

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

Estados Financieros

30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2024

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	30 de septiembre de 2024 <i>(No auditado)</i>	31 de diciembre de 2023 <i>(Auditado)</i>
Efectivo		2,217,662	2,276,695
Depósitos en bancos a costo amortizado	6	67,632,787	78,949,823
Total de efectivo y depósitos en bancos a costo amortizado		69,850,449	81,226,518
Inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales	7	58,354,179	50,519,616
Inversiones a costo amortizado	7	19,912,096	26,634,618
Total de inversiones en valores		78,266,275	77,154,234
Préstamos a costo amortizado:			
Sector interno		270,594,819	299,836,969
Sector externo		276,663,893	275,008,202
Total de préstamos a costo amortizado	8	547,258,712	574,845,171
Propiedad y equipo, neto	9	7,460,232	7,922,506
Otros activos:			
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,272,000	0
Impuesto sobre la renta diferido	22	4,094,647	4,028,756
Bienes adjudicados, neto	10	32,282,633	24,840,915
Otros	11	32,993,765	16,762,978
Total de otros activos		70,643,045	45,632,649
 Total de activos		 773,478,713	 786,781,078

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 2024</u> <i>(No auditado)</i>	<u>31 de diciembre de 2023</u> <i>(Auditado)</i>
Pasivos:			
Depósitos de clientes:			
A la vista		96,681,271	109,675,418
De ahorros		64,578,279	69,897,817
A plazo		484,898,198	460,812,005
Interbancarios a plazo		2,000,261	4,004,027
Total de depósitos de clientes	12	648,158,009	644,389,267
Valores comerciales negociables	13	0	4,012,299
Financiamientos recibidos	14	6,087,665	19,825,902
Pasivos por arrendamientos	15	443,498	563,796
Otros pasivos:			
Cheques en circulación		3,757,648	3,316,267
Aceptaciones pendientes		1,272,000	0
Otros	16	11,447,919	9,190,611
Total de otros pasivos		16,477,567	12,506,878
Total de pasivos		671,166,739	681,298,142
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		603,389	117,673
Reservas regulatorias		48,304,363	46,204,478
Utilidades no distribuidas		8,904,221	14,660,784
Total de patrimonio		102,311,974	105,482,936
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		773,478,713	786,781,078

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 2024

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de septiembre de 2024 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2023 <i>(No auditado)</i>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses ganados sobre:			
Préstamos		33,521,831	33,707,092
Inversiones en valores		3,816,693	2,361,341
Depósitos a plazo		1,218,550	2,201,547
Total de ingresos por intereses		<u>38,557,074</u>	<u>38,269,980</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		377,636	366,728
Depósitos a plazo fijo		19,868,464	16,839,808
Financiamientos recibidos, valores comerciales negociables y pasivos por arrendamientos		436,345	624,270
Total de gastos por intereses		<u>20,682,445</u>	<u>17,830,806</u>
Ingreso neto por intereses		17,874,629	20,439,174
Reversión de provisión para pérdidas en préstamos			
		(87,700)	(573,177)
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar			
		88,387	414,867
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados			
		(16,302)	(30,936)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores			
		36,172	25,993
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias			
		14,329	(5,550)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados			
	10	211,002	127,825
Ingreso neto por intereses, después de provisiones		<u>17,628,741</u>	<u>20,480,152</u>
Otros ingresos (gastos):			
Comisiones y otros cargos bancarios, neto		767,168	776,950
Ganancia en instrumentos financieros, neta		36,123	318
Otros ingresos	21	1,432,098	903,360
Otros gastos		(308,984)	(162,860)
Total de otros ingresos, neto		<u>1,926,405</u>	<u>1,517,768</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	20	5,388,996	4,900,997
Administrativos	5, 20	7,135,881	7,766,784
Depreciación y amortización	9, 11	1,067,215	1,044,056
Impuestos		498,127	493,780
Total de gastos generales y administrativos		<u>14,090,219</u>	<u>14,205,617</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		5,464,927	7,792,303
Gasto (beneficio) por impuesto sobre la renta, neto	22	318,477	(295,230)
Utilidad neta		<u>5,146,450</u>	<u>8,087,533</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		485,716	(181,648)
Total de utilidades integrales		<u>5,632,166</u>	<u>7,905,885</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 nueve meses terminado el 30 de septiembre de 2024

(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 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 inversiones con cambios en otras utilidades integrales	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
Reversión de 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
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	5,146,450	5,146,450
Otras utilidades integrales:												
Cambio neto en el valor razonable de valores con cambios en otro resultado integral	0	0	0	485,716	0	0	0	0	0	0	0	485,716
Total de otras utilidades integrales	0	0	0	485,716	0	0	0	0	0	0	0	485,716
Total de utilidades integrales	0	0	0	485,716	0	0	0	0	0	0	5,146,450	5,632,166
Otros movimientos en el patrimonio:												
Asignación a reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	0	0	2,284,404	0	0	0	0	2,284,404	(2,284,404)	0
Asignación a reserva regulatoria de crédito	0	0	0	0	0	2,414,025	0	(2,702,287)	0	(288,262)	288,262	0
Asignación a provisión dinámica	0	0	0	0	0	0	90,491	0	0	90,491	(90,491)	0
Asignación a reserva regulatoria de riesgo país	0	0	0	0	0	0	0	0	13,252	13,252	(13,252)	0
Total otros movimientos en el patrimonio	0	0	0	0	2,284,404	2,414,025	90,491	(2,702,287)	13,252	2,099,885	(2,099,885)	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	9,818	9,818
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	(8,803,128)	(8,803,128)
Saldo al 30 de septiembre de 2024 (No auditado)	25,000,000	12,000,001	7,500,000	603,389	12,573,506	15,871,381	5,638,478	14,194,201	26,797	48,304,363	8,904,221	102,311,974

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 2024

(Cifras en Balboas)

	Nota	30 de septiembre de 2024 <i>(No auditado)</i>	30 de septiembre de 2023 <i>(No auditado)</i>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		5,146,450	8,087,533
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reversión de provisión para pérdidas en préstamos		(87,700)	(573,177)
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar		88,387	414,867
Reversión de provisión para pérdidas en depósitos colocados		(16,302)	(30,936)
Provisión para pérdidas en inversiones en valores		36,172	25,993
Provisión para (reversión de) pérdidas en contingencias		14,329	(5,550)
Provisión para pérdidas en bienes adjudicados	10	211,002	127,825
Ganancia en venta de bienes adjudicados		(112,843)	(19,309)
Ganancia en venta o descarte de activo fijo		(15,003)	(4,653)
Depreciación y amortización	9, 11	1,067,215	1,044,056
Ingresos por intereses, neto		(17,874,629)	(20,439,174)
Impuesto sobre la renta		318,477	(295,230)
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a plazo con vencimientos originales mayores a 3 meses	6	0	1,500,000
Préstamos a costo amortizado		356,696	(27,677,975)
Otros activos		(528,534)	14,480,176
Depósitos de clientes		4,152,620	(7,415,241)
Otros pasivos		2,299,992	6,350,968
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses cobrados		41,604,491	39,952,584
Intereses pagados		(21,153,000)	(17,818,346)
Impuesto sobre la renta pagado		(366,171)	0
Flujo de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de operación		<u>15,141,649</u>	<u>(2,295,589)</u>
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		(27,123,447)	(38,200,000)
Redenciones de inversiones a costo amortizado		33,637,527	49,636,120
Compra de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		(890,697,900)	(80,500,000)
Redenciones de inversiones a valor razonables con cambios en otras utilidades integrales		883,201,000	53,000,000
Compra de mobiliario y equipo	9	(165,557)	(202,086)
Producto de la venta de propiedad, mobiliario y equipo		15,252	4,673
Producto de la venta de bienes adjudicados		1,680,000	590,000
Compra de activos intangibles	11	(487,699)	(440,070)
Flujo de efectivo proveniente de (utilizado en) las actividades de inversión		<u>59,176</u>	<u>(14,527,098)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables		0	4,500,000
Redención de valores comerciales negociables		(4,000,000)	(3,600,000)
Producto de financiamientos recibidos		1,000,000	1,000,000
Pago de financiamientos recibidos		(14,663,859)	(8,576,923)
Amortización de pasivos por arrendamientos		(120,298)	(114,896)
Dividendos pagados	17	(8,324,685)	0
Impuesto sobre dividendos	17	(381,680)	0
Impuesto complementario		(96,763)	(174,619)
Flujo de efectivo utilizado en las actividades de financiamiento		<u>(26,587,285)</u>	<u>(6,966,438)</u>
Disminución neta en efectivo y equivalentes de efectivo		(11,386,460)	(23,789,125)
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	<u>69,844,675</u>	<u>77,723,064</u>

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