

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

Estados Financieros

31 de diciembre 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 diciembre de 2022

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>2022</u> (No auditado)	<u>2021</u> (Auditado)
Efectivo		1,629,001	1,885,842
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	108,489,438	123,684,813
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>110,118,439</u>	<u>125,570,655</u>
Inversiones en valores:			
Inversiones compradas bajo acuerdo de reventa, neto	7	1,583,423	0
Inversiones a valor razonables con cambios en resultados	8	0	15,128,313
Inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales	8	4,966,901	0
Inversiones a costo amortizado	8	48,731,903	59,259,864
Total de inversiones en valores		<u>55,282,227</u>	<u>74,388,177</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		286,804,205	301,624,936
Sector externo		273,354,313	272,400,976
Total de préstamos a costo amortizado	9	<u>560,158,518</u>	<u>574,025,912</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	8,272,536	9,379,996
Otros activos:			
Depósitos de garantía		281,164	278,786
Obligaciones de clientes por aceptaciones		6,838,320	7,619,653
Impuesto sobre la renta diferido	23	3,316,851	3,412,532
Bienes adjudicados, neto	11	16,117,079	14,780,369
Otros	12	30,801,645	28,485,121
Total de otros activos		<u>57,355,059</u>	<u>54,576,461</u>
 Total de activos		 <u><u>791,186,779</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>2022</u> <i>(No auditado)</i>	<u>2021</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		118,507,544	142,525,651
De ahorros		72,237,547	73,242,143
A plazo		462,005,762	482,404,222
Interbancarios a plazo		3,000,000	0
Intereses acumulados por pagar sobre depósitos		2,018,628	2,952,678
Total de depósitos de clientes	13	657,769,481	701,124,694
Valores comerciales negociables	14	5,753,149	10,185,592
Financiamientos recibidos	15	15,894,327	19,169,805
Pasivos por arrendamientos	16	431,601	925,008
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,389,933	3,372,299
Aceptaciones pendientes		6,838,320	7,619,653
Otros	17	4,339,078	3,465,179
Total de otros pasivos		14,567,331	14,457,131
Total de pasivos		694,415,889	745,862,230
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		(236)	0
Reservas regulatorias		45,535,469	41,671,928
Utilidades no distribuidas		6,735,656	5,907,042
Total de patrimonio		96,770,890	92,078,971
Compromisos y contingencias	19		
Total de pasivos y patrimonio		791,186,779	837,941,201

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Utilidades Integrales

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u> (No auditado)	<u>2021</u> (No auditado)
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		40,376,432	40,780,979
Inversiones en valores		1,784,995	1,402,702
Depósitos a plazo		813,875	408,120
Total de ingresos por intereses		<u>42,975,302</u>	<u>42,591,801</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		370,265	416,062
Depósitos a plazo fijo		21,260,453	22,993,374
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	14	765,711	862,223
Total de gastos por intereses		<u>22,396,429</u>	<u>24,271,659</u>
Ingreso neto por intereses		<u>20,578,873</u>	<u>18,320,142</u>
Provisión para pérdidas en préstamos			
		2,827,411	2,473,547
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar			
		563,472	1,756,060
Provisión para pérdidas en depósitos colocados			
		33,906	498
(Reversión de) provisión para pérdidas en inversiones en valores			
		(18,232)	37,380
(Reversión de) provisión para pérdidas en contingencias			
		(53,010)	34,382
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados			
	11	1,178,874	599,914
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>16,046,452</u>	<u>13,418,361</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		1,079,901	1,120,411
Ganancia en instrumentos financieros, neta	8	70,418	347,641
Otros gastos		(175,485)	(45,722)
Otros ingresos	22	1,620,300	2,325,930
Total de otros ingresos, neto		<u>2,595,134</u>	<u>3,748,260</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	6,402,924	6,181,409
Administrativos	21	4,185,503	3,611,297
Depreciación y amortización	10, 12	1,455,576	1,602,362
Impuestos		662,437	664,816
Alquileres		123,236	125,359
Honorarios profesionales		327,803	384,708
Servicios de corresponsalía		94,000	132,000
Total de gastos generales y administrativos		<u>13,251,479</u>	<u>12,701,951</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>5,390,107</u>	<u>4,464,670</u>
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	23	543,319	675,915
Utilidad neta		<u>4,846,788</u>	<u>3,788,755</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		(236)	0
Total de utilidades integrales		<u>4,846,552</u>	<u>3,788,755</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 año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en Balboas)

Nota	Acciones comunes	Capital pagado en exceso	Acciones preferidas	Reserva para valuación	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			Total de reservas regulatorias
Saldo al 31 de diciembre de 2020 (Auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	0	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	0	3,788,755	3,788,755
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	2,296,056	0	0	0	0	2,296,056	(2,296,056)	0
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	4,642,022	0	0	0	4,642,022	(4,642,022)	0
Reversión de provisión dinámica	0	0	0	0	0	0	(3,018,877)	0	0	(3,018,877)	3,018,877	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	2,296,056	4,642,022	(3,018,877)	0	167,870	4,087,071	(4,087,071)	0
Transacciones atribuibles a los accionistas:												
Dividendos pagados - acciones preferidas	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(89,795)	(89,795)
Impuesto de dividendos	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(4,726)	(4,726)
Impuesto complementario	18	0	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 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	4,846,788	4,846,788
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral		0	0	(236)	0	0	0	0	0	0	0	(236)
Total de otras utilidades integrales		0	0	(236)	0	0	0	0	0	0	0	(236)
Total de utilidades integrales		0	0	(236)	0	0	0	0	0	0	4,846,788	4,846,552
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	2,640,065	0	0	0	0	2,640,065	(2,640,065)	0
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	1,363,164	0	0	0	1,363,164	(1,363,164)	0
Reversión de reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	(139,688)	(139,688)	139,688	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	2,640,065	1,363,164	0	0	(139,688)	3,863,541	(3,863,541)	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 31 de diciembre de 2022 (No 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

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 año terminado el 31 de diciembre de 2022

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2022</u> (No auditado)	<u>2021</u> (No auditado)
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		4,846,788	3,788,755
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas en préstamos		2,827,411	2,473,547
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		563,472	1,756,060
Provisión para pérdidas en depósitos colocados		33,906	498
(Reversión de) provisión para pérdidas en inversiones en valores		(18,232)	37,380
(Reversión de) provisión para pérdidas en contingencias		(53,010)	34,382
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	1,178,874	599,914
Ganancia no realizada en inversiones		0	(113,227)
Pérdida en venta o descarte de activo fijo		37,451	1,000
Depreciación y amortización	10, 12	1,455,576	1,602,362
Ingresos por intereses, neto		(20,578,873)	(18,320,142)
Otros ingresos por cancelación de contrato de arrendamiento financiero		(44,523)	0
Impuesto sobre la renta		543,320	675,915
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	8,500,000	(12,000,000)
Préstamos a costo amortizado		4,956,272	(3,296,342)
Bienes adjudicados para la venta		373,399	717,523
Valores a valor razonable con cambios en resultados		15,128,313	(15,015,086)
Otros activos		160,546	859,657
Depósitos de clientes		(42,421,163)	1,053,799
Otros pasivos		496,905	(746,337)
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		43,225,805	44,592,426
Intereses pagados		(23,311,690)	(24,074,739)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de operación		<u>(2,099,453)</u>	<u>(15,372,655)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Redención de inversiones compradas bajo acuerdo de reventa		(1,584,266)	0
Compra de inversiones a costo amortizado		(146,808,284)	(136,754,325)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		157,176,124	160,141,325
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(5,000,000)	0
Compra de mobiliario y equipo	10	(131,808)	(128,445)
Compra de activos intangibles	12	(483,303)	(585,611)
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de inversión		<u>3,168,463</u>	<u>22,672,944</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		8,740,000	11,170,000
Redención de valores comerciales negociables		(13,170,000)	(12,370,000)
Producto de financiamientos recibidos		5,000,000	10,000,000
Pago de financiamientos recibidos		(8,296,710)	(13,219,777)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(214,382)	(215,230)
Dividendos pagados	18	0	(89,795)
Impuesto sobre dividendos	18	0	(4,726)
Impuesto complementario		(154,633)	(138,535)
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(8,095,725)</u>	<u>(4,868,063)</u>
Disminución (aumento) neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(7,026,715)	2,432,226
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		108,538,904	106,106,678
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	6	<u><u>101,512,189</u></u>	<u><u>108,538,904</u></u>

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