

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

Estados Financieros

30 de septiembre 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 septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre de 2022</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2021</u> <i>(Auditado)</i>
Efectivo		2,041,204	1,885,842
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	70,279,397	123,684,813
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>72,320,601</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	83,534,789	59,259,864
Total de inversiones en valores		<u>83,534,789</u>	<u>74,388,177</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		291,223,030	301,624,936
Sector externo		258,549,616	272,400,976
Total de préstamos a costo amortizado	8	<u>549,772,646</u>	<u>574,025,912</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	9	8,384,929	9,379,996
Otros activos:			
Depósitos de garantía		280,280	278,786
Obligaciones de clientes por aceptaciones		6,838,320	7,619,653
Impuesto sobre la renta diferido	22	3,777,077	3,412,532
Bienes adjudicados, neto	10	16,775,987	14,780,369
Otros	11	31,560,517	28,485,121
Total de otros activos		<u>59,232,181</u>	<u>54,576,461</u>
 Total de activos		 <u><u>773,245,146</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>	30 de septiembre de 2022 <i>(No auditado)</i>	31 de diciembre de 2021 <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		107,980,119	142,525,651
De ahorros		79,184,499	73,242,143
A plazo		454,464,878	482,404,222
Interbancarios a plazo		2,000,000	0
Intereses acumulados por pagar sobre depósitos		2,518,317	2,952,678
Total de depósitos de clientes	12	646,147,813	701,124,694
Valores comerciales negociables	13	5,427,377	10,185,592
Financiamientos recibidos	14	11,401,530	19,169,805
Pasivos por arrendamientos	15	386,679	925,008
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,440,042	3,372,299
Aceptaciones pendientes		6,838,320	7,619,653
Otros	16	4,378,446	3,465,179
Total de otros pasivos		14,656,808	14,457,131
Total de pasivos		678,020,207	745,862,230
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		45,001,174	41,671,928
Utilidades no distribuidas		5,723,764	5,907,042
Total de patrimonio		95,224,939	92,078,971
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		773,245,146	837,941,201

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Utilidades Integrales

Por el período de nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de septiembre de 2022 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2021 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		29,825,725	30,626,120
Inversiones en valores		1,357,869	1,051,148
Depósitos a plazo		401,698	309,714
Total de ingresos por intereses		<u>31,585,292</u>	<u>31,986,982</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		269,162	320,397
Depósitos a plazo fijo		16,067,223	17,474,735
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	14	572,993	639,968
Total de gastos por intereses		<u>16,909,378</u>	<u>18,435,100</u>
Ingreso neto por intereses		14,675,914	13,551,882
Provisión para pérdidas en préstamos			
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		771,404	2,523,355
Provisión para (reversión de) pérdidas en depósitos colocados		2,010,127	80,823
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		24,606	(1,562)
(Reversión de) provisión para pérdidas en inversiones en valores		(923)	169,642
(Reversión de) provisión para pérdidas en contingencias		(47,190)	175,152
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	232,370	237,046
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>11,685,520</u>	<u>10,367,426</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		762,009	838,760
Ganancia en instrumentos financieros, neta	7	69,947	283,259
Otros gastos		(138,792)	(33,875)
Otros ingresos	21	1,310,948	1,430,561
Total de otros ingresos, neto		<u>2,004,112</u>	<u>2,518,705</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	20	4,838,253	4,778,989
Administrativos	20	3,614,718	2,911,495
Depreciación y amortización	9, 11	1,111,663	1,217,424
Impuestos		490,558	498,962
Alquileres		91,617	94,236
Honorarios profesionales		243,481	248,816
Servicios de corresponsalía		89,500	99,000
Total de gastos generales y administrativos		<u>10,479,790</u>	<u>9,848,922</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>3,209,842</u>	<u>3,037,209</u>
(Beneficio) gasto por impuesto sobre la renta, neto	22	(90,759)	157,871
Utilidad neta		<u><u>3,300,601</u></u>	<u><u>2,879,338</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 2022

(Cifras en Balboas)

Nota	Acciones comunes	Capital pagado en exceso	Acciones preferidas	Reservas regulatorias					Total de reservas regulatorias	Utilidades no distribuidas	Total de patrimonio
				Reserva regulatoria de bienes adjudicados	Exceso de reserva regulatoria de crédito	Provisión dinámica	Reserva regulatoria de capital	Reserva regulatoria de riesgo país			
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
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	167,509	167,509	(167,509)	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	2,119,664	2,124,182	0	0	167,509	4,411,355	(4,411,355)	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	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 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
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	3,300,601	3,300,601
Otros movimientos en el patrimonio:											
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	2,811,095	0	0	0	0	2,811,095	(2,811,095)	0
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	686,021	0	0	0	686,021	(686,021)	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	2,811,095	686,021	0	0	(167,870)	3,329,246	(3,329,246)	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 septiembre de 2022 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	8,248,939	8,872,399	5,508,341	22,371,495	0	45,001,174	5,723,764	95,224,939

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 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	30 de septiembre de 2022 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2021 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		3,300,601	2,879,338
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas en préstamos		771,404	2,523,355
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		2,010,127	80,823
Provisión para (reversión de) pérdidas en depósitos colocados		24,606	(1,562)
(Reversión de) provisión para pérdidas en inversiones en valores		(923)	169,642
(Reversión de) provisión para pérdidas en contingencias		(47,190)	175,152
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	232,370	237,046
Ganancia no realizada en inversiones		0	(80,643)
Pérdida en venta o descarte de activo fijo		37,451	524
Depreciación y amortización	9, 11	1,111,663	1,217,424
Ingresos por intereses, neto		(14,675,914)	(13,551,882)
Otros ingresos por cancelación de contrato de arrendamiento financiero		(44,523)	0
Impuesto sobre la renta		(90,759)	157,871
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	6,500,000	(17,000,000)
Préstamos a costo amortizado		16,248,108	13,442,099
Bienes adjudicados para la venta		(951,603)	473,397
Valores a valor razonable con cambios en resultados		15,128,313	(15,015,086)
Otros activos		(441,168)	379,929
Depósitos de clientes		(54,542,520)	(25,024,987)
Otros pasivos		754,414	1,194,484
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		32,881,109	33,536,039
Intereses pagados		(17,400,441)	(17,895,844)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de operación		<u>(9,194,875)</u>	<u>(32,102,881)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones a costo amortizado		(129,308,284)	(115,854,325)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		104,935,920	139,310,605
Compra de mobiliario y equipo	9	(107,137)	(94,146)
Compra de activos intangibles	11	(355,165)	(406,486)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		<u>(24,834,666)</u>	<u>22,955,648</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		5,750,000	8,500,000
Redención de valores comerciales negociables		(10,500,000)	(9,700,000)
Producto de financiamientos recibidos		0	5,000,000
Pago de financiamientos recibidos		(7,719,788)	(12,642,854)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(170,924)	(162,951)
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>(12,795,345)</u>	<u>(9,238,861)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(46,824,886)	(18,386,094)
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>61,714,018</u></u>	<u><u>87,720,584</u></u>

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