

BCT BANK INTERNATIONAL, S.A.

Estados Financieros Interinos *(No auditado)*

Por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2017 (1)



Hugo Aymerich
Gerente General



Esteban Bonini
Gerente de Contabilidad

(1) "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 Interinos

9

X

Estado de Situación Financiera

30 de Septiembre de 2017

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre de 2017</u>	<u>31 de diciembre de 2016</u>
Efectivo y efectos de caja		744,821	1,006,440
Depósitos en bancos:			
A la vista locales		6,203,930	7,788,878
A la vista extranjeros		50,127,314	77,050,502
A plazo locales		25,800,000	25,400,000
A plazo extranjeros		3,000,000	0
Total de depósitos en bancos		85,131,244	110,239,380
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	6	85,876,065	111,245,820
 Valores comprados bajo acuerdo de reventa	 7	 5,630,626	 0
Valores a valor razonable con cambios en resultados	8	22,155,159	0
Valores disponibles para la venta	8	9,998,510	1,299,945
Valores mantenidos hasta su vencimiento	8	7,678,123	1,417,100
 Préstamos:			
Sector interno		225,960,876	232,192,855
Sector externo		399,073,178	423,932,460
Total de préstamos	9	625,034,054	656,125,315
 Menos:			
Reserva para pérdidas en préstamos	9	5,230,271	8,452,878
Intereses y comisiones ganadas no devengadas		655,656	525,127
Préstamos, neto		619,148,127	647,147,310
 Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	7,011,948	7,086,270
 Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar		2,756,941	2,784,571
Depósito de garantía		45,447	45,447
Obligaciones de clientes por aceptaciones		899,827	882,083
Impuesto sobre la renta diferido	23	1,479,829	1,479,829
Bienes adjudicados para la venta, neto	11	5,464,871	3,683,340
Otros activos	12	3,763,391	3,524,049
Total de activos varios		14,410,306	12,399,319
Total activos		771,908,864	780,595,764

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>30 de septiembre de 2017</u>	<u>31 de diciembre de 2016</u>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		143,169,140	123,890,527
De ahorros		37,158,123	43,341,310
A plazo		502,692,686	504,406,139
Interbancarios a plazo		1,143,500	3,743,500
Total de depósitos de clientes	13	684,163,449	675,381,476
Valores comerciales negociables	14	6,530,000	7,775,000
Financiamientos recibidos	15	17,314,202	24,957,038
Pasivos varios:			
Cheques en circulación		1,259,232	5,463,028
Intereses acumulados por pagar		1,657,128	1,931,088
Aceptaciones pendientes		899,827	882,083
Otros pasivos	16	2,828,086	3,495,307
Total de pasivos varios		6,644,273	11,771,506
Total de pasivos		714,651,924	719,885,020
Patrimonio:			
Acciones comunes	17	25,000,000	25,000,000
Reserva para valuación de inversión en valores	7,8	(11,824)	(55)
Reservas Regulatorias		10,257,234	9,735,383
Utilidades no distribuidas		22,011,530	25,975,416
Total de patrimonio		57,256,940	60,710,744
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		771,908,864	780,595,764

Estado de Utilidades Integrales

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		34,364,722	34,573,171
Depósitos a plazo		339,776	214,609
Inversiones en valores		276,822	523,159
Comisiones sobre préstamos		399,221	319,792
Total de ingresos por intereses y comisiones		35,380,541	35,630,731
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		149,284	140,466
Depósitos a plazo fijo		21,428,989	22,517,255
Financiamientos recibidos y valores comerciales negociables		891,361	1,268,448
Total de gastos por intereses		22,469,634	23,926,169
Ingreso neto por intereses y comisiones, neto		12,910,907	11,704,562
Provisión por deterioro en préstamos	9	5,913,122	304,750
Provisión por deterioro en bienes adjudicados	13	350,000	0
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		6,647,785	11,399,812
Otros ingresos (gastos) por servicios bancarios:			
Comisiones y otros cargos, neto		1,460,032	1,021,990
Otros gastos		(446,562)	(430,525)
Otros ingresos		1,533,511	410,306
Total de otros ingresos por servicios bancarios, neto		2,546,981	1,001,771
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	22	3,858,824	3,808,180
Administrativos, varios	22	1,861,261	2,366,514
Depreciación y amortización	10,12	979,039	950,310
Impuestos		486,366	515,749
Alquileres	18	284,099	266,234
Servicios externos		296,025	182,697
Servicios de correspondencia	21	99,000	99,000
Total de gastos generales y administrativos		7,864,614	8,188,684
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		1,330,152	4,212,899
Impuesto sobre la renta	23	145,490	307,615
Utilidad neta		1,184,662	3,905,284
Otras pérdidas integrales			
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a resultados:			
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	8	(11,769)	(2,805)
Total utilidades integrales		1,172,893	3,902,479

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

2017 OCT 31 PM 2:47

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

Estado de Cambios en el Patrimonio

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2017

(Cifras en Balboas)

Nota	Acciones comunes	Reserva para valoración de inversiones en valores	Reservas Regulatorias				Total de patrimonio
			Reserva regulatoria bienes adjudicados	Exceso de reserva regulatoria de crédito	Provisión dinámica	Utilidades no distribuidas	
Saldo al 31 de diciembre de 2015 (auditado)	25,000,000	135	2,390,788	0	6,537,180	28,139,368	62,067,471
Utilidad neta	0	0	0	0	0	3,905,284	3,905,284
Otras utilidades (pérdidas) integrales:							
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	0	(2,805)	0	0	0	0	(2,805)
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	112,694	0	0	(112,694)	0
Total de otras utilidades integrales, netos	0	(2,805)	112,694	0	0	(112,694)	(2,805)
Total de utilidades integrales	0	(2,805)	112,694	0	0	3,792,590	3,902,479
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Dividendos pagados	0	0	0	0	0	(6,827,546)	(6,827,546)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	(6,827,546)	(6,827,546)
Saldo al 30 de septiembre de 2016 (no auditado)	25,000,000	(2,805)	2,503,482	0	6,537,180	25,104,412	59,142,404
Saldo al 31 de diciembre de 2016 (auditado)	25,000,000	(95)	2,523,852	674,341	6,537,180	25,975,416	60,710,744
Utilidad neta	0	0	0	0	0	1,184,662	1,184,662
Otras utilidades (pérdidas) integrales:							
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	0	(11,769)	0	0	0	0	(11,769)
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	(170,697)	0	0	170,696	(1)
Provisión dinámica	0	0	0	0	1,366,889	(1,366,889)	0
Reserva regulatoria de crédito	0	0	0	(674,341)	0	674,341	0
Total de otras utilidades integrales, netos	0	(11,769)	(170,697)	(674,341)	1,366,889	(521,852)	(11,770)
Total de utilidades integrales	0	(11,769)	(170,697)	(674,341)	1,366,889	662,810	1,172,892
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Dividendos pagados	0	0	0	0	0	(4,626,696)	(4,626,696)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	(4,626,696)	(4,626,696)
Saldo al 30 de septiembre de 2017 (no auditado)	25,000,000	(11,824)	2,353,165	0	7,904,069	22,011,530	57,256,940

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 los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2017

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		1,184,662	3,905,284
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión por pérdida en préstamos	9	5,913,122	304,750
Depreciación	10	496,582	506,606
Amortización	12	482,457	443,704
Ingresos por intereses y comisiones		(35,380,541)	(35,630,731)
Gastos por intereses		22,469,634	23,926,169
Impuesto sobre la renta	23	145,490	307,615
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Préstamos		22,086,061	45,943,795
Bienes adjudicados para la venta		(1,781,531)	(311,074)
Otros activos		408,521	(757,678)
Depósitos recibidos		8,781,973	(15,866,995)
Otros pasivos		(5,016,507)	2,659,235
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses y comisiones cobradas		35,408,171	35,777,067
Intereses pagados		(22,743,594)	(24,290,518)
Impuesto sobre la renta pagado		(342,484)	(396,590)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		<u>32,112,016</u>	<u>36,520,639</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de valores bajo acuerdo de reventa	7	(14,165,909)	(37,093,496)
Venta y redenciones de valores bajo acuerdo de reventa	7	8,524,948	35,258,111
Compra de valores a valor razonable con cambios de resultados	8	(56,000,000)	(28,253,043)
Venta y redenciones de valor razonable con cambios en resultados	8	33,844,841	2,986,460
Compra de valores disponibles para la venta	8	(10,000,000)	(1,300,000)
Venta y redenciones en valores disponibles para la venta	8	1,300,000	2,301,494
Compra de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	(6,948,523)	(61,000,000)
Redenciones de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	687,500	60,220,400
Compra y descarte de mobiliario y equipo	10	(422,260)	(376,740)
Compra de activos intangibles	12	(787,836)	(244,253)
Flujos de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de inversión		<u>(43,967,239)</u>	<u>(27,501,067)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables	14	6,530,000	7,775,000
Producto de la redención de valores comerciales negociables	14	(7,775,000)	(13,401,000)
Financiamientos recibidos		4,000,000	2,999,981
Pago de financiamientos recibidos		(11,642,836)	(12,142,856)
Dividendos pagados	17	(4,626,696)	(6,827,546)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de financiamiento		<u>(13,514,532)</u>	<u>(21,596,421)</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(25,369,755)</u>	<u>(12,576,849)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>111,245,820</u>	<u>102,554,082</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6	<u>85,876,065</u>	<u>89,977,233</u>

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