

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.
(Panamá, República de Panamá)

Estados Financieros

30 de septiembre de 2021

“Este documento ha sido preparado con el conocimiento de
que su contenido será puesto a disposición del público
inversionista y del público en general”

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.
(Panamá, República de Panamá)

Índice del Contenido

Estado de Situación Financiera
Estado de Utilidades Integrales
Estado de Cambios en el Patrimonio
Estado de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.
(Panamá, República de Panamá)

Estado de Situación Financiera

Al 30 de septiembre de 2021

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre de 2021</u> (No auditado)	<u>31 de diciembre de 2020</u> (Auditado)
Efectivo		1,664,314	1,765,578
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	108,261,448	109,373,468
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>109,925,762</u>	<u>111,139,046</u>
Inversiones en valores:			
Inversiones a valor razonables con cambios en resultados	7	15,095,729	0
Inversiones a costo amortizado	7	58,986,547	82,537,572
Total de inversiones en valores		<u>74,082,276</u>	<u>82,537,572</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		321,786,637	334,129,278
Sector externo		261,793,270	273,144,558
Total de préstamos	8	583,579,907	607,273,836
Menos:			
Intereses y comisiones ganadas no devengadas		611,579	532,362
Reserva para pérdidas en préstamos		25,378,688	26,569,999
Total de préstamos a costo amortizado	8	<u>557,589,640</u>	<u>580,171,475</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	9	9,605,794	10,607,722
Otros activos:			
Depósito de garantía		278,044	277,987
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,711,000	0
Impuesto sobre la renta diferido	23	3,755,433	3,906,167
Bienes adjudicados, neto	10	15,387,363	16,097,806
Otros	11	30,582,467	26,201,496
Total de otros activos		<u>51,714,307</u>	<u>46,483,456</u>
Total de activos		<u><u>802,917,779</u></u>	<u><u>830,939,271</u></u>

El estado de situación financiera debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros.

<u>Pasivos y Patrimonio</u>	<u>Nota</u>	30 de septiembre de 2021 <i>(No auditado)</i>	31 de diciembre de 2020 <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		118,197,459	108,486,053
De ahorros		80,503,314	74,946,486
A plazo		472,392,457	511,685,678
Interbancarios a plazo		1,000,000	2,000,000
Intereses acumulados por pagar sobre depósitos		3,344,346	2,741,264
Total de depósitos de clientes	12	<u>675,437,576</u>	<u>699,859,481</u>
Valores comerciales negociables	13	10,186,418	11,394,292
Financiamientos recibidos	14	14,696,570	22,395,376
Pasivos por arrendamientos	15	972,735	1,399,697
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		4,527,124	3,593,261
Aceptaciones pendientes		1,711,000	0
Otros	16	4,216,802	3,773,892
Total de otros pasivos		<u>10,454,926</u>	<u>7,367,153</u>
Total de pasivos		<u>711,748,225</u>	<u>742,415,999</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	17	25,000,000	25,000,000
Capital pagado en exceso	17	12,000,001	12,000,001
Acciones preferidas	17	7,500,000	7,500,000
Reservas regulatorias		41,996,212	37,584,857
Utilidades no distribuidas		4,673,341	6,438,414
Total de patrimonio		<u>91,169,554</u>	<u>88,523,272</u>
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		<u>802,917,779</u>	<u>830,939,271</u>

Estado de Utilidades Integrales

Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de septiembre de 2021 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2020 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		30,626,120	35,277,604
Inversiones en valores		1,051,148	618,704
Depósitos a plazo		309,714	322,527
Total de ingresos por intereses		<u>31,986,982</u>	<u>36,218,835</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		320,397	372,404
Depósitos a plazo fijo		17,474,735	20,053,282
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos		639,968	843,671
Total de gastos por intereses		<u>18,435,100</u>	<u>21,269,357</u>
Ingreso neto por intereses		<u>13,551,882</u>	<u>14,949,478</u>
Provisión para pérdidas en préstamos		2,523,355	3,833,823
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		80,823	350,498
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados		(1,562)	(986)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		169,642	82,472
Provisión para pérdidas en contingencias		175,152	5,407
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	237,046	0
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>10,367,426</u>	<u>10,678,264</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		838,760	696,226
Ganancia en instrumentos financieros, neta	7	283,259	656,787
Otros gastos		(33,875)	(56,446)
Otros ingresos	22	1,430,561	1,634,639
Total de otros ingresos, neto		<u>2,518,705</u>	<u>2,931,206</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	4,778,989	5,186,371
Administrativos	21	2,911,495	2,945,151
Depreciación y amortización	9, 11	1,217,424	1,347,125
Impuestos		498,962	498,702
Alquileres		94,236	99,079
Honorarios profesionales		248,816	351,968
Servicios de corresponsalía	20	99,000	99,000
Total de gastos generales y administrativos		<u>9,848,922</u>	<u>10,527,396</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>3,037,209</u>	<u>3,082,074</u>
Gasto de impuesto sobre la renta		7,137	218,132
Beneficio por impuesto sobre la renta diferido	23	150,734	0
Utilidad neta		<u><u>2,879,338</u></u>	<u><u>2,863,942</u></u>

El estado de utilidades integrales debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros.

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021

(Cifras en Balboas)

Nota	Acciones comunes	Capital pagado en exceso	Acciones preferidas	Reservas regulatorias							Utilidades no distribuidas	Total de patrimonio
				Reserva regulatoria bienes adjudicados	Exceso de reserva regulatoria de crédito	Provisión dinámica	Reserva regulatoria de capital	Reserva regulatoria de riesgo país	Total de reserva regulatoria			
Saldo al 31 de diciembre de 2019 (Auditado)	25,000,000	6,000,001	7,500,000	1,959,886	7,144,623	8,527,218	16,371,495	65,881	34,069,103	12,676,685	85,245,789	
Utilidad neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,863,942	2,863,942	
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	1,096,600	0	0	0	0	1,096,600	(1,096,600)	0	
Apropiación de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	(2,838,466)	0	0	0	(2,838,466)	2,838,466	0	
Reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	113,917	113,917	(113,917)	0	
Incremento de reserva regulatoria de capital	0	0	0	0	0	0	6,000,000	0	6,000,000	(6,000,000)	0	
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Capital pagado en exceso	17	6,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	6,000,000	
Dividendos pagados - acciones comunes	17	0	0	0	0	0	0	0	0	(5,000,000)	(5,000,000)	
Dividendos pagados - acciones preferidas	17	0	0	0	0	0	0	0	0	(289,684)	(289,684)	
Impuesto de dividendos	17	0	0	0	0	0	0	0	0	(265,246)	(265,246)	
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		6,000,000	0	0	0	0	0	0	0	(5,554,930)	445,070	
Saldo al 30 de septiembre de 2020 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	3,056,486	4,306,157	8,527,218	22,371,495	179,798	38,441,154	5,613,646	88,554,801	
Saldo al 31 de diciembre de 2020 (Auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	3,141,788	3,544,356	8,527,218	22,371,495	0	37,584,857	6,438,414	88,523,272	
Utilidad neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,879,338	2,879,338	
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	2,119,664	0	0	0	0	2,119,664	(2,119,664)	0	
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	2,124,182	0	0	0	2,124,182	(2,124,182)	0	
Reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	167,509	167,509	(167,509)	0	
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Dividendos pagados - acciones preferidas	17	0	0	0	0	0	0	0	0	(89,795)	(89,795)	
Impuesto de dividendos	17	0	0	0	0	0	0	0	0	(4,726)	(4,726)	
Impuesto complementario		0	0	0	0	0	0	0	0	(138,535)	(138,535)	
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		0	0	0	0	0	0	0	0	(233,056)	(233,056)	
Saldo al 30 de septiembre de 2021 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	5,261,452	5,668,538	8,527,218	22,371,495	167,509	41,996,212	4,673,341	91,169,554	

El estado de cambio en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros.

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2021

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	30 de septiembre de 2021 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2020 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		2,879,338	2,863,942
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para préstamos medidos a costo amortizado		2,523,355	3,833,823
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		80,823	350,498
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados		(1,562)	(986)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		169,642	82,472
Provisión para pérdidas en contingencias		175,152	5,407
Provisión para bienes adjudicados	11	237,046	0
Ganancia no realizada en inversiones		(80,643)	(10,275)
Pérdida (ganancia) en venta o descarte de activo fijo		524	(9,624)
Depreciación y amortización	9, 11	1,217,424	1,347,125
Ingresos por intereses, neto		(13,551,882)	(14,949,478)
Impuesto sobre la renta		157,871	218,132
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	(17,000,000)	1,000,000
Préstamos a costo amortizado		13,442,099	31,241,274
Bienes adjudicados para la venta		473,397	(3,983,007)
Valores a valor razonable con cambios en resultados		(15,015,086)	122,735
Otros activos		379,929	4,495,661
Depósitos de clientes		(25,024,987)	(68,133,030)
Otros pasivos		1,194,484	(963,138)
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		33,536,039	31,294,699
Intereses pagados		(17,895,844)	(21,569,231)
Impuesto sobre la renta pagado		0	(72,597)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de operación		<u>(32,102,881)</u>	<u>(32,835,598)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Redención de inversiones compradas bajo acuerdo de reventa		0	661,297
Compra de inversiones a costo amortizado		(115,854,325)	(140,001,422)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		139,310,605	146,166,957
Compra de mobiliario y equipo	9	(94,146)	(210,051)
Producto de la venta de propiedad, mobiliario y equipo		0	10,015
Compra de activos intangibles	11	(406,486)	(550,469)
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de inversión		<u>22,955,648</u>	<u>6,076,327</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		8,500,000	13,050,000
Redención de valores comerciales negociables		(9,700,000)	(10,750,000)
Producto de financiamientos recibidos		5,000,000	5,499,998
Pago de financiamientos recibidos		(12,642,854)	(7,642,835)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(162,951)	(173,166)
Aporte de capital pagado en exceso	17	0	6,000,000
Dividendos pagados	17	(89,795)	(5,289,684)
Impuesto sobre dividendos	17	(4,726)	(265,246)
Impuesto complementario		(138,535)	0
Flujo de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de financiamiento		<u>(9,238,861)</u>	<u>429,067</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(18,386,094)	(26,330,204)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		106,106,678	103,809,083
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	<u>87,720,584</u>	<u>77,478,879</u>

El estado de flujos de efectivo debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros.