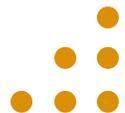


2021

REPORTE ANUAL





Redacción

Directivos y Especialistas de Bancoi S.A.

Edición

Gestor en Comunicación y Marketing de Bancoi S.A.

Diseño Gráfico

DI. Juan Pablo Gallardo Cordoví

Auditores Externos

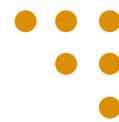
AUDITA S.A.

2021

REPORTE ANUAL







ÍNDICE



01

Carta del Presidente

02

Datos Generales

03

Junta Directiva

04

Estructura BANCOI

05

Datos de Capital Humano

06

Objetivos de trabajo para el año 2022

07

Principales Servicios

08

Innovación y Aplicación de la ciencia

09

Automatización

10

Resultados Económicos del año 2021

11

Reporte de los Directivos

12

Declaración de responsabilidad de los directores

13

Informe de auditoria de AUDITA



01

CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados accionistas y partes interesadas:

Después de un cuarto de siglo de vida del Banco de Inversiones S.A y en este ejercicio económico, que es el número 26 desde su fundación en 1996, tengo el placer de compartir el Reporte Anual y los estados financieros auditados al cierre del ejercicio de 2021.

Como es conocido, este ejercicio, al igual que el del 2020, se ha desarrollado en un entorno adverso y cambiante, a partir de la enfermedad COVID-19, los descensos en el nivel de la actividad económica y resultados negativos en la mayoría de los sectores, escenario en el que el Banco de Inversiones S.A logró avances con un incremento del flujo de los ingresos, un nivel adecuado de capital y un índice de morosidad de 0%; lo que ha permitido un mayor pago de dividendos a nuestros accionistas. Asimismo, se implementó exitosamente el Proceso de Ordenamiento Monetario, ejecutando todas las acciones sin afectaciones para la institución.

Al cierre del año 2021, se cuenta en el Balance General con un total de activos de 161,335.2MP, pasivos por 43,641.4MP y 117,693.9MP de capital, y se avanzó en las acciones iniciadas desde el 2019, relacionadas con el desarrollo de productos y servicios de banca de inversión; con la aplicación de las normas sobre la informatización de la sociedad en Cuba; con el perfeccionamiento de la gestión integral de riesgos y con el sistema de trabajo con los directivos y trabajadores para garantizar la continuidad y las proyecciones futuras.

Adicionalmente queremos anunciar los desarrollos en los que debemos trabajar durante el año 2022 según la Estrategia aprobada hasta 2026, habida cuenta que representa una palanca de crecimiento clave para el Banco de Inversiones S.A. Estos desarrollos tienen entre los principales pilares: la innovación, como motor impulsor del desarrollo económico, con énfasis en la innovación financiera tan presente en la práctica bancaria; la sostenibilidad, procurando ofrecer a los clientes productos y servicios sostenibles; y la alineación de nuestra cartera de crédito con los objetivos del Plan Nacional de Desarrollo Económico y Social hasta 2030 (PNDES).

En conclusión, iniciamos este año orgullosos del esfuerzo realizado por todo el equipo del Banco de Inversiones S.A, que a pesar de las luces y las sombras han logrado reinventarse en cada momento, para el bien de nuestros clientes y de la institución.

Atentamente,



Marlié León Simón
Presidenta Ejecutiva

El Banco de Inversiones S.A. (**Bancoi**) es una entidad cubana fundada el 14 de febrero de 1996 mediante Escritura de Constitución No. 344 y con la autorización para operar como institución bancaria mediante la Resolución No. 23 de 1997, otorgada por el Banco Central de Cuba. Es la única institución financiera bancaria en el país especializada en banca de inversión.

Bancoi ha desempeñado un rol relevante en la realización de complejas operaciones financieras a favor de sus Clientes, con la participación de prestigiosas instituciones nacionales y extranjeras. Resalta su papel como asesor y estructurador en emisión de bonos, compra de acciones, financiamientos y reestructuraciones de deudas. Marcado prestigio le otorga la presencia diaria y oportuna por más de dos décadas de la publicación financiera Boletín "Hoy en el Mercado", así como los servicios de evaluación de inversiones y evaluación de socios potenciales en negocios con inversión extranjera.

El banco trabaja sobre la plataforma de un Sistema Integrado de Gestión, certificado por la Oficina Nacional de Normalización. Es una entidad pionera en el Sistema Bancario Nacional en tener integrados el Sistema de Gestión de la Calidad y el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud, certificados por la ONN. Su Sistema de Gestión de la Calidad está avalado también por la entidad certificadora internacional Lloyds Register.

Según los resultados que arrojaron los indicadores del nivel de calidad percibida, el nivel de satisfacción de los clientes externos alcanza un valor de 4.8, lo que denota el esfuerzo y la dedicación de los directivos y especialistas de los procesos claves por mantener y elevar la calidad de los servicios.

MISIÓN

Brindar servicios financieros de alto valor agregado, con un capital humano altamente calificado, bajo un Sistema Integrado de Gestión, para satisfacer las expectativas de los clientes.

VISIÓN

Ser líder en la banca de inversión.

VALORES COMPARTIDOS

- Profesionalidad bancaria
- Dignidad y firmeza revolucionaria
- Integridad personal y compañerismo
- Discreción
- Consagración al trabajo
- Fidelidad y sentido de pertenencia
- Honestidad y honradez

POLÍTICA DEL SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN

El Banco de Inversiones S.A. apoyado en la consolidación del Sistema de Dirección y Gestión Empresarial, el Sistema Integrado de Gestión, el Control Interno y las competencias de nuestro Capital Humano, se compromete a: *"Proveer servicios que garanticen elevados niveles de satisfacción de las necesidades y expectativas de los clientes, y otras partes interesadas cumpliendo con lo establecido en el marco legal vigente, con el objetivo de ser un banco líder en materia de banca de inversión para contribuir al desarrollo económico del país. Todo ello materializado por un capital humano altamente calificado y comprometido con la institución y sus objetivos, garantizando la mejora continua y la preservación de la seguridad y salud de los trabajadores y del medio ambiente, practicando la comunicación efectiva y participativa."*





PRESIDENTE EJECUTIVO.
MsC. Marlié León Simón.

Nombrada por Acuerdo No. 9 de la Junta General de Accionistas, de 1ro de octubre de 2018. Licenciada en Derecho, La Habana 1994. Máster en Finanzas. Comenzó en Bancoi en octubre de 2018.
inversiones@bancoi.cu // 72043373



VICEPRESIDENTE.
MsC. Raquel Garay Martín.

Nombrada por Acuerdo No. 2 de la Junta General de Accionistas, de 2 de marzo de 2020. Licenciada en Contabilidad y Finanzas. Máster en Contabilidad Gerencial, Camagüey 2010. Comenzó en Bancoi en marzo de 2015.
raquel@bancoi.cu // 72048930



DIRECTORA DE SERVICIOS FINANCIEROS.
Lic. Dinys Buesa Roig.

Nombrada por Resolución No. 17 del Presidente Ejecutivo, de 13 de marzo de 2020. Licenciada en Economía, La Habana 2013. Comenzó en Bancoi en junio de 2016.
dinys@bancoi.cu // 72048933



DIRECTOR GENERAL.
Lic. Miguel Borrell Alonso

Nombrado por Acuerdo No. 1 de la Junta General de Accionistas, de 1ro de febrero de 2017. Licenciado en Contabilidad y Finanzas, La Habana 2021. Comenzó en Bancoi en febrero de 2017.
miguel@bancoi.cu 72048971



DIRECTOR DE EVALUACIÓN DE INVERSIONES.
Lic. Luis Ernesto López Mendoza.

Nombrado por Resolución No. 20 del Presidente Ejecutivo, de 13 de marzo de 2020. Economista, Kiev 1989. Comenzó en Bancoi en marzo de 2018.
luisernesto@bancoi.cu // 72048912



DIRECTORA DE PUBLICACIONES Y ESTUDIO DE MERCADOS.
MsC. Roxana Valdés Espinosa.

Nombrada por Resolución No. 48 del Presidente Ejecutivo, de 30 de julio de 2021. Licenciada en Economía, URSS 1988, Máster en Economía, URSS 1988. Comenzó en Bancoi en mayo de 2004.
roxana@bancoi.cu // 72049641



DIRECTORA DE RIESGOS.
Lic. Berkis Sánchez Fundora.

Nombrada por Resolución No. 49 del Presidente Ejecutivo, de 30 de julio de 2021. Licenciado en Contabilidad Y Finanzas, La Habana 2007. Comenzó en Bancoi en enero de 2008.
berkis@bancoi.cu // 72049641



DIRECTORA DE CONTABILIDAD.
Zaíly Fernández García.

Nombrada por Resolución No. 17 del Presidente Ejecutivo, de 19 de marzo de 2021. Técnico Medio en Comercio Exterior, La Habana 1999. Comenzó en Bancoi en febrero de 2020.
zaily@bancoi.cu // 72141415



DIRECTORA DE GESTIÓN Y DESARROLLO.
Lic. Wendy Luna Fierro.

Nombrada por Resolución No. 49 del Presidente Ejecutivo, de 14 de julio de 2020. Licenciada en Comunicación Social, La Habana 2012. Comenzó en Bancoi en agosto de 2016.
luna@bancoi.cu // 72125859



DIRECTOR DE LOGÍSTICA.
Lic. Reynaldo De Armas Quesada.

Nombrado por Resolución No. 49 del Presidente Ejecutivo, de 30 de mayo de 2018. Licenciado en Derecho, La Habana 1997. Comenzó en Bancoi en mayo de 2018.
reynaldo@bancoi.cu // 72079952



DIRECTORA DE OPERACIONES Y TESORERÍA.
Lic. Cynthia Valdés Pérez.

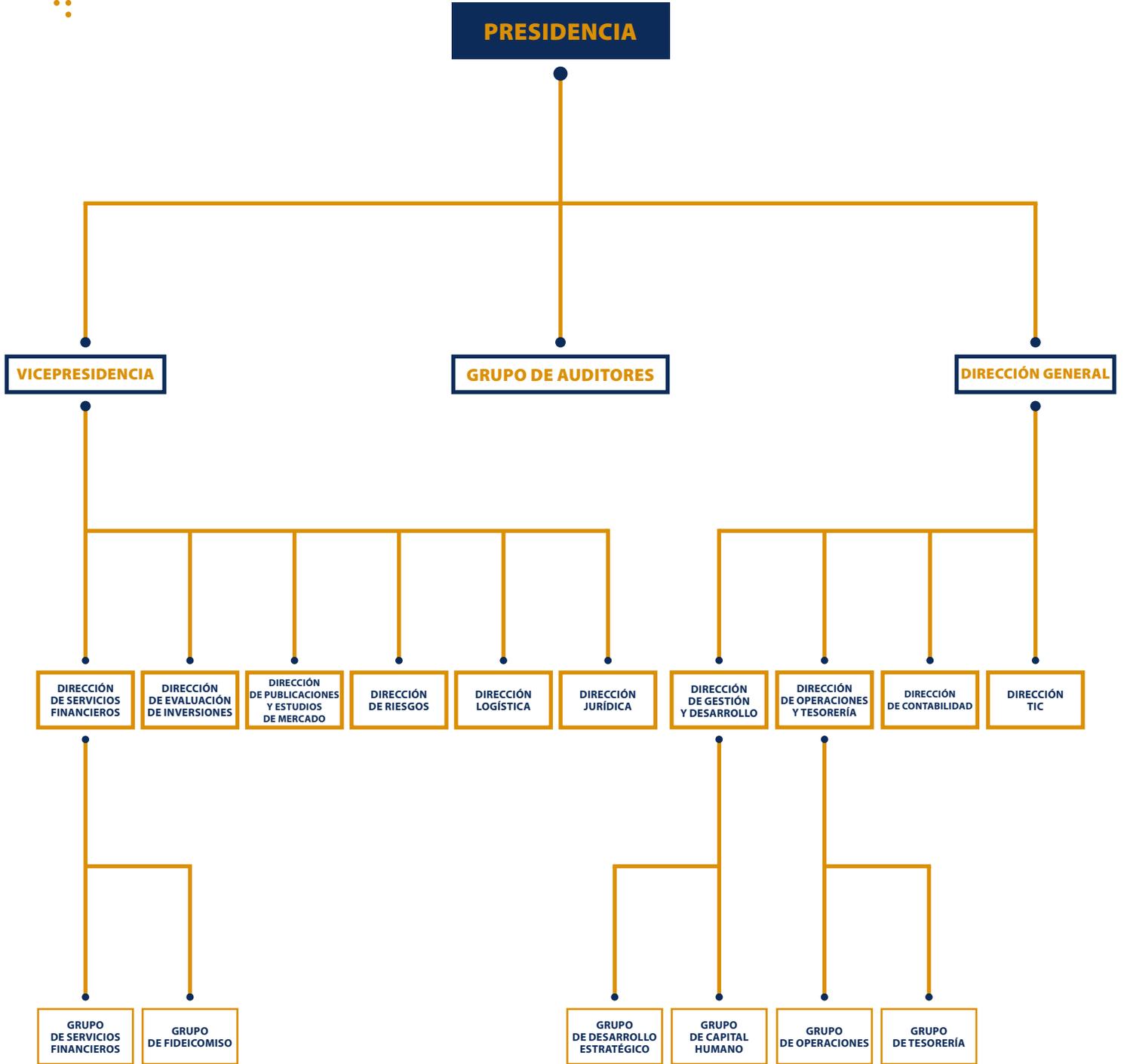
Nombrada por Resolución No. 105 del Presidente Ejecutivo, de 28 de noviembre de 2018. Licenciada en Contabilidad y Finanzas, La Habana 2001. Comenzó en Bancoi en abril de 2018.
cynthia@bancoi.cu // 72043542



DIRECTOR TIC.
Lic. Wendy Viera Cárdenas.

Nombrado por Resolución No. 47 del Presidente Ejecutivo, de 30 de julio de 2021. Licenciado en Educación, Especialidad Informática, La Habana 2009. Comenzó en Bancoi en mayo de 2012.
wendy@bancoi.cu // 72049641







05

DATOS DEL CAPITAL HUMANO

El Banco de Inversiones S.A. tiene una plantilla aprobada de 72 cargos, cubierta al cierre de diciembre de 2021 por 65 trabajadores, lo que representa el 90%. Del total de trabajadores, 47 son mujeres, que representa el 72% de la plantilla cubierta.

La mayoría de la fuerza de trabajo de **Bancoi** se concentra en la categoría ocupacional de Técnicos, con un total de 46 trabajadores (71%). Son graduados universitarios más del 65% de la plantilla cubierta, para orgullo del colectivo laboral 3 trabajadores se graduaron en 2021 de nivel superior.

El 64 % del total de la fuerza activa están en la edad comprendida entre 25 y menores de 50 años, lo que sigue demostrando que la institución como política se continúa nutriendo de personal joven.

Se mantiene una acertada aplicación de la modalidad de empleo a distancia, alternando con la presencia física en la entidad, una experiencia aplicada en **Bancoi** a partir del impacto del Covid-19, que ha demostrado ser eficiente y efectiva cuando se cuenta con una adecuada planificación, organización y control de las actividades.

El Banco de Inversiones S.A. cuenta con una nomenclatura aprobada de 13 cuadros, de ellos 2 Directivos Superiores y 11 Directivos. Actualmente existe solo 1 cargo vacante por lo que la plantilla de cuadros se encuentra cubierta al 92,3 %.

CATEGORÍA OCUPACIONAL

TOTAL 65	Cuadros 13
	Técnicos 46





06

OBJETIVOS DE TRABAJO PARA EL AÑO 2022



01.

- Mantener los niveles alcanzados en la calidad de los servicios del Banco.

02.

- Incentivar la utilización de crédito en la economía, creando nuevos productos, orientando los financiamientos de acuerdo a la política trazada, con un mínimo de morosidad y un alto índice de recuperación.

03.

- Contribuir a la estabilidad financiera mediante el cumplimiento de las regulaciones del BCC, en los nuevos escenarios que se deriven de la actualización del modelo económico cubano.

04.

- Implementar la Estrategia para prevenir y enfrentar las indisciplinas, presuntos hechos delictivos y manifestaciones de corrupción para el año 2022, en cuanto a los componentes de prevención, detección, enfrentamiento y recuperación de los daños.

05.

- Fortalecer la prevención del lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva acorde a su Estrategia para gestionar los riesgos.

06.

- Comenzar la migración hacia una plataforma tecnológica más moderna.

07.

- Satisfacer la formación del Capital Humano y los ingresos salariales a partir de la implementación de la nueva política de retribución salarial.

08.

- Implementar la Estrategia Integral del Banco hasta el 2026.





07

PRINCIPALES SERVICIOS

FINANCIAMIENTO

Dirigido a satisfacer las necesidades financieras de los clientes, para capital de trabajo y/o inversiones, con el objetivo de adquirir los bienes y servicios necesarios para asegurar su actividad fundamental, así como desarrollar las inversiones aprobadas. Se ofrece en diversas modalidades, aplicándose términos y condiciones acordes con las políticas vigentes crediticia y del proceso inversionista, así como con el perfil de riesgo del cliente. Puede implementarse a través de préstamos bilaterales o sindicados y líneas de crédito simples o revolventes.

INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Dirigido a gestionar recursos financieros disponibles de terceros a favor de los clientes, para capital de trabajo e inversiones, con el fin de adquirir los bienes y servicios necesarios para asegurar su actividad fundamental y desarrollar las inversiones aprobadas. Se estructura en diferentes productos financieros, entre los cuales destaca la emisión y colocación de títulos.

EVALUACIÓN DE INVERSIONES

Dirigido al proceso inversionista que puede acompañar al cliente desde la concepción de la inversión hasta su puesta en explotación y posterior funcionamiento, teniendo en cuenta las normativas vigentes. Se ofrece en diversas modalidades en correspondencia con la etapa en que se encuentre la inversión y su resultado puede ofrecer un aval al cliente para garantizar la aprobación de sus inversiones con mayor inmediatez. Propone soluciones factibles a las deficiencias detectadas en el análisis económico-financiero y permite al cliente desarrollar un plan de acción óptimo y realista para llevar a cabo sus metas financieras, desde la planificación, contratación, ejecución y control de las actividades a realizar. Las modalidades en las que se ofrece el servicio son Pre-Inversión, Control Ingenieril Bancario, Post-Inversión y Asesoría Técnico-Económico-Financiera a las Inversiones.

ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS

Servicio referido a la administración de recursos financieros disponibles por el cliente o asignados al Banco, para su colocación en operaciones financieras autorizadas por los órganos consultivos competentes. Permite al cliente aprovechar las habilidades de una institución financiera para adminis-



trar determinados recursos que requieren un destino específico, mediante la constitución de fideicomisos o contratos de administración de fondos. Su alcance incluye también a instituciones financieras con recursos disponibles a colocar a través de un fondo de inversión en diversos sectores y así diversificar su cartera de financiamiento.

BANCA DE INVERSIÓN Y BURSÁTIL

Servicio dirigido a asesorar a los clientes en materia financiera y económica, respecto a múltiples operaciones, valoraciones, evaluaciones y utilización de recursos financieros inmovilizados, para lo cual el cliente requiere disponer de un criterio especializado.



EVALUACIÓN DE SOCIOS POTENCIALES EN NEGOCIOS CON INVERSIÓN EXTRANJERA

Permite asesorar al cliente y facilitar la toma de decisiones de las empresas nacionales respecto a la selección de potenciales socios en negocios con inversión extranjera, a partir de los resultados de la evaluación de la solvencia económica, perfil de negocios y reputación internacional de los mismos, identificando hasta el beneficiario final según las recomendaciones del Grupo de Acción Financiera Internacio-



nal (GAFI). Todo esto se realiza a partir de la información suministrada por los propios clientes y la consulta de fuentes oficiales y sitios de reconocido prestigio en el mundo económico, financiero y comercial.

ASESORÍAS FINANCIERAS

Oportunidad que se ofrece al cliente para hacerse acompañar de un asesor financiero en temas complejos como la evaluación de ofertas de créditos bancarios y comerciales, compra venta, reestructuración o reorganización de empresas, titularización de activos, evaluación de resultados económicos, entre otros. Servicio con alto valor agregado, materializado en el Análisis Económico- Financiero del ejercicio económico del cliente, que provee soluciones a las dificultades presentadas en la toma de sus decisiones.

ESTUDIOS DE MERCADO

Servicio diseñado para clientes comerciales y financieros interesados en acceder a un análisis especializado sobre la dinámica de los precios y el comercio de productos bursátiles, divisas y tasas de interés en el mercado internacional. Abarca los siguientes elementos: Descripción del Mercado, Análisis de Coyuntura, Análisis Técnico, Evolución Histórica de Precios, Tendencias y Estimaciones, lo cual permite al cliente tomar decisiones a partir de un mejor entendimiento de la dinámica en el mercado mundial y el impacto en sus operaciones comerciales y financieras. Se adapta a los requerimientos de cada cliente en este campo de análisis.

PUBLICACIONES FINANCIERAS

“Hoy en el Mercado” es una publicación de gran utilidad, que ayuda a los empresarios a mejorar la gestión de sus recursos financieros y sus estrategias de inversiones, al tiempo que ofrece una mirada actualizada sobre los elementos estadísticos y noticiosos más destacados del panorama financiero internacional con un enfoque crítico para la toma de decisiones. Fundada en 1995, cuenta con 25 años de presencia diaria y oportuna al servicio del empresariado cubano. Además del boletín diario, la publicación se complementa con los siguientes servicios: Boletín Estadístico Semanal de las principales divisas, Boletín Estadístico Mensual de Tasas de Interés, Boletín Trimestral de Riesgo País, Boletín Anual de Divisas y Glosario de Términos Financieros.



- Se diseñaron e implementaron nuevos productos financieros de Bonos y Pagarés.
- Se estructuró el servicio de Administración de Activos, con el objetivo de financiar proyectos, entre otros fines, mediante la constitución de un fideicomiso, con vistas a garantizar el desarrollo de inversiones en las empresas mixtas de la Industria Ligera.
- Para el 2022 se encuentran creadas las condiciones para la implementación de las Letras del Tesoro con el objetivo fundamental de que logre cubrir los desbalances temporales de caja de la cuenta del Presupuesto Central.
- El banco trabaja en la investigación y posible implementación de distintos productos:
 - Estructuración de Emisión de acciones.
 - Por la importancia del desarrollo local impulsado por el Gobierno, se encuentran diseñados los Bonos Sostenibles, Sociales y Verdes, donde destacan los temas de Tesis de Graduación en Licenciatura en Contabilidad y Finanzas de dos jóvenes trabajadores del banco que con su empeño lograron esta importante investigación.
 - Tanto para los proyectos anteriores como para la inversión a Infraestructuras, se estudia la creación de un Fondo de Inversión para proyectos de gran alcance nacional.
- La Dirección de Publicaciones y Estudios de Mercado (DPEM) de Bancoi S.A. puso a disposición de los interesados un boletín especial sobre Indicadores Adelantados, tema de gran actualidad a nivel mundial. Esta publicación le propone al cliente un trabajo interesante sobre la importancia y utilidad de los indicadores adelantados para evaluar una economía o tomar diversas decisiones. Ampliar sus conocimientos sobre estos indicadores les permitirá entender cuáles son algunos de los hilos que inciden en la dinámica actual de los precios de los bienes y servicios en el mercado internacional con el cual intercambiamos. Estas técnicas de análisis pueden adaptarse creativamente y utilizarse en cualquier entorno para esclarecer las causas de los problemas que se presentan, prevenirlas o atenuarlas. De igual forma se emitió un boletín especial sobre la coyuntura del mercado financiero internacional al cierre del 2021, de gran importancia para la toma de decisiones en los clientes.
- Se desarrolló un Sistema automatizado de gestión documental para el Servicio de Evaluación de Inversiones.



09

AUTOMATIZACIÓN

- Se creó un sistema automatizado para la gestión documental del proceso de Evaluación de Inversiones. Se logró la migración de todas las PC de navegación de internet al sistema operativo de producción nacional NOVA 7. Se efectuaron gestiones en función de la certificación del Sistema Contable SIGEF con las empresas Calisoft, Segurmática y AUDITA. Se realizó el mantenimiento y la actualización correspondiente de la plataforma web. Se trabajó durante todo el año en la configuración y migración de los servicios hacia el Centro de Datos de ETECSA. Se mantuvo la vigilancia y el cumplimiento de las regulaciones sobre la Seguridad Informática con la eficiencia requerida.

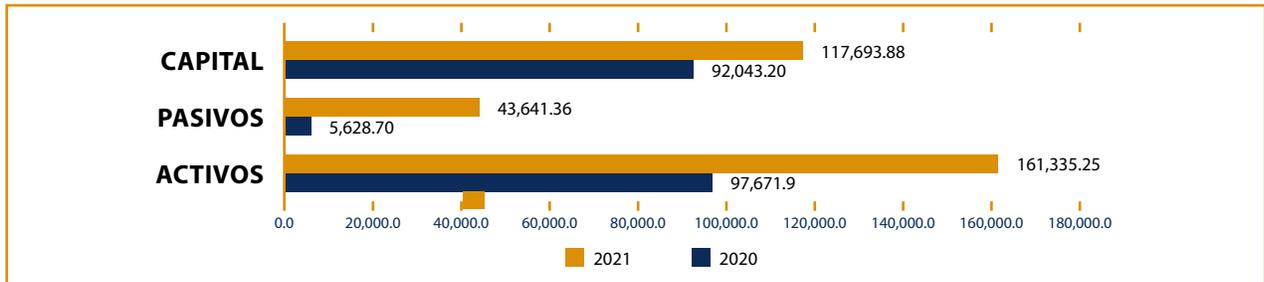


10

RESULTADOS ECONÓMICOS 2021



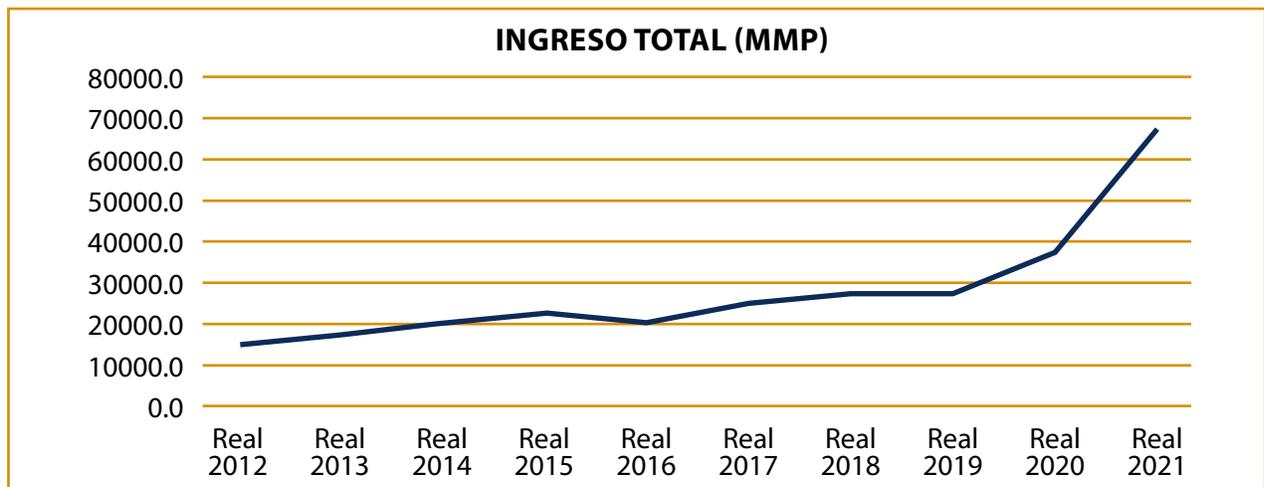
Al cierre del ejercicio económico 2021, Bancoi cuenta con activos por 161.3 millones de pesos, con una cartera de préstamos del 52.1%, que se incrementó en un 23% con respecto al año anterior, así mismo se diversificaron los clientes en los servicios de todas las áreas, se diversificaron también los productos de Administración de Activos y realización de estudios de oportunidad. Por otra parte, los pasivos son de 43.6 millones de pesos y el capital asciende a 117.7 millones de pesos.



Las razones de liquidez, muestran la no existencia de riesgo por liquidez para el Banco. De forma general se manifiesta un decrecimiento de los porcentajes respecto al año 2020. Disminuye y elimina la existencia de recursos ociosos a corto plazo y largo plazo respectivamente.

El Capital de trabajo se incrementa, la Disponibilidad y Coeficiente de Capital disminuyen con relación al 2020, no obstante, el Banco muestra la capacidad con recursos propios para sus servicios y para cubrir las exigencias de los activos ponderados por riesgo de crédito, operacional y de mercado.

Los ingresos totales crecen un 85.4% respecto a diciembre del 2020 en lo que incide significativamente el servicio de emisiones de bonos, así como la implementación de 3 nuevos servicios financieros y la estructuración del servicio de administración de activos mediante la constitución de fideicomisos. Del total de ingresos el servicio de emisiones de Bonos representa el 83.9% de los ingresos totales, el 8.1% corresponde a los Ingresos por intereses y el 8.0% corresponde al resto de los servicios.



11

REPORTE DE LOS DIRECTIVOS

REPORTE ANUAL DEL DIRECTORIO

La Junta Directiva Presenta su reporte y los estados financieros del ejercicio económico anual al cierre del 31 de diciembre del 2021.

ACTIVIDADES

Realizar negocios bancarios relacionados con el financiamiento y administración de inversiones.

RESULTADOS

Las utilidades del ejercicio económico hasta el 31 de diciembre del 2021, deducida la Reserva para Contingencias Obligatoria y los impuestos, ascendieron al cierre del ejercicio a 30,125,994.12 Pesos Cubanos.

AUDITORES

La Junta de Accionistas aprobó como auditores externos a la firma Auditores y Consultores Independientes (AUDITA S.A.).

12

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES

Los directores han optado por preparar los estados financieros del ejercicio de forma tal que brinden una visión veraz y justa de la situación de la institución financiera. Al preparar estos estados financieros los directores deben:

- Escoger las políticas contables adecuadas y luego aplicarlas de manera consistente,
- Dar opiniones y realizar estimaciones que sean razonables y prudentes,
- Indicar si se han aplicado las normas contables vigentes, y reportar y explicar debidamente en los estados financieros cualquier desviación,
- Preparar las cuentas sobre bases de continuidad salvo que sea inadecuado presumir que la entidad continuará operando.

Los directores han asumido la responsabilidad de que los registros contables se lleven de forma apropiada y que los estados financieros muestren con razonable certeza y en cualquier momento la posición financiera de la entidad, permitiéndoles asegurarse de que acatan la ley. También son responsables de la salvaguarda de los activos de la entidad y de dar los pasos necesarios para la prevención y detección de fraudes u otras irregularidades.



Gerencia de Auditoría Ave. 3ra e/76 y 78 Edf. Beijing Suite 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
Telf: (+53) 7214 80 89, 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@cimex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

La Habana, 03 de marzo de 2022
"Año 64 de la Revolución".

A: Sra. Marlié León Simón
Presidenta Ejecutiva
Banco de Inversiones S.A bancoí

DICTAMEN NO MODIFICADO DE LA AUDITORIA FINANCIERA

Hemos examinado los Estados Financieros que se anexan en al Banco de Inversiones S.A (bancoí) correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021. Estos comprenden: Estado de Situación, Estado de Rendimiento Financiero, Utilidades Retenidas, Estado de Origen y Aplicación, Balance de Fideicomiso, Gastos Estados de Inversiones, Gastos por Elementos, Estado de Valor Agregado Bruto y Movimiento del Capital, junto al resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas de acuerdo a las Normas Cubanas de Información Financiera y las disposiciones jurídicas vigentes.

La auditoría se llevó a cabo de conformidad con las Normas Cubanas de Auditoría y el Código de Ética para los auditores del Sistema Nacional de Auditoría.

Estos estados son responsabilidad de la administración en cuanto a la preparación y presentación razonable de acuerdo con las Normas Cubanas de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, la implementación y el mantenimiento de los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de los Estados Financieros de manera tal que estén exentos de errores significativos, ya sea por fraude o error, la elección y aplicación de políticas contables adecuadas, y la realización de estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

- Nuestra Responsabilidad consiste en expresar un dictamen basado en la auditoría financiera, que incluye procedimientos encaminados a obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y datos reportados en los estados financieros, dependiendo de los procedimientos seleccionados a juicio del auditor, con respecto a los riesgos de errores significativos de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error.

En la evaluación de los riesgos, el auditor consideró los controles internos relevantes para la preparación de los estados financieros de la entidad, y diseñó procedimientos de auditoría apropiados, de acuerdo con las circunstancias.

La auditoría evaluó la pertinencia de las políticas contables utilizadas, la racionalidad de las estimaciones contables hechas por la administración y la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que las pruebas de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para sustentar el dictamen de auditoría.





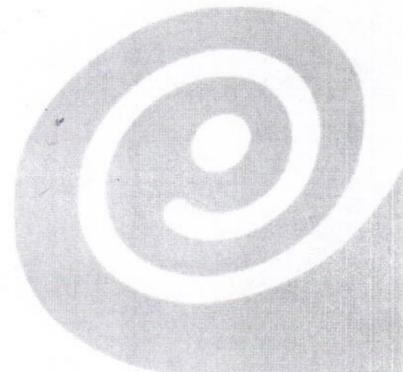
Gerencia de Auditoría Ave. 3ra e/76 y 78 Edif. Beijing Suite 201, Miramar, Playa. La Habana, Cuba
Telf. (+53) 7214 80 89, 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@cimex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan de forma RAZONABLE los aspectos más importante la imagen del capital y de la situación económico financiera en el Banco de Inversiones S.A (bancoi) en el periodo terminado 31 de diciembre de 2021, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada de conformidad con las Normas Cubanas de Información Financiera.

Constituye además nuestra responsabilidad evaluar y consignar en el informe de la auditoría emitido el estado del sistema de control interno asociado a la materia controlada.

Lic. Yinet  Fuentes
Gerente Auditoría
Registro No.8081



Banco de Inversiones S.A bancoi
Estado de Cambio de la Situación Financiera
31 de diciembre de 2021
Expresado en MN

	NOTAS	2021	2020
ACTIVOS			
Activo		159,101,207	95,828,256
Disponibilidades	3	53,053,527	19,894,777
Cartera de Financiamiento	4	84,053,051	67,694,989
Cuentas por Cobrar	5	21,994,629	6,238,490
Inversiones Permanente		0	2,000,000
Activos Fijos Neto	6	93,230	110,633
Activos Fijos Tangibles		747,911	742,953
(-) Depreciación Activos Fijos Tangibles		654,680	632,320
Otros Activos	7	789,023	1,551,118
Intereses Acumulados por Cobrar		225,004	1,302,329
Comisiones por Cobrar		549,833	242,000
Cargos Diferidos		5,976	646
Pagos Anticipados		8,209	6,144
Otros	8	1,351,787	181,905
Inventarios y otras Existencias		1,330,837	96,718
(-) Desgaste de Útiles y Herramientas		28,080	16,779
Otros Activos Adeudos de los Trabajadores		8,738	63,460
Otras Partidas Deudoras		40,292	38,507
Total Otros Activos		2,140,810	1,733,023
TOTAL ACTIVOS		161,335,247	97,671,912

Banco de Inversiones S.A bancoi S.A
Estado de Cambio de la Situación Financiera
31 de diciembre de 2021

	NOTAS	2021	2020
PASIVOS			
Pasivo		189,021	42,440
Otras Cuentas por Pagar	9	189,021	42,440
Otros Pasivos		677,647	349,235
Gastos Acumulados por Pagar		677,647	349,235
Impuestos Acumulados por Pagar		0	0





Gerencia de Auditoria Ave. 3ra e/75 y 78 Edf. Beijing Suite 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
Telf. (+53) 7214 80 89, 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@cimex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

Otros	10	42,746,193	251,603
Otros Fondos y Efectos por Pagar		58,073	51,960
Otras Obligaciones con Clientes		2,636,119	157,605
Otras Partidas Acreedoras		40,052,002	42,038
Otros Ingresos Cobrados por Adelantados		28,500	1,500
Impuestos Acumulados por Pagar		7,742,869	4,983,927
TOTAL PASIVOS		51,384,231	5,628,706
CAPITAL		109,951,015	92,043,206
Capital en Acciones		58,250,000	51,750,000
Otros Conceptos de Capital		268,153	143,804
Reservas Patrimoniales		29,633,006	23,177,164
Utilidades Retenidas		21,799,857	16,972,238
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL		161,335,247	97,671,912
RESULTADO DEL PERÍODO		51,545,954	33,027,596

Banco de Inversiones S.A banco
Estado de Rendimiento Financiero
31 de diciembre de 2021
Expresado en MN

	NOTAS	2021	2020
Ingresos por Intereses	11	5,444,343	3,896,854
INGRESOS NETOS POR INTERESES		5,444,343	3,896,854
(+) OTROS INGRESOS FINANCIEROS		45,470	24
Ingresos por Comisiones	12	45,000	24
Ingresos por Cambio y Arbitrajes de Monedas		470	0
(-) OTROS GASTOS FINANCIEROS		85,177	5,680
Gastos por Comisiones	13	51,156	2,873
Gastos por Cambio y Arbitraje		30,727	841
Otros Gastos Financieros		3,294	1,966
MARGEN FINANCIERO BRUTO		5,404,636	3,891,198
(-) GASTO PROVISIÓN DE ACT FINANCIEROS		0	380,000
(+) INGRESO POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS	14	380,000	0
(=) MARGEN FINANCIERO NETO		5,784,636	3,511,198
(+) INGRESOS POR SERVICIOS		61,474,137	32,430,215





Gerencia de Auditoria Ave. 3ra e/76 y 78 Edf. Beijing Suite 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
Telf: (+53) 7214 80 89, 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@crimex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

Comisiones por Operaciones Contingentes y Servicios	15	61,457,677	32,397,540
Ingresos Diversos		16,460	32,675
(-) GASTOS POR SERVICIOS		3,436	2,040
Comisiones por Operaciones Contingentes y Servicios		1,000	200
Gastos Diversos		2,436	1,840
(=) MARGEN OPERACIONAL		<u>67,255,337</u>	<u>35,939,373</u>
(-) GASTOS GENERALES		15,714,859	2,912,364
Gastos de Personal	16	3,920,027	1,836,300
Gasto de Administración	17	10,768,710	664,077
Gastos Varios	18	1,026,122	411,987
(=) MARGEN OPERACIONAL NETO		<u>51,540,478</u>	<u>33,027,009</u>
(+) OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		5,476	586
Ingresos Extraordinarios	19	52,699	27,864
Gastos Extraordinarios	20	47,344	27,972
Otros Ingresos		122.2	694.2
UTILIDAD ANTE DEL IMPUESTO		<u>51,545,954.31</u>	<u>33,027,595.57</u>
- Menos: Impuesto sobre Utilidades		<u>21,419,960</u>	<u>13,706,457</u>
UTILIDAD O (PÉRDIDA) DÉSPUES DE IMPUESTO		<u>30,120,518</u>	<u>19,320,552</u>
(-) Reservas para Contingencias		5,154,595	3,302,760
(+) Gastos no Deducibles		81,112	15
Multas, Sanciones y Morosidad e Indemnizaciones		0	0
Gastos por Faltantes		0	0
Gastos por Pérdidas		81,112	15
Gastos por Estadías		0	0
Otros Gastos no Deducibles		0	0
(-) Moras ONAT		0	0
(-) Denuncia acept. por los Órgano de Instrucción Policial		0	0
UTILIDAD NETA IMPONIBLE		46,472,471	29,724,851
Impuesto sobre Utilidades 35%		16,265,365	10,403,698
Pagos a Cuenta de Utilidades (IV Trimestre 2021)		16,265,365	10,403,698
Pago a Cuenta		8,522,495	5,421,535
Impuesto sobre Utilidades		7,742,869	4,982,163





Gerencia de Auditoría Ave. 3ra e/76 y 78 Edf. Beijing Suite 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
Telf: (+53) 7214 80 89; 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@cirmex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

Banco de Inversiones S.A bancoi
Movimiento de la Utilidades Retenidas
31 de diciembre de 2021
Expresado en MN
CONCEPTO

	2021
Utilidades Retenidas al Inicio del Ejercicio	16,972,238
(+) Utilidades del Período	51,545,954
(-) Reserva para Contingencias	5,154,595
(-) Impuesto sobre Utilidades	16,265,365
(-) Reservas para Eficiencia Económica	1,520,000
(-) Dividendos pagados del ejercicio 2021	10,074,615
(-) Reservas para Investigación y Desarrollo	698,262
(-) Reservas para Capacitación	398,262
(-) Reserva para Financiar adquisición y construcción de viviendas	50,000
(-) Reserva para Financiar estimulación a trabajadores y colectivos laborales	80,000
(-) Capitalización de Utilidades	6,500,000
(-) Anticipo trimestrales utilidades a los trabajadores	5,977,238
UTILIDADES RETENIDAS AL FINAL DEL EJERCICIO ECONÓMICO	21,799,857
	21,799,857

Banco de Inversiones S.A bancoi
Estado de Origen y Aplicación de Fondos
31 de diciembre de 2021
Expresado en MN

ORIGEN	IMPORTE	%
Disminución de la Disponibilidad	0	0%
Disminución de los Activos Fijos	10,800	0.01%
Disminución de los Otros Activos	0	0%
Incrementos de Otros Pasivos	43,860,657	50%
Incremento de la Provisión para Cartera de Préstamo	0	0%
Incremento del Capital	124,349	0.14%
Incremento de las Reservas Patrimoniales	5,148,948	6%
Incremento Otras Reservas	121,174	0.14%
Incremento de la Utilidad Retenida	21,799,857	25%
Disminución de los Pagos a Cuentas de Utilidades	15,899,733	18%
	86,965,516	100%
APLICACIÓN		
Incremento de la Disponibilidad	41,095,976	47%





Gerencia de Auditoria Ave. 3ra e/76 y 78 Edf. Beijing Suite 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
 Telf: (+53) 7214 80 89, 5 287 65 04 E-mail: audita.comercial@crimex.com.cu

Audidores y Consultores Independientes

Incremento de la Cartera de Préstamo	4,093,784	5%
Incremento de las Cuentas por Cobrar	11,169,167	13%
Incremento de los Otros Activos	857,865	1%
Disminución de Otras Cuentas por Pagar	286	0%
Disminución Reservas para Variación Tipo de Cambio	303,617	0.35%
Incremento del Resultado del Ejercicio	29,444,821	34%
Disminución de las Reservas Patrimoniales	0	0%
	<u>86,965,516</u>	<u>100%</u>

Banco de Inversiones S.A banco
 Balance de Fideicomiso
 31 de diciembre de 2021
 Expresado en MN

	2021	2020
ACTIVOS		
Disponibilidades	3,404,832	3,405,192
Cartera de Préstamos	1,674,245,882	68,160,245
Bienes Realizables	422,555,151,049	0
Inversiones Permanentes	232,076,170,018	63,243,433,000
Otros Activos	164,524,171	12,157,198
TOTAL ACTIVOS	656,473,495,952	83,722,635
PASIVOS		
Obligaciones Financieras	226,449,360,222	63,311,593,245
Otras Cuentas por Pagar	0	0
Otros Pasivos	430,020,730,899	6,204,377
TOTAL PASIVOS	656,470,091,121	63,317,797,622
Capital en Fideicomiso		3,405,192
TOTAL DE CAPITAL	3,404,832	3,405,192
TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL	656,473,495,953	63,321,202,814





Dirección: 5ta. A No 4207 esquina a 44, Miramar, Playa. La Habana, Cuba.

Teléfonos: (+53) 7 204 3374 // (+53) 7 2049641

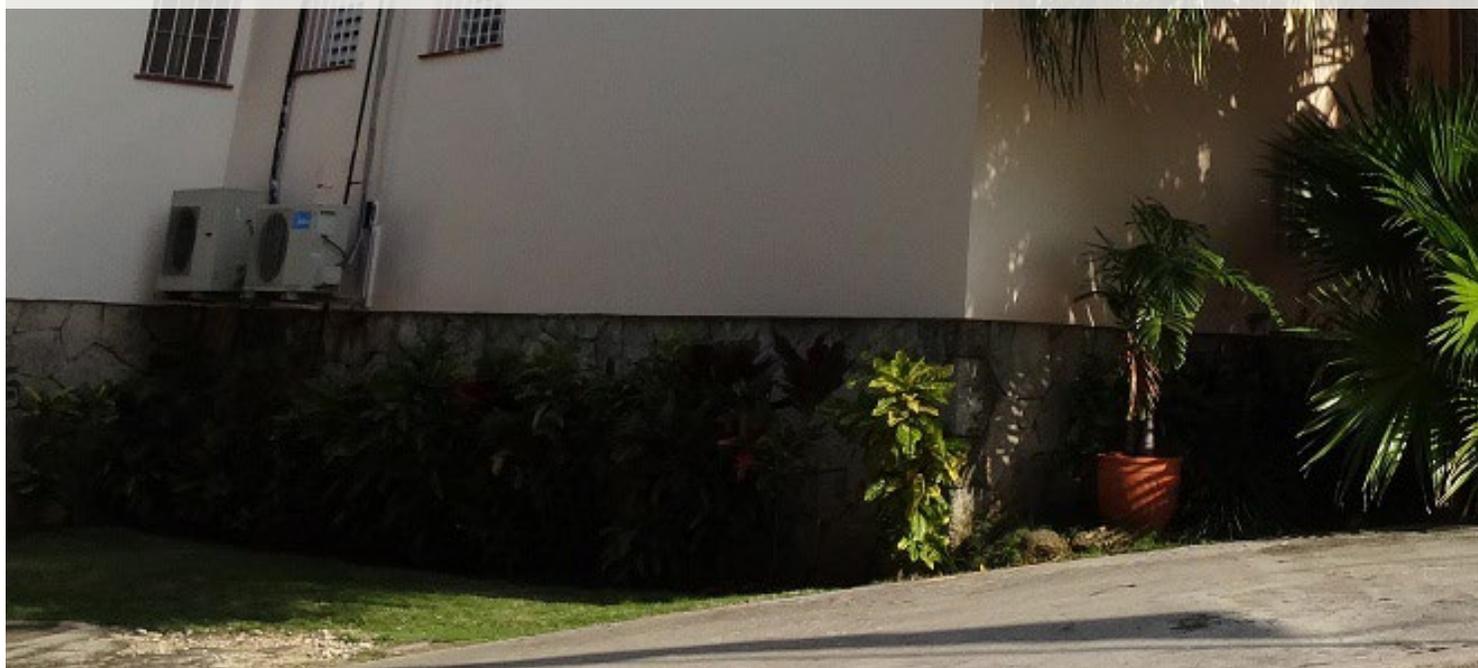
Fax: 7 204 8916 // 7 204 3377

E-mail: inversiones@bancoi.cu

Web: www.bancoi.cu

Facebook: Banco de Inversiones S.A.

Twitter: @bancoicuba



2021

REPORTE ANUAL

