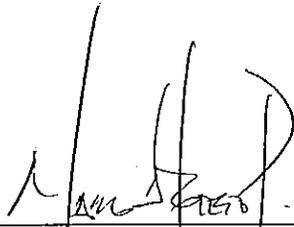


2015 OCT 30 P 1:45

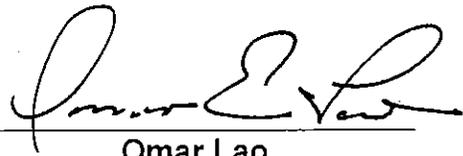
BCT BANK INTERNATIONAL, S.A.

Estados Financieros Interinos *(No auditado)*

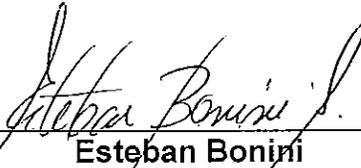
Por el periodo terminado el 30 de Septiembre de 2015 ¹



Marco A. Forero
Vicepresidente de Banca de Empresas



Omar Lao
VP de Finanzas y Operaciones



Esteban Bonini
Gerente de Finanzas y Contabilidad

¹ Este documento ha sido preparado con el consentimiento 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)

30 de septiembre de 2015

SECRETARÍA DE ECONOMÍA
ESTADOS DE PANAMÁ
REGISTRACIÓN P.B.

2015 OCT 30 P 1:46

Índice del Contenido

Índice de las notas a los estados financieros interinos
Estado de Situación Financiera
Estado de Utilidades Integrales
Estado de Cambios en el Patrimonio
Estado de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros
Anexo de Información Comparativa



Estado de Situación Financiera

30 de septiembre de 2015

(Cifras en Balboas)

Activos	Nota	<i>(no auditado)</i> 30 de septiembre de 2015	<i>(auditado)</i> 31 de diciembre de 2014
Efectivo y efectos de caja		899,551	1,086,354
Depósitos en bancos:			
A la vista locales		9,071,684	3,960,400
A la vista extranjeros		54,853,074	56,764,167
A plazo locales		19,000,000	19,925,000
A plazo extranjeros		14,500,000	29,000,000
Total de depósitos en bancos		<u>97,424,758</u>	<u>109,649,567</u>
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	6	<u>98,324,309</u>	<u>110,735,921</u>
Valores comprados bajo acuerdos de reventa	7	1,585,932	-
Valores a valor razonable con cambios en resultados	8	8,045,226	-
Valores disponibles para la venta	8	9,004,851	7,963,637
Valores mantenidos hasta su vencimiento	8	700,000	900,000
Préstamos:			
Sector interno		237,643,695	186,161,684
Sector externo		419,894,837	517,758,707
Total de préstamos		<u>657,538,532</u>	<u>703,920,391</u>
Menos:			
Reserva para pérdidas en préstamos		10,108,645	10,108,645
Intereses y comisiones ganadas no devengadas		653,707	533,222
Préstamos, neto	9	<u>646,776,180</u>	<u>693,278,524</u>
Mejoras a la propiedad arrendada, mobiliario y equipo, neto	10	828,627	825,102
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar		3,471,052	3,801,240
Deposito de garantía		69,398	64,098
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,158,259	4,379,519
Impuesto sobre la renta diferido	22	970,388	970,388
Bienes adjudicados para la venta	11	3,412,611	3,715,392
Otros activos	12	10,070,557	7,028,127
Total de activos varios		<u>19,152,265</u>	<u>19,958,764</u>
Total activos		<u>784,417,390</u>	<u>833,661,948</u>

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

		<i>(no auditado)</i>	<i>(auditado)</i>
	Nota	<u>30 de septiembre</u>	<u>31 de diciembre</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		<u>de 2015</u>	<u>de 2014</u>
Pasivos:			
Depósitos:			
A la vista		109,571,978	102,625,445
De ahorros		43,252,989	56,386,922
A plazo		515,284,536	557,811,838
Interbancarios a plazo		3,143,500	5,787,000
Total de depósitos	13	<u>671,253,003</u>	<u>722,611,205</u>
Valores comerciales negociables	14	13,289,000	10,500,000
Financiamientos recibidos	15	30,999,999	24,799,176
Pasivos varios:			
Cheques de gerencia en circulación		1,206,898	3,052,210
Intereses acumulados por pagar		2,953,951	2,697,599
Aceptaciones pendientes		1,158,259	4,379,519
Otros pasivos	16	3,397,778	6,071,878
Total de pasivos varios		<u>8,716,886</u>	<u>16,201,206</u>
Total de pasivos		<u>724,258,888</u>	<u>774,111,587</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	17	25,000,000	25,000,000
Reserva para valuación de inversión en valores	8	651	1,637
Reservas regulatorias	26	8,034,664	8,157,647
Utilidades no distribuidas		27,123,187	26,391,077
Total de patrimonio		<u>60,158,502</u>	<u>59,550,361</u>
Total de pasivos y patrimonio		<u>784,417,390</u>	<u>833,661,948</u>

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

Estado de Utilidades Integrales

Por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u> <i>(no auditado)</i>	<u>2014</u>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses sobre:			
Préstamos		34,268,202	35,280,050
Depósitos en bancos		167,487	123,478
Inversiones en valores		403,004	284,002
Comisiones sobre préstamos		313,671	423,363
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>35,152,364</u>	<u>36,110,893</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		166,975	148,885
Depósitos a plazo fijo		21,904,321	23,677,916
Financiamientos recibidos y valores comerciales negociables		946,661	440,112
Total de gastos por intereses		<u>23,017,957</u>	<u>24,266,913</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones, antes de provisiones		<u>12,134,407</u>	<u>11,843,980</u>
Provisión por deterioro en préstamos	9	0	95,921
Provisión por deterioro en bienes adjudicados		0	548,440
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		<u>12,134,407</u>	<u>11,199,619</u>
Otros ingresos (gastos) por servicios bancarios y:			
Comisiones y otros cargos, neto		972,189	679,684
Otros gastos		(459,301)	(658,627)
Otros ingresos		1,680,143	423,896
Total de otros ingresos (gastos) por servicios bancarios, neto		<u>2,193,031</u>	<u>444,953</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal		3,879,489	3,609,143
Servicios de corresponsalia	21	76,500	58,500
Alquileres		375,611	366,767
Depreciación y amortización		745,926	655,308
Servicios externos		208,332	610,500
Otros impuestos		485,585	549,613
Administrativos, varios		1,585,811	800,584
Otros		50,222	713,901
Total de gastos generales y administrativos		<u>7,407,476</u>	<u>7,364,316</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>6,919,962</u>	<u>4,280,256</u>
Impuesto sobre la renta	22	464,141	246,000
Utilidad neta		<u>6,455,821</u>	<u>4,034,256</u>
Otras (pérdidas) utilidades integrales			
Partidas que son o pueden ser reclasificadas a resultados:			
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	8	(986)	2,646
Total utilidades integrales		<u>6,454,835</u>	<u>4,036,902</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 terminado el 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Balboas)

	Reservas Regulatorias						Total de patrimonio
	Capital en acciones comunes	Reserva para valuación de valores	Reserva regulatoria bienes adjudicados	Exceso de reserva regulatoria de crédito	Reserva Dinamica	Utilidades no distribuidas	
Saldo al 31 de diciembre de 2013 (auditado)	25,000,000	(1,916)	1,746,375	653,965	0	30,142,431	57,540,655
Utilidad neta	0	0	0	0	0	4,034,256	4,034,256
Otras utilidades (pérdidas) integrales:							
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	0	2,646	0	0	0	0	2,646
Total de otras utilidades integrales, netos	0	2,646	0	0	0	0	2,646
Total de utilidades integrales	0	2,646	0	0	0	4,034,256	4,036,902
Otras transacciones de patrimonio:							
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	548,440	0	0	0	548,440
Reversión de exceso de reserva regulatoria	0	0	0	(653,965)	0	653,965	0
Reserva regulatoria de prestamos	0	0	0	0	5,155,967	(5,155,967)	0
Total de otras transacciones de patrimonio	0	0	548,440	(653,965)	5,155,967	(4,502,002)	548,440
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Dividendos pagados	0	0	0	0	0	(5,303,080)	(5,303,080)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	(5,303,080)	(5,303,080)
Saldo al 30 de septiembre de 2014 (no auditado)	25,000,000	730	2,294,815	0	5,155,967	24,371,605	56,823,117
Saldo al 31 de diciembre de 2014 (auditado)	25,000,000	1,637	2,433,050	0	5,724,597	26,391,077	59,550,361
Utilidad neta	0	0	0	0	0	6,455,821	6,455,821
Otras utilidades (pérdidas) integrales:							
Cambio neto en el valor razonable de valores disponibles para la venta	0	(986)	0	0	0	0	(986)
Total de otras utilidades integrales, netos	0	(986)	0	0	0	0	(986)
Total de utilidades integrales	0	(986)	0	0	0	6,455,821	6,454,835
Otras transacciones de patrimonio:							
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	(122,983)	0	0	122,983	0
Total de otras transacciones de patrimonio	0	0	(122,983)	0	0	122,983	0
Transacciones atribuibles a los accionistas							
Dividendos pagados	0	0	0	0	0	(5,846,694)	(5,846,694)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	(5,846,694)	(5,846,694)
Saldo al 30 de septiembre de 2015 (no auditado)	25,000,000	651	2,310,067	0	5,724,597	27,123,187	60,158,502

Estado de Flujos de Efectivo

Por el periodo terminado el 30 de septiembre de 2015

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2015</u> <i>(no auditado)</i>	<u>2014</u>
Actividades de operación			
Utilidad neta		6,455,821	4,034,256
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión por pérdida en préstamos	9	0	95,921
Provisión para bienes adjudicados		0	548,440
Depreciación	10	262,660	319,232
Amortización		483,266	0
Ingresos por intereses y comisiones		(35,152,364)	(36,110,893)
Impuesto sobre la renta	22	464,141	246,000
Gastos por intereses		23,017,957	24,266,913
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a más de 90 días		(1,000,000)	0
Préstamos		46,502,344	(68,683,307)
Bienes adjudicados de prestatarios	11	302,781	(680,800)
Otros activos		(3,266,650)	(1,850,307)
Depósitos recibidos		(51,358,202)	91,127,744
Otros pasivos		(4,983,553)	5,505,242
Efectivo generado de operaciones			
Intereses y comisiones cobradas		35,482,552	32,564,822
Intereses pagados		(22,761,605)	(21,402,383)
Impuesto sobre la renta pagado		(264,347)	(175,794)
Flujos de efectivo de las actividades de operación		<u>(5,815,199)</u>	<u>29,805,086</u>
Actividades de inversión			
Compra de valores bajo acuerdo de reventa	7	(1,585,932)	0
Compra de valores a valor razonable con cambios en resultados	8	(8,045,226)	0
Compra de valores disponibles para la venta	8	(25,278,405)	(16,825,456)
Venta y redenciones en valores disponibles para la venta	8	24,236,205	4,500,000
Compra de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	0	(13,508,449)
Redenciones de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	200,000	12,608,449
Compra de mobiliario y equipo	10	(266,185)	(208,986)
Venta y descarte de mobiliario y equipo	10	0	18,273
Flujos de efectivo de las actividades de inversión		<u>(10,739,543)</u>	<u>(13,416,169)</u>
Actividades de financiamiento			
Producto de emisión de valores comerciales negociables	14	13,289,000	9,500,000
Producto de la redención de valores comerciales negociables	14	(10,500,000)	(5,000,000)
Financiamientos recibidos	15	14,000,000	42,995
Pago de financiamientos recibidos	15	(7,799,177)	(4,168,094)
Dividendos pagados	17	(5,846,694)	(5,303,081)
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento		<u>3,143,129</u>	<u>(4,928,180)</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		(13,411,613)	11,460,737
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		110,735,921	82,001,451
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6	<u>97,324,308</u>	<u>93,462,188</u>

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

