

SUPERINTENDENCIA DE
FINANZAS DE PANAMA
CORPORACIONES
Zelene B.
2016 OCT 31 P 2:47

BCT BANK INTERNATIONAL, S.A.

Estados Financieros Interinos (No auditado)
Por el periodo terminado el 30 de Septiembre de 2016



Raúl Ardito Barletta
Gerente General



Omar Lao
Vicepresidente de Finanzas y Tesorería



Esteban Bonini
Gerente de Contabilidad

"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 Resultados
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 2016

(Cifras en Balboas)

<u>Activos</u>	<u>Nota</u>	<u>30 de septiembre de 2016</u> (No auditado)	<u>31 de diciembre 2015</u> (Auditado)
Efectivo y efectos de caja		679,612	853,103
Depósitos en bancos:			
A la vista locales		7,888,895	6,253,592
A la vista extranjeros		59,808,726	60,347,387
A plazo locales		21,600,000	18,100,000
A plazo extranjeros		0	17,000,000
Total de depósitos en bancos		89,297,621	101,700,979
Total de efectivo, efectos de caja y depósitos en bancos	6	89,977,233	102,554,082
Valores comprados vajo acuerdos de reventa	7	1,833,338	0
Valores a valor razonable con cambios en resultados	8	25,266,583	0
Valores disponibles para la venta	8	4,299,377	5,301,629
Valores mantenidos hasta su vencimiento	8	1,479,600	700,000
Préstamos:			
Sector interno		215,269,900	240,266,352
Sector externo		418,168,984	439,817,925
Total de préstamos	9	633,438,884	680,084,277
Menos:			
Reserva para pérdidas en préstamos	9	9,745,853	10,158,697
Intereses y comisiones ganadas no devengadas		792,735	776,739
Préstamos, neto		622,900,296	669,148,841
Propiedad, mobiliario, equipo y mejoras, neto	10	7,199,709	7,329,575
Activos varios:			
Intereses acumulados por cobrar		2,944,693	3,091,029
Deposito de garantía		50,272	71,538
Obligaciones de clientes por aceptaciones		1,533,594	6,805,844
Impuesto sobre la renta diferido	23	1,284,871	1,263,513
Bienes adjudicados para la venta	11	3,683,340	3,372,266
Otros activos	12	5,456,159	4,501,434
Total de activos varios		14,952,929	19,105,624
Total activos		767,909,065	804,139,751

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

Pasivos y Patrimonio	Nota	30 de septiembre de 2016 (No auditado)	31 de diciembre 2015 (Auditado)
Pasivos:			
Depósitos:			
A la vista		108,164,354	97,898,420
De ahorros		43,676,713	45,616,630
A plazo		500,625,359	522,318,371
Interbancarios a plazo		3,143,500	5,643,500
Total de depósitos	13	<u>655,609,926</u>	<u>671,476,921</u>
Valores comerciales negociables	14	17,775,000	23,401,000
Financiamientos recibidos	15	24,043,760	33,186,635
Pasivos varios:			
Cheques de gerencia en circulación		4,732,269	1,076,454
Intereses acumulados por pagar		1,983,872	2,348,221
Aceptaciones pendientes		1,533,594	6,805,844
Otros pasivos	16	3,088,240	3,777,205
Total de pasivos varios		<u>11,337,975</u>	<u>14,007,724</u>
Total de pasivos		<u>708,766,661</u>	<u>742,072,280</u>
Patrimonio:			
Acciones comunes	17	25,000,000	25,000,000
Reserva para valuación de inversión en valores	8	(2,670)	135
Reservas regulatorias	27	9,040,662	8,927,968
Utilidades no distribuidas		25,104,412	28,139,368
Total de patrimonio		<u>59,142,404</u>	<u>62,067,471</u>
Compromisos y contingencias	18		
Total de pasivos y patrimonio		<u>767,909,065</u>	<u>804,139,751</u>

Estado de Utilidades Integrales

Por los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u> (No auditado)	<u>2015</u>
Ingresos por intereses y comisiones:			
Intereses sobre:			
Préstamos		34,573,171	34,268,202
Depósitos en bancos		214,609	167,487
Inversiones en valores		523,159	403,004
Comisiones sobre préstamos		319,792	313,671
Total de ingresos por intereses y comisiones		<u>35,630,731</u>	<u>35,152,364</u>
Gastos por intereses sobre:			
Depósitos a la vista		140,466	166,975
Depósitos a plazo fijo		22,517,255	21,904,321
Financiamientos recibidos y valores comerciales negociables		1,268,448	946,661
Total de gastos por intereses		<u>23,926,169</u>	<u>23,017,957</u>
Ingreso neto por intereses y comisiones, antes de provisiones		<u>11,704,562</u>	<u>12,134,407</u>
Provisión por deterioro en préstamos	9	304,750	0
Ingreso neto por intereses y comisiones, después de provisiones		<u>11,399,812</u>	<u>12,134,407</u>
Otros ingresos (gastos) por servicios bancarios:			
Comisiones y otros cargos, neto		1,021,990	972,189
Otros gastos		(430,525)	(459,301)
Otros ingresos		410,306	1,680,143
Total de otros ingresos (gastos) por servicios bancarios, neto		<u>1,001,771</u>	<u>2,193,031</u>
Gastos generales y administrativos:			
Salarios y otros gastos de personal	22	3,808,180	3,879,489
Servicios de corresponsalia	21	99,000	76,500
Alquileres		266,234	375,611
Depreciación y amortización	10,12	950,310	745,926
Servicios externos		182,697	208,332
Impuestos		515,749	485,585
Administrativos, varios	22	2,366,514	1,636,033
Total de gastos generales y administrativos		<u>8,188,884</u>	<u>7,407,476</u>
Utilidad neta antes de impuesto sobre la renta		<u>4,212,899</u>	<u>6,919,962</u>
Impuesto sobre la renta	23	307,615	464,141
Utilidad neta		<u>3,905,284</u>	<u>6,455,821</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	(2,805)	(986)
Total utilidades integrales		<u>3,902,479</u>	<u>6,454,835</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 los nueve meses terminados el 30 de septiembre de 2016

(Cifras en Balboas)

	Capital en acciones comunes	Reserva para valuación de valores	Reserva regulatoria bienes adjudicados	Reserva Dinamica	Utilidades no distribuidas	Total de patrimonio
Saldo al 31 de diciembre de 2014 (auditado)	25,000,000	1,637	2,433,050	5,734,597	26,391,077	59,550,351
Utilidad neta	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	(986)
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	(122,983)	0	122,983	0
Total de otras utilidades integrales, netos	0	(986)	(122,983)	0	122,983	(986)
Total de utilidades integrales	0	(986)	(122,983)	0	6,578,804	6,454,835
Transacciones atribuibles a los accionistas						
Dividendos pagados	0	0	0	0	(5,846,694)	(5,846,694)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	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	5,734,597	27,123,187	60,158,502
Saldo al 31 de diciembre de 2015 (auditado)	25,000,000	135	2,390,788	6,537,180	28,139,355	62,067,471
Utilidad neta	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	(2,805)
Reserva regulatoria de bienes adjudicados	0	0	112,694	0	(112,694)	0
Total de otras utilidades integrales, netos	0	(2,805)	112,694	0	(112,694)	(2,805)
Total de utilidades integrales	0	(2,805)	112,694	0	3,792,590	3,902,479
Transacciones atribuibles a los accionistas						
Dividendos pagados	0	0	0	0	(6,827,546)	(6,827,546)
Total de transacciones atribuibles a los accionistas	0	0	0	0	(6,827,546)	(6,827,546)
Saldo al 30 de septiembre de 2016 (no auditado)	25,000,000	(2,670)	2,503,482	6,537,180	25,104,412	59,142,404

El estado de cambio de 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 2016

(Cifras en Balboas)

	<u>Nota</u>	<u>2016</u> (No auditado)	<u>2015</u>
Flujo de efectivo de las actividades de operación:			
Utilidad neta		3,905,284	6,455,821
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Provisión por pérdida en préstamos	9	304,750	0
Depreciación	10	506,606	262,660
Amortización	12	443,704	483,266
Ingresos por intereses y comisiones		(35,630,731)	(35,152,364)
Gastos por intereses		23,926,169	23,017,957
Impuesto sobre la renta	23	307,615	464,141
Cambios en activos y pasivos operativos:			
Depósitos a mas de 90 días		0	(1,000,000)
Préstamos		45,943,795	46,502,344
Bienes adjudicados para la venta		(311,074)	302,781
Otros activos		(1,001,931)	(3,266,649)
Depósitos recibidos		(15,866,995)	(51,358,202)
Otros pasivos		2,659,235	(4,983,553)
Efectivo generado de operaciones:			
Intereses y comisiones cobradas		35,777,067	35,482,552
Intereses pagados		(24,290,518)	(22,761,605)
Impuesto sobre la renta pagado		(396,590)	(264,347)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de operación		<u>36,276,386</u>	<u>(5,815,198)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de inversión:			
Compra de valores bajo acuerdo de reventa	7	(37,093,496)	(1,585,932)
Venta y redenciones de valores bajo acuerdo de reventa	7	35,258,111	0
Compra de valores a valor razonable con cambios en resultados	8	(28,253,043)	(8,045,226)
Venta y redenciones de valor razonable con cambios en resultados	8	2,986,460	0
Compra de valores disponibles para la venta	8	(1,300,000)	(25,278,405)
Venta y redenciones en valores disponibles para la venta	8	2,301,494	24,236,205
Compra de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	(61,000,000)	0
Redenciones de valores mantenidos hasta su vencimiento	8	60,220,400	200,000
Compra de mobiliario y equipo	10	(376,740)	(266,185)
Flujos de efectivo (utilizado en) proveniente de las actividades de inversión		<u>(27,256,814)</u>	<u>(10,739,543)</u>
Flujo de efectivo de las actividades de financiamiento:			
Producto de emisión de valores comerciales negociables	14	7,775,000	13,289,000
Producto de la redención de valores comerciales negociables	14	(13,401,000)	(10,500,000)
Financiamientos recibidos	15	2,999,981	14,000,000
Pago de financiamientos recibidos	15	(12,142,856)	(7,799,177)
Dividendos pagados	17	(6,827,546)	(5,846,694)
Flujos de efectivo proveniente de las actividades de financiamiento		<u>(21,596,421)</u>	<u>3,143,129</u>
Aumento neto en efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(12,576,849)</u>	<u>(13,411,612)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>102,554,082</u>	<u>110,735,921</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	6	<u>89,977,233</u>	<u>97,324,309</u>

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