

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

Estados Financieros

30 de septiembre 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 septiembre de 2023

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre de 2023</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2022</u> <i>(Auditado)</i>
Efectivo		2,328,872	1,629,001
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	82,672,794	108,489,438
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>85,001,666</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	32,087,414	4,966,901
Inversiones a costo amortizado	8	36,910,823	48,731,903
Total de inversiones en valores		<u>68,998,237</u>	<u>53,698,804</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		298,006,719	286,804,205
Sector externo		274,715,726	273,354,313
Total de préstamos a costo amortizado	9	<u>572,722,445</u>	<u>560,158,518</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	8,104,780	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	4,078,214	3,316,851
Bienes adjudicados, neto	11	29,445,117	16,117,079
Otros	12	16,606,754	30,801,645
Total de otros activos		<u>50,152,238</u>	<u>57,355,059</u>
 Total de activos		 <u><u>784,979,366</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 septiembre de 2023 <i>(No auditado)</i>	31 de diciembre de 2022 <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		114,670,812	118,507,544
De ahorros		68,359,391	72,237,547
A plazo		465,405,652	464,020,176
Interbancarios a plazo		2,005,225	3,004,214
Total de depósitos de clientes	13	<u>650,441,080</u>	<u>657,769,481</u>
Valores comerciales negociables	14	6,660,716	5,753,149
Financiamientos recibidos	15	8,235,457	15,894,327
Pasivos por arrendamientos	16	599,395	431,601
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,645,242	3,389,933
Aceptaciones pendientes		0	6,838,320
Otros	17	10,895,320	4,339,078
Total de otros pasivos		<u>14,540,562</u>	<u>14,567,331</u>
Total de pasivos		<u>680,477,210</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		(181,884)	(236)
Reservas regulatorias		45,601,956	45,535,469
Utilidades no distribuidas		14,582,083	6,735,656
Total de patrimonio		<u>104,502,156</u>	<u>96,770,890</u>
Compromisos y contingencias	19		
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>784,979,366</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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2023

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de septiembre de 2023 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2022 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		33,707,092	29,825,725
Inversiones en valores		2,361,341	1,357,869
Depósitos a plazo		2,201,547	401,698
Total de ingresos por intereses		<u>38,269,980</u>	<u>31,585,292</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		366,728	269,162
Depósitos a plazo fijo		16,839,808	16,067,223
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	14	624,270	572,993
Total de gastos por intereses		<u>17,830,806</u>	<u>16,909,378</u>
Ingreso neto por intereses		20,439,174	14,675,914
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos			
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(573,177)	771,404
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		414,867	2,010,127
Provisión para (reversión de) pérdidas en inversiones en valores		(30,936)	24,606
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		25,993	(923)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	(5,550)	(47,190)
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>20,480,152</u>	<u>11,685,520</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		776,950	762,009
Ganancia en instrumentos financieros, neta		318	69,947
Otros gastos		(162,860)	(138,792)
Otros ingresos	22	903,360	1,310,948
Total de otros ingresos, neto		<u>1,517,768</u>	<u>2,004,112</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	4,900,997	4,838,253
Administrativos	21	7,268,829	3,614,718
Depreciación y amortización	10, 12	1,044,056	1,111,663
Impuestos		493,780	490,558
Alquileres		99,494	91,617
Honorarios profesionales		384,961	243,481
Servicios de corresponsalía	5	13,500	89,500
Total de gastos generales y administrativos		<u>14,205,617</u>	<u>10,479,790</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>7,792,303</u>	<u>3,209,842</u>
Beneficio por impuesto sobre la renta, neto	23	(295,230)	(90,759)
Utilidad neta		<u>8,087,533</u>	<u>3,300,601</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		(181,648)	0
Total de utilidades integrales		<u>7,905,885</u>	<u>3,300,601</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 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	3,300,601	3,300,601
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	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	0	686,021	0	0	0	686,021	(686,021)	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	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	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 septiembre de 2022 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	0	8,248,939	8,872,399	5,508,341	22,371,495	0	45,001,174	5,723,764	95,224,939
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	8,087,533	8,087,533
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral	0	0	0	(181,648)	0	0	0	0	0	0	0	(181,648)
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	(181,648)	0	0	0	0	0	0	0	(181,648)
Total de utilidades integrales	0	0	0	(181,648)	0	0	0	0	0	0	8,087,533	7,905,885
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	1,987,736	0	0	0	0	1,987,736	(1,987,736)	0
Asignación a reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	4,076,817	0	(6,025,007)	0	(1,948,190)	1,948,190	0
Asignación a provisión dinámica	0	0	0	0	0	0	39,646	0	0	39,646	(39,646)	0
Reversión de reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	(12,705)	(12,705)	12,705	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	1,987,736	4,076,817	39,646	(6,025,007)	(12,705)	66,487	(66,487)	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 septiembre de 2023 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	(181,884)	10,065,645	13,626,359	5,547,987	16,346,488	15,477	45,601,956	14,582,083	104,502,156

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 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	30 de septiembre de 2023 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2022 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		8,087,533	3,300,601
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos		(573,177)	771,404
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		414,867	2,010,127
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		(30,936)	24,606
Provisión para (reversión de) pérdidas en inversiones en valores		25,993	(923)
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(5,550)	(47,190)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	127,825	232,370
Ganancia en venta de bienes adjudicados		(19,309)	(22,162)
(Ganancia) pérdida en venta o descarte de activo fijo		(4,653)	37,451
Depreciación y amortización	10, 12	1,044,056	1,111,663
Ingresos por intereses, neto		(20,439,174)	(14,675,914)
Otros ingresos por cancelación de contrato de arrendamiento financiero		0	(44,523)
Impuesto sobre la renta		(295,230)	(90,759)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	1,500,000	6,500,000
Préstamos a costo amortizado		(27,677,975)	14,743,667
Valores a valor razonable con cambios en resultados		0	15,128,313
Otros activos		14,480,176	(441,168)
Depósitos de clientes		(7,415,241)	(54,542,520)
Otros pasivos		6,350,968	754,414
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		39,952,584	32,881,109
Intereses pagados		(17,818,346)	(17,400,441)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de operación		<u>(2,295,589)</u>	<u>(9,769,875)</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		(38,200,000)	(129,308,284)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		49,636,120	104,935,920
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(80,500,000)	0
Redenciones de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integral		53,000,000	0
Compra de mobiliario y equipo	10	(202,086)	(107,137)
Producto de la venta de propiedad, mobiliario y equipo		4,673	0
Producto de la venta de bienes adjudicados		590,000	575,000
Compra de activos intangibles	12	(440,070)	(355,165)
Flujos de efectivo utilizado en las actividades de inversión		<u>(14,527,098)</u>	<u>(24,259,666)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		4,500,000	5,750,000
Redención de valores comerciales negociables		(3,600,000)	(10,500,000)
Pago de financiamientos recibidos		(8,576,923)	(7,719,788)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(114,896)	(170,924)
Impuesto complementario		(174,619)	(154,633)
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(6,966,438)</u>	<u>(12,795,345)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(23,789,125)	(46,824,886)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		101,512,189	108,538,904
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6	<u><u>77,723,064</u></u>	<u><u>61,714,018</u></u>

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