

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

Estados Financieros

30 de junio 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 30 de junio de 2022

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de junio de 2022</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2021</u> <i>(Auditado)</i>
Efectivo		1,681,170	1,885,842
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	91,802,794	123,684,813
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>93,483,964</u>	<u>125,570,655</u>
Inversiones en valores:			
Inversiones a valor razonables con cambios en resultados	7	0	15,128,313
Inversiones a costo amortizado	7	116,095,523	59,259,864
Total de inversiones en valores		<u>116,095,523</u>	<u>74,388,177</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		287,613,905	301,624,936
Sector externo		265,985,090	272,400,976
Total de préstamos a costo amortizado	8	<u>553,598,995</u>	<u>574,025,912</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	9	8,561,968	9,379,996
Otros activos:			
Depósitos de garantía		280,341	278,786
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,015,425	7,619,653
Impuesto sobre la renta diferido	23	3,837,177	3,412,532
Bienes adjudicados, neto	10	15,806,136	14,780,369
Otros	11	35,053,864	28,485,121
Total de otros activos		<u>55,992,943</u>	<u>54,576,461</u>
 Total de activos		 <u><u>827,733,393</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>30 de junio de 2022</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2021</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		138,949,276	142,525,651
De ahorros		93,546,127	73,242,143
A plazo		467,463,178	482,404,222
Interbancarios a plazo		2,000,000	0
Intereses acumulados por pagar sobre depósitos		2,451,439	2,952,678
Total de depósitos de clientes	12	<u>704,410,020</u>	<u>701,124,694</u>
Valores comerciales negociables	13	7,429,569	10,185,592
Financiamientos recibidos	14	12,523,151	19,169,805
Pasivos por arrendamientos	15	430,664	925,008
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		2,993,975	3,372,299
Aceptaciones pendientes		1,015,425	7,619,653
Otros	16	5,199,765	3,465,179
Total de otros pasivos		<u>9,209,165</u>	<u>14,457,131</u>
Total de pasivos		<u>734,002,569</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		42,419,003	41,671,928
Utilidades no distribuidas		6,811,820	5,907,042
Total de patrimonio		<u>93,730,824</u>	<u>92,078,971</u>
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>827,733,393</u></u>	<u><u>837,941,201</u></u>

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Utilidades Integrales

Por el período de seis meses terminado el 30 de junio de 2022

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de junio de 2022 <i>(No auditado)</i>	30 de junio de 2021 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		19,942,273	20,309,614
Inversiones en valores		789,165	792,082
Depósitos a plazo		223,877	213,262
Total de ingresos por intereses		<u>20,955,315</u>	<u>21,314,958</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		178,612	219,959
Depósitos a plazo fijo		11,000,830	11,776,049
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	15	386,145	466,942
Total de gastos por intereses		<u>11,565,587</u>	<u>12,462,950</u>
Ingreso neto por intereses		9,389,728	8,852,008
Provisión para pérdidas en préstamos		1,454,995	1,480,378
Reversión de provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(155,160)	(13,922)
Provisión para pérdidas en depósitos colocados		29,543	226
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		303,704	56,344
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias		37,415	(9,789)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	80,836	159,660
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>7,638,395</u>	<u>7,179,111</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		471,612	554,041
Ganancia en instrumentos financieros, neta	7	60,114	81,805
Otros gastos		(97,075)	(22,675)
Otros ingresos	22	711,679	725,026
Total de otros ingresos, neto		<u>1,146,330</u>	<u>1,338,197</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	3,200,940	3,375,089
Administrativos	21	2,566,845	1,858,009
Depreciación y amortización	9, 11	761,469	825,533
Impuestos		326,256	333,715
Alquileres		61,638	62,989
Honorarios profesionales		162,759	166,465
Servicios de corresponsalía	20	66,000	66,000
Total de gastos generales y administrativos		<u>7,145,907</u>	<u>6,687,800</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>1,638,818</u>	<u>1,829,508</u>
(Beneficio) gasto por impuesto sobre la renta, neto	23	(167,668)	345,849
Utilidad neta		<u><u>1,806,486</u></u>	<u><u>1,483,659</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 seis meses terminado el 30 de junio 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	1,483,659	1,483,659
Otros movimientos en el patrimonio:											
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	1,629,497	0	0	0	0	1,629,497	(1,629,497)	0
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	(1,642,151)	0	0	0	(1,642,151)	1,642,151	0
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	111,551	111,551	(111,551)	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	1,629,497	(1,642,151)	0	0	111,551	98,897	(98,897)	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 de dividendos	17	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	0	(233,056)	(233,056)
Saldo al 30 de junio de 2021 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	4,771,285	1,902,205	8,527,218	22,371,495	111,551	37,683,754	7,590,120	89,773,875
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	1,806,486	1,806,486
Otros movimientos en el patrimonio:											
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	1,775,608	0	0	0	0	1,775,608	(1,775,608)	0
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	(860,663)	0	0	0	(860,663)	860,663	0
Reversión de reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	(167,870)	(167,870)	167,870	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	1,775,608	(860,663)	0	0	(167,870)	747,075	(747,075)	0
Transacciones atribuibles a los accionistas:											
Impuesto complementario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(154,633)	(154,633)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(154,633)	(154,633)
Saldo al 30 de junio de 2022 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	7,213,452	7,325,715	5,508,341	22,371,495	0	42,419,003	6,811,820	93,730,824

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 seis meses terminado el 30 de junio de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	30 de junio de 2022 <i>(No auditado)</i>	30 de junio de 2021 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		1,806,486	1,483,659
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas en préstamos		1,454,995	1,480,378
Reversión de provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(155,160)	(13,922)
Provisión para pérdidas en depósitos colocados		29,543	226
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		303,704	56,344
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias		37,415	(9,789)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	80,836	159,660
Ganancia no realizada en inversiones		0	(52,900)
Pérdida en venta o descarte de activo fijo		37,451	524
Depreciación y amortización	9, 11	761,469	825,533
Ingresos por intereses, neto		(9,389,728)	(8,852,008)
Otros ingresos por cancelación de contrato de arrendamiento financiero		(44,523)	0
Impuesto sobre la renta		(167,668)	345,849
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	1,000,000	(22,000,000)
Préstamos a costo amortizado		11,641,080	14,698,071
Bienes adjudicados para la venta		(1,106,603)	(110,770)
Valores a valor razonable con cambios en resultados		15,128,313	(10,000,000)
Otros activos		(425,767)	(4,650,898)
Depósitos de clientes		3,786,565	(19,031,997)
Otros pasivos		1,061,870	2,928,672
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		22,146,429	23,045,557
Intereses pagados		(12,071,152)	(12,186,852)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		<u>35,915,555</u>	<u>(31,884,663)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones a costo amortizado		(122,558,284)	(107,250,000)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		65,535,920	123,263,605
Compra de mobiliario y equipo	9	(53,874)	(39,693)
Compra de activos intangibles	11	(302,410)	(336,754)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		<u>(57,378,648)</u>	<u>15,637,158</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		4,750,000	2,500,000
Redención de valores comerciales negociables		(7,500,000)	(8,700,000)
Pago de financiamientos recibidos		(6,648,351)	(11,571,426)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(126,939)	(116,293)
Dividendos pagados	17	0	(89,795)
Impuesto sobre dividendos	17	0	(4,726)
Impuesto complementario		(154,633)	(138,535)
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(9,679,923)</u>	<u>(18,120,775)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(31,143,016)	(34,368,280)
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><u>77,395,888</u></u>	<u><u>71,738,398</u></u>

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