.640.070.530
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	2.909.331.949	523.232.101	2.018.108.001	187.490.841
Por otros ingresos operativos		42.764.890	79.052.900	103.177	3.859.737
Total otros ingresos de operación		8.548.011.395	4.648.460.619	5.036.261.199	2.152.128.605
Otros gastos de operación					
Por comisiones por servicios	25	1.214.037.780	983.857.227	614.908.416	503.874.280
Por provisiones		32.680.000	37.439.886	16.340.000	19.226.181
Por otros gastos con partes relacionadas	3	1.547.058.681	1.446.186.554	966.398.146	605.492.508
Por otros gastos operativos		232.637.336	55.175.812	102.772.465	40.006.607
Total otros gastos de operación		3.026.413.797	2.522.659.479	1.700.419.027	1.168.599.576
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		9.559.555.196	6.412.013.937	5.259.631.268	3.037.480.538
Gastos administrativos					
Por gastos de personal	26	2.252.943.782	2.507.931.361	1.143.591.798	1.121.967.144
Por otros gastos de administración	27	1.060.984.868	1.100.909.585	505.949.599	656.513.619
Total gastos administrativos		3.313.928.650	3.608.840.946	1.649.541.397	1.778.480.763
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES					
SOBRE LA UTILIDAD		6.245.626.546	2.803.172.991	3.610.089.871	1.258.999.775
Impuesto sobre la renta	13	1.973.163.059	685.383.272	1.247.684.134	301.668.023
Impuesto sobre la renta diferido	13	10.795.505	19.690.133	3.401.817	17.166.180
Disminución de Impuesto de renta	13	14.075.500	4.703.969	2.731.225	1.922.618
Participaciones sobre la Utilidad		312.281.327	140.158.650	180.504.493	62.949.989
RESULTADO DEL PERIODO		3.963.462.155	1.962.644.905	2.181.230.652	879.138.201
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO					
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(284.169.575)	(521.941.220)	(145.683.918)	(287.362.367)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(284.169.575)	(521.941.220)	(145.683.918)	(287.362.367)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3.679.292.580	1.440.703.685	2.035.546.734	591.775.834


 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.

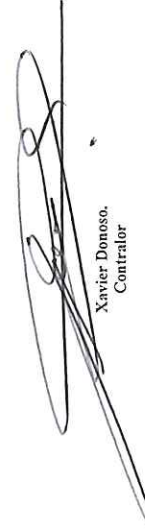
BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE CAMBIOS AL PATRIMONIO
Al 30 de junio de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

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>	19,843,600,000	758,720,978	758,720,978	269,834,891	465,869,111	21,338,024,980
Resultados integrales	-	-	-	-	1,962,644,905	1,962,644,905
Resultados del período	-	-	-	-	-	-
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(982,101,681)	(982,101,681)	-	-	(982,101,681)
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	460,160,461	460,160,461	-	-	460,160,461
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

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
Asignación a la reserva legal	-	-	-	396,346,215	(396,346,215)	-
<i>Transacciones con accionistas registradas directamente en el patrimonio</i>	19,843,600,000	121,247,030	121,247,030	1,012,676,468	5,150,626,064	26,128,149,562
Resultados integrales	-	-	-	-	3,963,462,155	3,963,462,155
Resultados del período	-	-	-	-	-	-
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(156,859,038)	(156,859,038)	-	-	(156,859,038)
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(127,310,537)	(127,310,537)	-	-	(127,310,537)
Resultados integrales totales	-	(284,169,575)	(284,169,575)	-	3,963,462,155	3,679,292,580
Saldo al 30 de junio de 2017	19,843,600,000	(162,922,545)	(162,922,545)	1,012,676,468	9,114,088,219	29,807,442,142


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 seis meses terminados el 30 de junio de 2017
(Con cifras correspondientes de 2016)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Junio 17	Junio 16
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3,963,462,155	1,962,644,905
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		(2.255.208.038)	2.071.482.662
Pérdida por estimación para créditos incobrables		1.123.572.888	323.021.133
Pérdida por otras estimaciones		-	17.164.162
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		(156.859.038)	(982.101.681)
Depreciaciones y amortizaciones		238.460.927	247.592.828
Ingreso financieros, netos		(4.554.349.607)	(4.379.148.229)
Impuestos sobre la renta		1.969.883.064	700.369.436
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		(8.832.168.472)	(15.703.692.552)
Cuentas por cobrar		(279.517.057)	(18.797.636)
Intereses cobrados		4.998.012.560	4.533.343.531
Otros activos		(757.290.953)	(1.954.954.985)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		(11.019.004.397)	12.685.651.303
Otras cuentas por pagar y provisiones		55.087.581	(203.396.907)
Intereses pagados		(326.568.934)	(248.376.953)
Otros pasivos		138.136.688	(4.093.170.179)
Impuestos pagados		(2.380.285.166)	(284.630.835)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(18.074.635.799)	(5.326.999.997)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(1.416.510.213.120)	(3.054.963.154.844)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		1.391.970.461.403	3.049.189.632.997
Adquisición de mobiliario y equipo		(4.403.464)	(1.459.366.746)
Venta de mobiliario y equipo		-	704.239.958
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(24.544.155.181)	(6.528.648.635)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		150.900.264.075	116.683.840.859
Pago de obligaciones		(146.892.125.000)	(123.115.725.000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		4.008.139.075	(6.431.884.141)
Aumento neto en efectivo y equivalentes		(38.610.651.905)	(18.287.532.773)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		102.607.773.494	69.628.078.696
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u>63.997.121.589</u>	<u>51.340.545.923</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.