



BCT BANK INTERNATIONAL
Estado de Flujos de Efectivo

Para el Período terminado el 30 de septiembre de 2009
(cifras en Balboas)

	Septiembre 2009	Junio 2009
Actividades de Operación		
Utilidad neta	1,079,669	522,060
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:		
Reversión de provisión por deterioro de inversiones	19	-14
Provisión para préstamos por cobrar	2,601,668	1,758,668
Provisiones para prestaciones sociales	0	0
Depreciación y amortización	46,872	35,250
Cambios en activos y pasivos operativos:		
Disminución (aumento) en préstamos	-6,091,153	14,837,343
Disminución (aumento) en intereses acumulados por cobrar	2,932,518	-1,073,081
Disminución en bienes adjudicados	162,273	160,881
Disminución en otros activos	-3,366,081	2,393,663
Disminución (aumento) en acreedores Varios	43,619,890	-4,781,988
Disminución (aumento) en intereses acumulados por pagar	-2,566,984	880,768
Disminución (aumento) en mejoras propiedad y bienes de uso		
Aumento en otros pasivos	1,844,517	-2,547,045
Flujos de efectivo de las actividades de operación	40,263,207	12,186,505
Actividades de inversión		
Adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-72,381	-250,707
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	-72,381	-250,707
Actividades de financiamiento		
Dividendos pagados	0	0
Disminución en obligaciones con instituciones financieras	0	-2,000,000
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	0	-2,000,000
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo	40,190,825	9,935,798
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	107,024,949	97,089,151
Efectivo y equivalentes al final del año	147,215,774	107,024,949

Jorge I. Sosa
Vicepresidente Ejecutivo

Leonardo Martínez
Contador