

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

Estados Financieros

31 de marzo de 2024

“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 marzo de 2024

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>31 de marzo de 2024</u> (No auditado)	<u>31 de diciembre de 2023</u> (Auditado)
Efectivo		1,739,681	2,276,695
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	71,626,243	78,949,823
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		<u>73,365,924</u>	<u>81,226,518</u>
Inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales	7	59,456,380	50,519,616
Inversiones a costo amortizado	7	24,241,869	26,634,618
Total de inversiones en valores		<u>83,698,249</u>	<u>77,154,234</u>
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		286,993,598	299,836,969
Sector externo		277,312,726	275,008,202
Total de préstamos a costo amortizado	8	<u>564,306,324</u>	<u>574,845,171</u>
Propiedad y equipo, neto	9	7,802,297	7,922,506
Otros activos:			
Depósitos de garantía		21,335	22,153
Impuesto sobre la renta diferido	22	4,073,037	4,028,756
Bienes adjudicados, neto	10	29,372,664	24,840,915
Otros	11	16,644,678	16,740,825
Total de otros activos		<u>50,111,714</u>	<u>45,632,649</u>
Total de activos		<u><u>779,284,508</u></u>	<u><u>786,781,078</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>31 de marzo de 2024</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2023</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		106,541,934	109,675,418
De ahorros		70,702,521	69,897,817
A plazo		477,291,804	460,812,005
Interbancarios a plazo		2,003,036	4,004,027
Total de depósitos de clientes	12	<u>656,539,295</u>	<u>644,389,267</u>
Valores comerciales negociables	13	1,003,993	4,012,299
Financiamientos recibidos	14	9,766,169	19,825,902
Pasivos por arrendamientos	15	524,425	563,796
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,940,793	3,316,267
Otros	16	8,802,676	9,190,611
Total de otros pasivos		<u>12,743,469</u>	<u>12,506,878</u>
Total de pasivos		<u>680,577,351</u>	<u>681,298,142</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	17	25,000,000	25,000,000
Capital pagado en exceso	17	12,000,001	12,000,001
Acciones preferidas	17	7,500,000	7,500,000
Reserva para valuación		34,142	117,673
Reservas regulatorias		46,627,802	46,204,478
Utilidades no distribuidas		7,545,212	14,660,784
Total de patrimonio		<u>98,707,157</u>	<u>105,482,936</u>
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		<u><u>779,284,508</u></u>	<u><u>786,781,078</u></u>

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Utilidades Integrales

Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024

(Cifras en Balboas)

	Nota	31 de marzo de 2024 <i>(No auditado)</i>	31 de marzo de 2023 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		11,353,700	11,165,261
Inversiones en valores		1,181,615	581,831
Depósitos a plazo		493,067	702,897
Total de ingresos por intereses		<u>13,028,382</u>	<u>12,449,989</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		139,306	107,560
Depósitos a plazo fijo		6,340,512	5,280,740
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos		247,043	186,456
Total de gastos por intereses		<u>6,726,861</u>	<u>5,574,756</u>
Ingreso neto por intereses		6,301,521	6,875,233
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos		(337,320)	1,377,586
Provisión para (reversión de) pérdidas en cuentas por cobrar		65,325	(507,371)
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados		(5,802)	(12,411)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		20,824	10,860
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias		424	(5,167)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	108,619	0
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>6,449,451</u>	<u>6,011,736</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		249,021	266,447
Ganancia en instrumentos financieros, neta		36,123	0
Otros ingresos	21	365,556	309,539
Otros gastos		(88,362)	(30,617)
Total de otros ingresos, neto		<u>562,338</u>	<u>545,369</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	20	1,737,261	1,555,143
Administrativos	5, 20	2,628,370	1,406,372
Depreciación y amortización	9, 11	355,303	339,033
Impuestos		166,109	165,214
Total de gastos generales y administrativos		<u>4,887,043</u>	<u>3,465,762</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		2,124,746	3,091,343
Gasto por impuesto sobre la renta, neto	22	110,629	259,342
Utilidad neta		<u>2,014,117</u>	<u>2,832,001</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		(83,531)	6,216
Total de utilidades integrales		<u>1,930,586</u>	<u>2,838,217</u>

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

BCT BANK INTERNATIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024

(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 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	2,832,001	2,832,001	
Otras utilidades integrales:													
Cambio neto en el valor razonable de inversiones con cambios en otras utilidades integrales	0	0	0	6,216	0	0	0	0	0	0	0	6,216	
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	6,216	0	0	0	0	0	0	0	6,216	
Total de utilidades integrales	0	0	0	6,216	0	0	0	0	0	0	2,832,001	2,838,217	
Otros movimientos en el patrimonio:													
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	1,787,580	0	0	0	0	1,787,580	(1,787,580)	0	
Reversión de reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	(2,384,008)	0	0	0	(2,384,008)	2,384,008	0	
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	(12,782)	(12,782)	12,782	0	
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	1,787,580	(2,384,008)	0	0	(12,782)	(609,210)	609,210	0	
Saldo al 31 de marzo de 2023 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	5,980	9,865,489	7,165,534	5,508,341	22,371,495	15,400	44,926,259	10,176,867	99,609,107	
Saldo al 31 de diciembre de 2023 (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	
Utilidad neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,014,117	2,014,117	
Otras utilidades integrales:													
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral	0	0	0	(83,531)	0	0	0	0	0	0	0	(83,531)	
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	(83,531)	0	0	0	0	0	0	0	(83,531)	
Total de utilidades integrales	0	0	0	(83,531)	0	0	0	0	0	0	2,014,117	1,930,586	
Otros movimientos en el patrimonio:													
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	894,292	0	0	0	0	894,292	(894,292)	0	
Asignación a reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	(479,057)	0	0	0	(479,057)	479,057	0	
Reversión de reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	8,089	8,089	(8,089)	0	
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	894,292	(479,057)	0	0	8,089	423,324	(423,324)	0	
Transacciones atribuibles a los accionistas:													
Dividendos pagados - acciones comunes	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(7,750,000)	(7,750,000)	
Dividendos pagados - acciones preferidas	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(574,685)	(574,685)	
Impuesto de dividendos	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(488,261)	(488,261)	
Impuesto complementario		0	0	0	0	0	0	0	0	0	106,581	106,581	
Total de transacciones atribuibles a los accionistas		0	0	0	0	0	0	0	0	0	(8,706,365)	(8,706,365)	
Saldo al 31 de marzo de 2024 (No auditado)		25,000,000	12,000,001	7,500,000	34,142	11,183,394	12,978,299	5,547,987	16,896,488	21,634	46,627,802	7,545,212	98,707,157

El estado de cambio en el patrimonio debe ser leído en conjunto con las notas que forman parte integral de los estados financieros.

BCT BANK INTERNACIONAL, S. A.

(Panamá, República de Panamá)

Estado de Flujos de Efectivo

Por el período de tres meses terminado el 31 de marzo de 2024

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	31 de marzo de 2024 <i>(No auditado)</i>	31 de marzo de 2023 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		2,014,117	2,832,001
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
(Reversión de) provisión para pérdidas en préstamos		(337,320)	1,377,586
Provisión para (reversión de) pérdidas en cuentas por cobrar		65,325	(507,371)
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados		(5,802)	(12,411)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		20,824	10,860
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias		424	(5,167)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	108,619	0
Depreciación y amortización	9, 11	355,303	339,033
Ingresos por intereses, neto		(6,301,521)	(6,875,233)
Impuesto sobre la renta		110,629	259,342
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	0	(2,000,000)
Préstamos a costo amortizado		6,924,487	(3,984,620)
Otros activos		(532,097)	1,915,622
Depósitos de clientes		12,311,920	(16,387,898)
Otros pasivos		81,257	2,474,912
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		12,769,086	13,476,745
Intereses pagados		(6,903,868)	(5,581,814)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		20,681,383	(12,668,413)
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Redención de inversiones compradas bajo acuerdo de reventa		0	1,584,265
Compra de inversiones a costo amortizado		(7,037,467)	(19,300,000)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		9,400,000	23,200,000
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(279,936,500)	(10,000,000)
Redenciones de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		271,112,200	7,500,000
Compra de mobiliario y equipo	9	(90,925)	(35,691)
Compra de activos intangibles	11	(202,784)	(218,517)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		(6,755,476)	2,730,057
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		0	3,500,000
Redención de valores comerciales negociables		(3,000,000)	(2,750,000)
Pago de financiamientos recibidos		(10,052,924)	(6,000,000)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(39,371)	(39,991)
Dividendos pagados	17	(8,324,685)	0
Impuesto sobre dividendos	17	(381,680)	0
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		(21,798,660)	(5,289,991)
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(7,872,753)	(15,228,347)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del período		81,231,135	101,512,189
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del período	6	73,358,382	86,283,842

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