

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

Estados Financieros

31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2023

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u> (No auditado)	<u>2022</u> (Auditado)
Efectivo		2,276,695	1,629,001
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	78,949,823	108,489,438
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>81,226,518</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 otras utilidades integrales	8	50,519,616	4,966,901
Inversiones a costo amortizado	8	26,634,618	48,731,903
Total de inversiones en valores		<u>77,154,234</u>	<u>53,698,804</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		299,836,969	286,804,205
Sector externo		275,008,202	273,354,313
Total de préstamos a costo amortizado	9	<u>574,845,171</u>	<u>560,158,518</u>
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	7,922,506	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	4,028,756	3,316,851
Bienes adjudicados, neto	11	24,840,915	16,117,079
Otros	12	16,740,825	30,801,645
Total de otros activos		<u>45,632,649</u>	<u>57,355,059</u>
 Total de activos		 <u><u>786,781,078</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>	<u>2023</u> <i>(No auditado)</i>	<u>2022</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		109,675,418	118,507,544
De ahorros		69,897,817	72,237,547
A plazo		460,812,005	464,020,176
Interbancarios a plazo		4,004,027	3,004,214
Total de depósitos de clientes	13	644,389,267	657,769,481
Valores comerciales negociables	14	4,012,299	5,753,149
Financiamientos recibidos	15	19,825,902	15,894,327
Pasivos por arrendamientos	16	563,796	431,601
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,316,267	3,389,933
Aceptaciones pendientes		0	6,838,320
Otros	17	9,190,611	4,339,078
Total de otros pasivos		12,506,878	14,567,331
Total de pasivos		681,298,142	694,415,889
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		117,673	(236)
Reservas regulatorias		46,204,478	45,535,469
Utilidades no distribuidas		14,660,784	6,735,656
Total de patrimonio		105,482,936	96,770,890
Compromisos y contingencias	19		
Total de pasivos y patrimonio		786,781,078	791,186,779

Estado de Utilidades Integrales

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> (No auditado)	<u>2022</u> (Auditado)
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		45,211,474	40,376,432
Inversiones en valores		3,462,828	1,784,995
Depósitos a plazo		2,626,034	813,875
Total de ingresos por intereses		<u>51,300,336</u>	<u>42,975,302</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		472,240	370,265
Depósitos a plazo fijo		23,007,629	21,260,453
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos	14	830,626	765,711
Total de gastos por intereses		<u>24,310,495</u>	<u>22,396,429</u>
Ingreso neto por intereses		26,989,841	20,578,873
Provisión para pérdidas en préstamos			
(Reversión de) provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		1,612,640	2,827,411
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		(585,807)	563,472
Reversión de pérdidas en inversiones en valores		(21,938)	33,906
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(29,834)	(18,232)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	(5,883)	(53,010)
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>5,339,526</u>	<u>1,178,874</u>
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>20,681,137</u>	<u>16,046,452</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		1,137,436	1,079,901
Ganancia en instrumentos financieros, neta		995	70,418
Otros gastos		(218,685)	(175,485)
Otros ingresos	22	1,253,158	1,620,300
Total de otros ingresos, neto		<u>2,172,904</u>	<u>2,595,134</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	21	6,639,557	6,402,924
Administrativos	5, 21	5,432,970	4,730,542
Depreciación y amortización	10, 12	1,395,704	1,455,576
Impuestos		657,913	662,437
Total de gastos generales y administrativos		<u>14,126,144</u>	<u>13,251,479</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		8,727,897	5,390,107
(Beneficio) gasto por impuesto sobre la renta, neto	23	(40,859)	543,319
Utilidad neta		<u>8,768,756</u>	<u>4,846,788</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		117,909	(236)
Total de utilidades integrales		<u>8,886,665</u>	<u>4,846,552</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 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	4,846,788	4,846,788
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de inversiones con cambios en otras utilidades integrales	0	0	0	(236)	0	0	0	0	0	0	0	(236)
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	(236)	0	0	0	0	0	0	0	(236)
Total de utilidades integrales	0	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
Asignación a 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	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(154,633)	(154,633)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(154,633)	(154,633)
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	8,768,756	8,768,756
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral	0	0	0	117,909	0	0	0	0	0	0	0	117,909
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	117,909	0	0	0	0	0	0	0	117,909
Total de utilidades integrales	0	0	0	117,909	0	0	0	0	0	0	8,768,756	8,886,665
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	2,211,193	0	0	0	0	2,211,193	(2,211,193)	0
Asignación a reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	3,907,814	0	(5,475,007)	0	(1,567,193)	1,567,193	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	(14,637)	(14,637)	14,637	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	2,211,193	3,907,814	39,646	(5,475,007)	(14,637)	669,009	(669,009)	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 31 de diciembre de 2023 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	117,673	10,289,102	13,457,356	5,547,987	16,896,488	13,545	46,204,478	14,660,784	105,482,936

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 2023

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> (No auditado)	<u>2022</u> (Auditado)
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		8,768,756	4,846,788
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión para pérdidas en préstamos		1,612,640	2,827,411
(Reversión de) provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		(585,807)	563,472
(Reversión de) provisión para pérdidas en depósitos colocados		(21,938)	33,906
Reversión de pérdidas en inversiones en valores		(29,834)	(18,232)
Reversión de provisión para pérdidas en contingencias		(5,883)	(53,010)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	11	5,339,526	1,178,874
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	1,395,704	1,455,576
Ingresos por intereses, neto		(26,989,841)	(20,578,873)
Otros ingresos por cancelación de contrato de arrendamiento financiero		0	(44,523)
Impuesto sobre la renta		(40,859)	543,319
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	8,500,000	8,500,000
Redención (compra) de inversiones compradas bajo acuerdo de reventa		1,584,266	(1,584,266)
Préstamos a costo amortizado		(31,841,637)	3,226,833
Inversiones a valor razonable con cambios en resultados		0	15,128,313
Otros activos		15,648,968	160,547
Depósitos de clientes		(13,629,537)	(42,421,163)
Otros pasivos		4,112,704	496,905
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		52,171,148	43,225,805
Intereses pagados		(24,063,537)	(23,311,690)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		<u>1,608,019</u>	<u>(5,808,719)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de inversiones a costo amortizado		(39,200,000)	(146,808,284)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		61,172,239	157,176,124
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(332,503,100)	(5,000,000)
Redenciones de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		287,000,000	0
Compra de mobiliario y equipo	10	(223,587)	(131,808)
Producto de la venta de propiedad, mobiliario y equipo		4,673	0
Producto de la venta de bienes adjudicados		590,000	2,125,000
Compra de activos intangibles	12	(594,212)	(483,303)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		<u>(23,753,987)</u>	<u>6,877,729</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		4,500,000	8,740,000
Redención de valores comerciales negociables		(6,240,000)	(13,170,000)
Producto de financiamientos recibidos		13,086,936	5,000,000
Pago de financiamientos recibidos		(9,153,846)	(8,296,710)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(153,557)	(214,382)
Impuesto complementario		(174,619)	(154,633)
Flujo de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de financiamiento		<u>1,864,914</u>	<u>(8,095,725)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(20,281,054)	(7,026,715)
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>81,231,135</u>	<u>101,512,189</u>

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