

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

Estados Financieros

30 de junio de 2023

“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 2023

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de junio de 2023</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2022</u> <i>(Auditado)</i>
Efectivo		1,731,771	1,629,001
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	109,085,586	108,489,438
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>110,817,357</u>	<u>110,118,439</u>
Inversiones compradas bajo acuerdo de reventa, neto	7	0	1,583,423
Inversiones a valor razonables con cambios en resultados	8	0	0
Inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales	8	32,013,148	4,966,901
Inversiones a costo amortizado	8	41,882,547	48,731,903
Total de inversiones en valores		<u>73,895,695</u>	<u>53,698,804</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		303,267,717	286,804,205
Sector externo		260,548,214	273,354,313
Total de préstamos a costo amortizado	9	<u>563,815,931</u>	<u>560,158,518</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	8,282,603	8,272,536
Otros activos:			
Depósitos de garantía		22,153	281,164
Obligaciones de clientes por aceptaciones		0	6,838,320
Impuesto sobre la renta diferido	23	4,166,103	3,316,851
Bienes adjudicados, neto	11	15,856,962	16,117,079
Otros	12	26,361,962	30,801,645
Total de otros activos		<u>46,407,180</u>	<u>57,355,059</u>
 Total de activos		 <u><u>803,218,766</u></u>	 <u><u>791,186,779</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 junio de 2023 <i>(No auditado)</i>	31 de diciembre de 2022 <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		113,559,837	118,507,544
De ahorros		75,171,628	72,237,547
A plazo		481,204,435	464,020,176
Interbancarios a plazo		2,003,644	3,004,214
Total de depósitos de clientes	13	<u>671,939,544</u>	<u>657,769,481</u>
Valores comerciales negociables	14	7,160,985	5,753,149
Financiamientos recibidos	15	9,284,803	15,894,327
Pasivos por arrendamientos	16	637,189	431,601
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,179,640	3,389,933
Aceptaciones pendientes		0	6,838,320
Otros	17	8,574,342	4,339,078
Total de otros pasivos		<u>11,753,982</u>	<u>14,567,331</u>
Total de pasivos		<u>700,776,503</u>	<u>694,415,889</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	18	25,000,000	25,000,000
Capital pagado en exceso	18	12,000,001	12,000,001
Acciones preferidas	18	7,500,000	7,500,000
Reserva para valuación		(103,876)	(236)
Reservas regulatorias		45,096,358	45,535,469
Utilidades no distribuidas		12,949,780	6,735,656
Total de patrimonio		<u>102,442,263</u>	<u>96,770,890</u>
Compromisos y contingencias	19		
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>803,218,766</u></u>	<u><u>791,186,779</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 2023

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de junio de 2023 <i>(No auditado)</i>	30 de junio de 2022 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		22,074,876	19,942,273
Inversiones en valores		1,345,178	789,165
Depósitos a plazo		1,548,425	223,877
Total de ingresos por intereses		<u>24,968,479</u>	<u>20,955,315</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		240,689	178,612
Depósitos a plazo fijo		10,878,774	11,000,830
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	14	393,178	386,145
Total de gastos por intereses		<u>11,512,641</u>	<u>11,565,587</u>
Ingreso neto por intereses		13,455,838	9,389,728
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos			
Provisión para (reversión de) pérdidas en cuentas por cobrar		(1,766,610)	1,454,995
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		2,104,807	(155,160)
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		(14,872)	29,543
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		44,135	303,704
(Reversión de) provisión para pérdidas en contingencias		(6,285)	37,415
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	127,824	80,836
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>12,966,839</u>	<u>7,638,395</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		488,481	471,612
Ganancia en instrumentos financieros, neta		0	60,114
Otros gastos		(68,634)	(97,075)
Otros ingresos	22	591,787	711,679
Total de otros ingresos, neto		<u>1,011,634</u>	<u>1,146,330</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	3,198,921	3,200,940
Administrativos	21	3,887,093	2,566,845
Depreciación y amortización	10, 12	696,718	761,469
Impuestos		329,439	326,256
Alquileres		61,594	61,638
Honorarios profesionales		247,674	162,759
Servicios de corresponsalía		9,000	66,000
Total de gastos generales y administrativos		<u>8,430,439</u>	<u>7,145,907</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		5,548,034	1,638,818
Beneficio por impuesto sobre la renta, neto	23	(401,598)	(167,668)
Utilidad neta		<u>5,949,632</u>	<u>1,806,486</u>
Otras utilidades integrales			
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a resultados:			
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral		(103,640)	0
Total de utilidades integrales		<u>5,845,992</u>	<u>1,806,486</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 2023

(Cifras en Balboas)

Nota	Acciones comunes	Capital pagado en exceso	Acciones preferidas	Reserva para valuación	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 2021 (Auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	0	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	0	1,806,486	1,806,486
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	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	0	(860,663)	0	0	0	(860,663)	860,663	0
Reversión de provisión dinámica	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	(167,870)	(167,870)	167,870	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	1,775,608	(860,663)	0	0	(167,870)	747,075	(747,075)	0
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Impuesto complementario	18 0	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	0	(154,633)	(154,633)
Saldo al 30 de junio de 2022 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	0	7,213,452	7,325,715	5,508,341	22,371,495	0	42,419,003	6,811,820	93,730,824
Saldo al 31 de diciembre de 2022 (Auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	(236)	8,077,909	9,549,542	5,508,341	22,371,495	28,182	45,535,469	6,735,656	96,770,890
Utilidad neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5,949,632	5,949,632
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral	0	0	0	(103,640)	0	0	0	0	0	0	0	(103,640)
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	(103,640)	0	0	0	0	0	0	0	(103,640)
Total de utilidades integrales	0	0	0	(103,640)	0	0	0	0	0	0	5,949,632	5,845,992
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	1,515,797	0	0	0	0	1,515,797	(1,515,797)	0
Asignación a reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	9,244,317	0	(11,185,748)	0	(1,941,431)	1,941,431	0
Reversión de reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	(13,477)	(13,477)	13,477	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	1,515,797	9,244,317	0	(11,185,748)	(13,477)	(439,111)	439,111	0
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Impuesto complementario	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(174,619)	(174,619)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(174,619)	(174,619)
Saldo al 30 de junio de 2023 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	(103,876)	9,593,706	18,793,859	5,508,341	11,185,747	14,705	45,096,358	12,949,780	102,442,263

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 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	30 de junio de 2023 (No auditado)	30 de junio de 2022 (No auditado)
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		5,949,632	980,077
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos		(1,766,610)	717,021
Provisión para (reversión de) pérdidas en cuentas por cobrar		2,104,807	(154,408)
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		(14,872)	42,129
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		44,135	24,091
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(6,285)	(17,339)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	127,824	54,935
Ganancia no realizada en inversiones		0	(26,464)
Depreciación y amortización	10, 12	696,718	381,512
Ingresos por intereses, neto		(13,455,838)	(4,661,844)
Impuesto sobre la renta		(401,598)	(62,676)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	0	4,500,000
Préstamos a costo amortizado		(3,393,288)	11,118,274
Otros activos		2,544,341	(511,529)
Depósitos de clientes		14,256,549	18,663,947
Otros pasivos		3,583,602	1,017,278
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		26,982,127	11,470,428
Intereses pagados		(11,623,892)	(6,464,587)
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de operación		<u>25,627,362</u>	<u>37,070,845</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Redención de inversiones compradas bajo acuerdo de reventa		1,584,265	0
Compra de inversiones a costo amortizado		(35,200,000)	(38,400,000)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		41,636,120	16,304,000
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(56,500,000)	0
Redenciones de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		29,000,000	0
Compra de mobiliario y equipo	10	(164,154)	(47,414)
Producto de la venta de bienes adjudicados		450,000	0
Compra de activos intangibles	12	(437,064)	(100,000)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de inversión		<u>(19,630,833)</u>	<u>(22,243,414)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		4,500,000	4,750,000
Redención de valores comerciales negociables		(3,100,000)	(6,750,000)
Pago de financiamientos recibidos		(6,576,923)	(6,071,428)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(77,102)	(62,922)
Impuesto complementario		(174,619)	0
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(5,428,644)</u>	<u>(8,134,350)</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		567,885	6,693,081
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		101,512,189	108,538,904
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	<u>102,080,074</u>	<u>115,231,985</u>

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