

## BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.

## BALANCE GENERAL

Al 31 de marzo de 2019

(Con cifras correspondientes de 2018)

(En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 19	Diciembre 18	Marzo 18
<b>Disponibilidades</b>	<b>4</b>	<b>85,287,774,012</b>	<b>84,728,329,930</b>	<b>67,503,868,672</b>
Efectivo		531,307,900	502,324,894	334,074,368
Banco Central		65,869,247,643	58,877,659,945	46,966,603,325
Entidades financieras del país		1,176,344,140	1,354,269,300	4,091,508,136
Entidades financieras del exterior		17,705,156,204	23,993,762,512	16,106,970,994
Otras disponibilidades		5,718,125	313,279	4,711,849
<b>Inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>7</b>	<b>218,568,558,004</b>	<b>204,286,849,841</b>	<b>202,200,627,820</b>
Disponibles para la venta		216,593,750,938	202,603,195,696	200,007,594,449
Productos por cobrar		1,974,807,066	1,683,654,145	2,193,033,371
<b>Cartera de créditos</b>	<b>5 a</b>	<b>72,738,823,139</b>	<b>69,170,956,901</b>	<b>45,370,481,088</b>
Créditos vigentes		74,852,732,994	70,936,021,405	46,670,814,173
Créditos vencidos		4,012,009	115,783,841	96,640,556
Productos por cobrar		180,348,447	219,308,596	14,224,241
(Estimación por deterioro)		(2,298,270,311)	(2,100,156,941)	(1,411,197,882)
<b>Cuentas y comisiones por cobrar</b>		<b>512,102,717</b>	<b>437,405,897</b>	<b>658,322,215</b>
Comisiones por cobrar		13,578,361	3,281,359	8,808,298
Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas	<b>3</b>	-	-	16,957,867
Impuesto sobre la renta diferido e impuesto sobre la renta por cobrar	<b>13</b>	495,298,326	428,206,712	629,666,084
Otras cuentas por cobrar		3,226,030	5,917,826	2,889,966
<b>Mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>8</b>	<b>556,708,878</b>	<b>603,401,298</b>	<b>738,875,207</b>
<b>Otros activos</b>	<b>9</b>	<b>744,081,933</b>	<b>740,681,083</b>	<b>774,808,993</b>
Cargos diferidos		348,024,717	407,202,297	570,229,051
Activos intangibles		-	-	3,753,680
Otros activos		396,057,216	333,478,786	200,826,262
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>		<b>378,408,048,683</b>	<b>359,967,624,950</b>	<b>317,246,983,995</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>				
<b>PASIVOS</b>				
<b>Obligaciones con el público</b>	<b>10</b>	<b>277,396,022,489</b>	<b>298,298,272,616</b>	<b>260,388,785,461</b>
A la vista		275,896,318,506	295,000,951,619	256,331,648,393
A plazo		1,488,704,174	3,284,064,362	4,039,145,793
Cargos financieros por pagar		10,999,809	13,256,635	17,991,275
<b>Obligaciones con el Banco Central de Costa Rica</b>	<b>11.a</b>	<b>-</b>	<b>5,736,545,294</b>	<b>2,572,561,283</b>
A la vista		-	5,736,545,294	2,572,561,283
<b>Obligaciones con entidades</b>	<b>11.b</b>	<b>51,840,188,052</b>	<b>7,850,470,905</b>	<b>18,186,110,903</b>
A la vista		51,840,188,052	7,850,470,905	5,996,680,986
A plazo		-	-	12,183,000,000
Cargos financieros por pagar		-	-	6,429,917
<b>Cuentas por pagar y provisiones</b>		<b>2,778,859,434</b>	<b>5,527,685,855</b>	<b>3,883,831,691</b>
Impuesto sobre la renta diferido	<b>13</b>	-	-	14,542,971
Provisiones		248,753,739	216,479,958	190,751,736
Otras cuentas por pagar diversas	<b>14</b>	2,530,105,695	5,311,205,897	3,678,536,984
<b>Otros pasivos</b>	<b>15</b>	<b>287,797,535</b>	<b>312,792,500</b>	<b>220,460,432</b>
Ingresos diferidos		245,825,978	274,807,592	158,347,675
Estimación por deterioro de créditos contingentes		39,457,075	37,984,908	60,428,086
Otros pasivos		2,514,482	-	1,684,671
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>		<b>332,302,867,510</b>	<b>317,725,767,170</b>	<b>285,251,749,770</b>
<b>PATRIMONIO</b>				
<b>Capital social</b>	<b>16.a</b>	<b>19,843,600,000</b>	<b>19,843,600,000</b>	<b>19,843,600,000</b>
Capital pagado		19,843,600,000	19,843,600,000	19,843,600,000
<b>Ajustes al patrimonio</b>	<b>16.b</b>	<b>(752,643,972)</b>	<b>(831,567,177)</b>	<b>(1,241,575,421)</b>
Ajuste por valuación de Inversiones disponibles para la venta		(752,643,972)	(831,567,177)	(1,241,575,421)
<b>Reservas patrimoniales</b>	<b>16.c</b>	<b>2,871,982,496</b>	<b>2,871,982,496</b>	<b>1,438,979,192</b>
<b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b>		<b>20,357,842,461</b>	<b>7,460,812,728</b>	<b>8,070,812,728</b>
<b>Resultado del período</b>		<b>3,784,400,188</b>	<b>12,897,029,733</b>	<b>3,883,417,726</b>
<b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>		<b>46,105,181,173</b>	<b>42,241,857,780</b>	<b>31,995,234,225</b>
<b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>378,408,048,683</b>	<b>359,967,624,950</b>	<b>317,246,983,995</b>
<b>CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS</b>	<b>18</b>	<b>27,896,308,582</b>	<b>30,026,190,823</b>	<b>26,674,341,614</b>
<b>OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS</b>	<b>19</b>	<b>122,741,755,968</b>	<b>133,539,021,228</b>	<b>85,477,813,903</b>
Cuenta de orden por cuenta propia deudoras		122,741,755,968	133,539,021,228	85,477,813,903

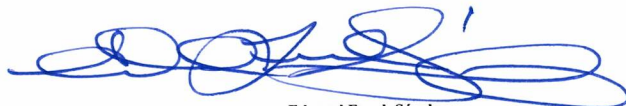
  
Edward Frank Sánchez  
Representante Legal

  
José Guzmán  
Auditor Interno

  
Martha Romero  
Contadora

**BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL**  
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2019  
 (Con cifras correspondientes de 2018)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 19	Marzo 18
<b>Ingresos Financieros</b>			
Por disponibilidades		400,533,170	307,974,766
Por inversiones en instrumentos financieros	20	3,637,768,045	2,754,194,208
Por cartera de créditos	21	508,020,582	293,349,256
Por ganancia instrumentos financieros disponibles para la venta		-	16,505,029
Por otros ingresos financieros		51,037,731	51,509,771
<b>Total de ingresos financieros</b>		<b>4,597,359,528</b>	<b>3,423,533,030</b>
<b>Gastos financieros</b>			
Por obligaciones con el público	22	162,406,752	110,661,902
Por obligaciones con el Banco Central de Costa Rica		-	15,528,056
Por obligaciones con entidades financieras		3,606,721	74,780,553
Por pérdidas por diferencias de cambio y UD	23	117,925,228	40,748,224
Por pérdidas por instrumentos financieros disponibles para la venta		-	59,874,486
Por otros gastos financieros		450,786	27,805,052
<b>Total de gastos financieros</b>		<b>284,389,487</b>	<b>329,398,273</b>
Por estimación de deterioro de activos	6 a	351,122,913	651,884,546
Por recuperación de activos y disminución de estimaciones	6 b	147,125,955	798,893,104
<b>RESULTADO FINANCIERO</b>		<b>4,108,973,083</b>	<b>3,241,143,315</b>
<b>Otros ingresos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	24	410,717,417	695,231,556
Por cambio y arbitraje de divisas		3,780,803,931	2,412,095,772
Por otros ingresos con partes relacionadas	3	573,792,364	2,944,634,078
Por otros ingresos operativos		5,645,932	16,940,034
<b>Total otros ingresos de operación</b>		<b>4,770,959,644</b>	<b>6,068,901,440</b>
<b>Otros gastos de operación</b>			
Por comisiones por servicios	25	1,016,711,797	713,711,997
Por provisiones		9,954,370	25,472,496
Por cambio y arbitraje de divisas		461,794	2,265,588
Por otros gastos con partes relacionadas	3	704,581,048	1,045,827,094
Por otros gastos operativos		227,047,806	136,390,079
<b>Total otros gastos de operación</b>		<b>1,958,756,815</b>	<b>1,923,667,254</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>		<b>6,921,175,912</b>	<b>7,386,377,501</b>
<b>Gastos administrativos</b>			
Por gastos de personal	26	1,264,859,018	1,322,508,495
Por otros gastos de administración	27	534,000,469	472,884,324
<b>Total gastos administrativos</b>		<b>1,798,859,487</b>	<b>1,795,392,819</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO ANTES DE IMPUESTOS Y PARTICIPACIONES SOBRE LA UTILIDAD</b>		<b>5,122,316,425</b>	<b>5,590,984,682</b>
Impuesto sobre la renta	13	1,182,783,544	1,565,744,444
Impuesto sobre la renta diferido	13	181,178,030	6,771,131
Disminución de Impuesto de renta	13	282,161,158	144,497,853
Participaciones sobre la Utilidad		256,115,821	279,549,234
<b>RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>3,784,400,188</b>	<b>3,883,417,726</b>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>78,923,205</b>	<b>(94,133,620)</b>
Ajuste por valuación inversiones disponibles para la venta, neto impuesto sobre renta		78,923,205	(94,133,620)
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO, NETO DE IMPUESTO</b>		<b>78,923,205</b>	<b>(94,133,620)</b>
<b>RESULTADOS INTEGRALES TOTALES DEL PERIODO</b>		<b>3,863,323,393</b>	<b>3,789,284,106</b>



Edward Frank Sánchez.  
Representante Legal



José Guzmán.  
Auditor Interno



María Romero  
Contadora

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 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
<b>Saldo al 01 de enero de 2018, previamente informado</b>	19,843,600,000	(1,147,441,801)	(1,147,441,801)	1,438,979,192	8,070,812,728	28,205,950,119
<b>Resultados integrales</b>	-	-	-	-	3,883,417,726	3,883,417,726
Resultados del período	-	-	-	-	-	-
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)
<b>Resultados integrales totales</b>	-	(94,133,620)	(94,133,620)	-	3,883,417,726	3,789,284,106
<b>Saldo al 31 de marzo de 2018</b>	19,843,600,000	(1,241,575,421)	(1,241,575,421)	1,438,979,192	11,954,230,454	31,995,234,225

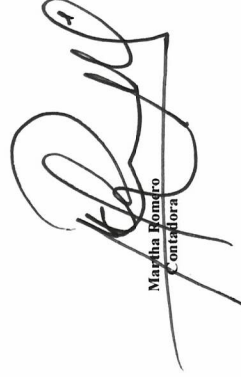
16

Nota	Capital social	Ajustes al patrimonio	Total de ajustes al patrimonio	Reservas patrimoniales	Resultados acumulados	Total
<b>Saldo al 01 de enero de 2019, previamente informado</b>	19,843,600,000	(831,567,177)	(831,567,177)	2,871,982,496	20,357,842,461	42,241,857,780
<b>Resultados integrales</b>	-	-	-	-	3,784,400,188	3,784,400,188
Resultados del período	-	-	-	-	-	-
Ganancias realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Ganancias no realizadas por valuación de inversiones disponibles para la venta, neto del impuesto sobre la renta	-	-	-	-	-	-
<b>Resultados integrales totales</b>	-	-	-	-	3,784,400,188	3,784,400,188
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>	19,843,600,000	(831,567,177)	(831,567,177)	2,871,982,496	24,142,242,649	46,105,181,173

16


  
 Edward Frank Sánchez,  
 Representante Legal

  
 José Guzmán,  
 Auditor Interno

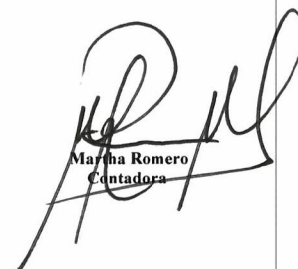
  
 Maripán Román,  
 Contadora

**BANCO CMB (COSTA RICA), S.A.**  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
 Por los tres meses terminados el 31 de marzo de 2019  
 (Con cifras correspondientes de 2018)  
 (En colones sin céntimos)

	Nota	Marzo 2019	Marzo 2018
<b>Flujo de efectivo de las actividades de operación</b>			
Resultados del período		3,784,400,188	3,883,417,726
<b>Partidas aplicadas a resultados que no requieren uso de fondos</b>			
Ganancias o pérdidas por diferencias de cambio y UD, netas		1,013,181,734	665,967,146
Pérdida por estimación para créditos incobrables		345,590,776	541,337,462
Pérdida por estimación por deterioro de contingencias		5,532,137	110,547,084
Ganancia por disminución de estimaciones		(147,125,955)	(798,893,104)
Gasto por otras estimaciones		32,273,781	25,472,496
Depreciaciones y amortizaciones		110,902,151	112,780,901
Ingreso financieros, netos		(4,430,895,269)	(3,134,882,981)
Impuestos sobre la renta		1,081,800,416	1,428,017,722
<b>Variación neta en los activos (aumento), o disminución</b>			
Créditos y avances de efectivo		(4,287,722,135)	4,716,056,298
Cuentas por cobrar		2,683,907,255	1,565,542,500
Intereses cobrados		4,345,166,756	3,060,226,672
Otros activos		(62,578,428)	20,479,927
<b>Variación neta en los pasivos aumento, o (disminución)</b>			
Obligaciones a la vista y a plazo		(20,886,998,278)	15,320,244,314
Otras cuentas por pagar y provisiones		(3,862,900,618)	(1,636,563,111)
Intereses pagados		(168,721,085)	(276,717,704)
Otros pasivos		(30,527,102)	(377,883,995)
Impuestos pagados		(2,758,604,075)	(1,641,539,418)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(23,233,317,751)</b>	<b>23,583,609,935</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de inversión</b>			
Aumento en instrumentos financieros ( excepto mantenidos para negociar)		(1,761,470,411,654)	(750,249,675,138)
Disminución en instrumentos financieros ( excepto mantenidos para negociar)		1,747,015,033,786	728,045,211,744
Adquisición de mobiliario y equipo		(5,032,152)	(624,626)
<b>Flujos netos de efectivo usados en las actividades de inversión</b>		<b>(14,460,410,020)</b>	<b>(22,205,088,020)</b>
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>			
Otras obligaciones financieras nuevas		138,344,224,433	519,586,029,897
Pago de obligaciones		(100,091,052,580)	(509,075,490,000)
<b>Flujos netos de efectivo usados en actividades de financiamiento</b>		<b>38,253,171,853</b>	<b>10,510,539,897</b>
<b>Aumento neto en efectivo y equivalentes</b>		<b>559,444,082</b>	<b>11,889,061,812</b>
Efectivo y equivalentes al inicio del año		<u>84,728,329,930</u>	<u>55,614,806,860</u>
Efectivo y equivalentes al final del año	4	<u>85,287,774,012</u>	<u>67,503,868,672</u>

  
 Edward Frank Sánchez.  
 Representante Legal

  
 José Guzmán.  
 Auditor Interno

  
 Martha Romero  
 Contadora

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