

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2018

(Con cifras correspondientes al 31 de diciembre y 31 de marzo de 2017)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 18	Diciembre 17	Marzo 17
Disponibilidades	4	67.503.868.672	55.614.806.860	57.626.088.081
Efectivo		334.074.368	268.426.394	312.819.946
Banco Central		46.966.603.325	44.210.943.645	49.583.078.864
Entidades financieras del país		4.091.508.136	4.760.315.417	4.280.022.493
Entidades financieras del exterior		16.106.970.994	6.373.525.223	3.427.101.464
Otras disponibilidades		4.711.849	1.596.181	23.065.314
Inversiones en instrumentos financieros	7	202.200.627.820	180.199.702.301	158.486.889.032
Disponibles para la venta		200.007.594.449	178.388.809.855	156.846.559.292
Productos por cobrar		2.193.033.371	1.810.892.446	1.640.329.740
Cartera de créditos	5 a	45.370.481.088	50.030.164.359	50.829.263.423
Créditos vigentes		46.670.814.173	51.468.543.286	51.848.106.762
Créditos vencidos		96.640.556	85.572.700	87.497.351
Productos por cobrar		14.224.241	33.058.808	18.227.887
(Estimación por deterioro)		(1.411.197.882)	(1.557.010.435)	(1.124.568.577)
Cuentas y comisiones por cobrar		658.322.215	582.325.297	560.243.951
Comisiones por cobrar		8.808.298	5.273.178	17.442.987
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	3	16.957.867	21.579.027	438.229.246
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	13	629.666.084	549.617.079	103.192.644
Otras cuentas por cobrar		2.889.966	5.856.013	1.379.074
Mobiliario y equipo (neto)	8	738.875.207	789.037.000	919.345.063
Otros activos	9	774.808.993	857.283.402	1.359.462.409
Cargos diferidos		570.229.051	628.699.035	804.108.986
Activos intangibles		3.753.680	7.278.179	20.323.163
Otros activos		200.826.262	221.306.188	535.030.260
TOTAL DE ACTIVOS		317.246.983.995	288.073.319.219	269.781.291.959
PASIVOS Y PATRIMONIO				
PASIVOS				
Obligaciones con el público	10	260.388.785.461	245.070.964.801	229.532.323.419
A la vista		256.331.648.393	242.568.951.647	227.164.353.773
A plazo		4.039.145.793	2.489.524.307	2.359.262.205
Cargos financieros por pagar		17.991.275	12.488.847	8.707.441
Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica	11.a	2.572.561.283	3.302.284.541	900.068.750
A la vista		2.572.561.283	3.302.284.541	-
A plazo		-	-	900.000.000
Cargos financieros por pagar		-	-	68.750
Obligaciones con entidades	11.b	18.186.110.903	6.939.417.831	8.327.294.354
A la vista		5.996.680.986	6.939.417.831	2.262.061.201
A plazo		12.183.000.000	-	6.065.000.000
Cargos financieros por pagar		6.429.917	-	233.153
Cuentas por pagar y provisiones		3.883.831.691	4.055.549.784	3.000.409.352
Impuesto sobre la renta diferido	13	14.542.971	3.188.171	33.921.933
Provisiones		190.751.736	213.122.878	204.705.781
Otras cuentas por pagar diversas	14	3.678.536.984	3.839.238.735	2.761.781.638
Otros pasivos	15	220.460.432	499.152.143	249.300.676
Ingresos diferidos		158.347.675	172.276.449	160.041.957
Estimación por deterioro de créditos contingentes		60.428.086	65.375.579	58.094.192
Otros pasivos		1.684.671	261.500.115	31.164.527
TOTAL DE PASIVOS		285.251.749.770	259.867.369.100	242.009.396.551
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	(1.241.575.421)	(1.147.441.801)	(17.238.627)
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(1.241.575.421)	(1.147.441.801)	(17.238.627)
Reservas patrimoniales	16.c	1.438.979.192	1.438.979.192	616.330.253
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		8.070.812.728	666.972.279	5.546.972.279
Resultado del período		3.883.417.726	7.403.840.449	1.782.231.503
TOTAL DEL PATRIMONIO		31.995.234.225	28.205.950.119	27.771.895.408
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO		317.246.983.995	288.073.319.219	269.781.291.959
CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS	18	26.674.341.614	29.311.654.300	27.487.004.132
OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	19	85.477.813.903	82.475.796.737	66.437.081.334
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		85.477.813.903	82.475.796.737	66.437.081.334



Edward Frank Sánchez.
Representante Legal



Isaura Naranjo S.
Auditora Interna



Xavier Donoso.
Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2018
 (Con cifras correspondientes de 2017)
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 18	Marzo 17
Ingresos Financieros			
Por disponibilidades		307.974.766	98.190.730
Por inversiones en instrumentos financieros	20	2.754.194.208	1.883.656.794
Por cartera de créditos	21	293.349.256	211.624.257
Por ganancia por diferencias de cambios y UD	23	-	6.480.419
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		16.505.029	187.818.160
Por otros ingresos financieros		51.509.771	70.296.452
Total de ingresos financieros		3.423.533.030	2.458.066.812
Gastos financieros			
Por obligaciones con el público	22	110.661.902	136.514.543
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		15.528.056	1.759.583
Por obligaciones con entidades financieras		74.780.553	2.395.852
Por otras cuentas por pagar diversas		-	604.265
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	40.748.224	-
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		59.874.486	1.526.890
Por otros gastos financieros		27.805.052	25.570
Total de gastos financieros		329.398.273	142.826.703
Por estimación de deterioro de activos	6 a	651.884.546	621.850.987
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	798.893.104	420.779.380
RESULTADO FINANCIERO		3.241.143.315	2.114.168.502
Otros ingresos de operación			
Por comisiones por servicios	24	695.231.556	564.826.591
Por cambio y arbitraje de divisas		2.412.095.772	2.013.037.944
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	2.944.634.078	891.223.948
Por otros ingresos operativos		16.940.034	42.661.713
Total otros ingresos de operación		6.068.901.440	3.511.750.196
Otros gastos de operación			
Por comisiones por servicios	25	713.711.997	599.129.364
Por provisiones		25.472.496	16.340.000
Por otros gastos con partes relacionadas	3	1.045.827.094	580.660.535
Por otros gastos operativos		136.390.079	129.864.871
Total otros gastos de operación		1.923.667.254	1.325.994.770
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO		7.386.377.501	4.299.923.928
Gastos administrativos			
Por gastos de personal	26	1.322.508.495	1.109.351.984
Por otros gastos de administración	27	472.884.324	555.035.269
Total gastos administrativos		1.795.392.819	1.664.387.253
RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD		5.590.984.682	2.635.536.675
Impuesto sobre la renta	13	1.565.744.444	725.478.925
Impuesto sobre la renta diferido	13	6.771.131	7.393.688
Disminución de Impuesto de renta	13	144.497.853	11.344.275
Participaciones sobre la Utilidad		279.549.234	131.776.834
RESULTADO DEL PERIODO		3.883.417.726	1.782.231.503
OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO			
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		(94.133.620)	(138.485.657)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO		(94.133.620)	(138.485.657)
RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO		3.789.284.106	1.643.745.846


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.
 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
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
 (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 2017	19.843.600.000	121.247.030	121.247.030	616.330.253	5.546.972.279	26.128.149.562
Resultados integrales						
Resultados del período	-	-	-	-	1.782.231.503	1.782.231.503
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(186.291.270)	(186.291.270)	-	-	(186.291.270)
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	47.805.613	47.805.613	-	-	47.805.613
Resultados integrales totales	-	(138.485.657)	(138.485.657)	-	1.782.231.503	1.643.745.846
Saldo al 31 de marzo de 2017	19.843.600.000	(17.238.627)	(17.238.627)	616.330.253	7.329.203.782	27.771.895.408

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
Saldo al 01 de enero de 2018	19.843.600.000	(1.147.441.801)	(1.147.441.801)	1.438.979.192	8.070.812.728	28.205.950.119
Resultados integrales						
Resultado del período	-	-	-	-	3.883.417.726	3.883.417.726
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	43.369.457	43.369.457	-	-	43.369.457
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	(137.503.077)	(137.503.077)	-	-	(137.503.077)
Resultados integrales totales	-	(94.133.620)	(94.133.620)	-	3.883.417.726	3.789.284.106
Saldo al 31 de marzo de 2018	19.843.600.000	(1.241.575.421)	(1.241.575.421)	1.438.979.192	11.954.230.454	31.995.234.225


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.
 Auditora Interna


 Xavier Donoso.
 Contralor

BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2018
(Con cifras correspondientes de 2017)
(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2018	Marzo 2017
Flujo de efectivo de las actividades de operación			
Resultados del período		3.883.417.726	1.782.231.503
Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		665.967.146	(635.677.434)
Pérdida por estimación para créditos incobrables		541.337.462	606.659.041
(Ganancia) pérdida neta realizadas en inversiones disponibles para la venta		43.369.457	(186.291.270)
Depreciaciones y amortizaciones		112.780.901	125.581.695
Ingreso financieros, netos		(3.134.882.981)	(2.308.759.690)
Impuestos sobre la renta		1.428.017.722	721.528.338
Variación neta en los activos (aumento), o disminución			
Créditos y avances de efectivo		3.917.163.194	(2.183.127.073)
Cuentas por cobrar		1.565.542.500	(349.519.094)
Intereses cobrados		3.060.226.672	2.460.174.594
Otros activos		20.479.927	(415.083.672)
Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)			
Obligaciones a la vista y a plazo		15.320.244.314	(31.029.375.850)
Otras cuentas por pagar y provisiones		(1.611.090.615)	(182.062.687)
Intereses pagados		(276.717.704)	(140.182.999)
Otros pasivos		(267.336.911)	(34.851.772)
Impuestos pagados		(1.641.539.418)	(1.870.072.433)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		23.626.979.392	(33.638.828.803)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión			
Aumento en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		(750.293.044.595)	(800.625.184.527)
Disminución en instrumentos financieros (excepto mantenidos para negociar)		728.045.211.744	782.386.029.830
Adquisición de mobiliario y equipo		(624.626)	(1.556.629)
Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión		(22.248.457.477)	(18.240.711.326)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento			
Otras obligaciones financieras nuevas		519.586.029.897	53.624.979.716
Pago de obligaciones		(509.075.490.000)	(46.727.125.000)
Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento		10.510.539.897	6.897.854.716
Aumento neto en efectivo y equivalentes		11.889.061.812	(44.981.685.413)
Efectivo y equivalentes al inicio del año		55.614.806.860	102.607.773.494
Efectivo y equivalentes al final del año	4	67.503.868.672	57.626.088.081


 Edward Frank Sánchez.
 Representante Legal


 Isaura Naranjo S.
 Auditora Interna


 Xavier Donoso.
 Contralor

Las notas de la página 1 a 76 son parte integral de los estados financieros.