

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

Estados Financieros

31 de marzo de 2022

“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 31 de marzo de 2022

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>31 de marzo de 2022</u> (No auditado)	<u>31 de diciembre de 2021</u> (Auditado)
Efectivo		2,334,973	1,885,842
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	125,418,209	123,684,813
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>127,753,182</u>	<u>125,570,655</u>
Inversiones en valores:			
Inversiones a valor razonables con cambios en resultados	7	15,154,777	15,128,313
Inversiones a costo amortizado	7	81,494,278	59,259,864
Total de inversiones en valores		<u>96,649,055</u>	<u>74,388,177</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		297,749,047	301,624,936
Sector externo		263,353,062	272,400,976
Total de préstamos a costo amortizado	8	<u>561,102,109</u>	<u>574,025,912</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	9	9,169,226	9,379,996
Otros activos:			
Depósitos de garantía		278,786	278,786
Obligaciones de clientes por aceptaciones		7,619,653	7,619,653
Impuesto sobre la renta diferido	23	3,595,609	3,412,532
Bienes adjudicados, neto	10	14,725,434	14,780,369
Otros	11	29,127,730	28,485,121
Total de otros activos		<u>55,347,212</u>	<u>54,576,461</u>
 Total de activos		 <u><u>850,020,784</u></u>	 <u><u>837,941,201</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>	<u>31 de marzo de 2022</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2021</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		120,798,238	142,525,651
De ahorros		101,539,222	73,242,143
A plazo		492,498,503	482,404,222
Interbancarios a plazo		2,000,000	0
Intereses acumulados por pagar sobre depósitos		2,452,339	2,952,678
Total de depósitos de clientes	12	<u>719,288,302</u>	<u>701,124,694</u>
Valores comerciales negociables	13	8,179,960	10,185,592
Financiamientos recibidos	14	13,053,917	19,169,805
Pasivos por arrendamientos	15	862,086	925,008
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,376,874	3,372,299
Aceptaciones pendientes		7,619,653	7,619,653
Otros	16	4,580,944	3,465,179
Total de otros pasivos		<u>15,577,471</u>	<u>14,457,131</u>
Total de pasivos		<u>756,961,736</u>	<u>745,862,230</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		43,688,947	41,671,928
Utilidades no distribuidas		4,870,100	5,907,042
Total de patrimonio		<u>93,059,048</u>	<u>92,078,971</u>
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		<u>850,020,784</u>	<u>837,941,201</u>

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Utilidades Integrales

Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2022

(Cifras en Balboas)

	Nota	31 de marzo de 2022 <i>(No auditado)</i>	31 de marzo de 2021 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		10,132,435	10,194,375
Inversiones en valores		346,415	436,077
Depósitos a plazo		97,150	116,163
Total de ingresos por intereses		10,576,000	10,746,615
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		89,656	111,043
Depósitos a plazo fijo		5,624,656	6,000,643
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos		199,844	273,066
Total de gastos por intereses		5,914,156	6,384,752
Ingreso neto por intereses		4,661,844	4,361,863
Provisión para pérdidas en préstamos		717,021	646,623
(Reversión de) provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(154,408)	5,589
Provisión para (reversión de) pérdidas en depósitos colocados		42,129	(624)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		24,091	53,309
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(17,339)	(22,045)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	54,935	0
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		3,995,415	3,679,011
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		231,303	239,584
Ganancia en instrumentos financieros, neta	7	27,343	58,764
Otros gastos		(22,536)	(13,781)
Otros ingresos	22	338,578	285,848
Total de otros ingresos, neto		574,688	570,415
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	1,576,098	1,664,431
Administrativos	21	1,387,487	1,035,155
Depreciación y amortización	9, 11	381,512	422,238
Impuestos		159,954	166,138
Alquileres		30,848	31,296
Honorarios profesionales		83,803	84,685
Servicios de corresponsalía	20	33,000	33,000
Total de gastos generales y administrativos		3,652,702	3,436,943
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		917,401	812,483
Beneficio por impuesto sobre la renta, neto	23	(62,676)	(140,571)
Utilidad neta		980,077	953,054

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 tres meses terminado el 31 de marzo de 2022

(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 reservas regulatorias			
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	953,054	953,054	
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	1,674,308	0	0	0	0	1,674,308	(1,674,308)	0	
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	(1,524,204)	0	0	0	(1,524,204)	1,524,204	0	
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	119,691	119,691	(119,691)	0	
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	1,674,308	(1,524,204)	0	0	119,691	269,795	(269,795)	0	
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Dividendos pagados - acciones preferidas	17 0	0	0	0	0	0	0	0	0	(89,795)	(89,795)	
Impuesto de dividendos	17 0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4,726)	(4,726)	
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(94,521)	(94,521)	
Saldo al 31 de marzo de 2021 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	4,816,096	2,020,152	8,527,218	22,371,495	119,691	37,854,652	7,027,152	89,381,805	
Saldo al 31 de diciembre de 2021 (Auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	5,437,844	8,186,378	5,508,341	22,371,495	167,870	41,671,928	5,907,042	92,078,971	
Utilidad neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	980,077	980,077	
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	2,076,256	0	0	0	0	2,076,256	(2,076,256)	0	
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	(59,531)	0	0	0	(59,531)	59,531	0	
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	294	294	(294)	0	
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	2,076,256	(59,531)	0	0	294	2,017,019	(2,017,019)	0	
Saldo al 31 de marzo de 2022 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	7,514,100	8,126,847	5,508,341	22,371,495	168,164	43,688,947	4,870,100	93,059,048	

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 tres meses terminado el 31 de marzo de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	31 de marzo de 2022 <i>(No auditado)</i>	31 de marzo de 2021 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		980,077	953,054
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas en préstamos		717,021	646,623
(Reversión de) provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(154,408)	5,589
Provisión para (reversión de) pérdidas en depósitos colocados		42,129	(624)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		24,091	53,309
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(17,339)	(22,045)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	54,935	0
Ganancia no realizada en inversiones		(26,464)	(15,990)
Pérdida en venta o descarte de activo fijo		0	524
Depreciación y amortización	9, 11	381,512	422,238
Ingresos por intereses, neto		(4,661,844)	(4,361,863)
Impuesto sobre la renta		(62,676)	(140,571)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	4,500,000	(2,000,000)
Préstamos a costo amortizado		11,118,274	10,838,185
Valores a valor razonable con cambios en resultados		0	(10,000,000)
Otros activos		(511,529)	(1,174,394)
Depósitos de clientes		18,663,947	(6,528,248)
Otros pasivos		1,017,278	54,115
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		11,470,428	8,780,895
Intereses pagados		(6,464,587)	(6,114,449)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		<u>37,070,845</u>	<u>(8,603,652)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones a costo amortizado		(38,400,000)	(77,500,000)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		16,304,000	77,735,885
Compra de mobiliario y equipo	9	(47,414)	(11,836)
Compra de activos intangibles	11	(100,000)	(190,584)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		<u>(22,243,414)</u>	<u>33,465</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		4,750,000	1,750,000
Redención de valores comerciales negociables		(6,750,000)	(3,750,000)
Pago de financiamientos recibidos		(6,071,428)	(8,571,427)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(62,922)	(42,222)
Dividendos pagados	17	0	(89,795)
Impuesto sobre dividendos	17	0	(4,726)
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(8,134,350)</u>	<u>(10,708,170)</u>
Aumento (disminución) neta en efectivo y equivalentes de efectivo		6,693,081	(19,278,357)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		108,538,904	106,106,678
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	<u>115,231,985</u>	<u>86,828,321</u>

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