



bancoi
BANCO DE INVERSIONES S.A.

El *desarrollo* de mañana, es la *inversión* de hoy.

reporte anual. 2022



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
DI. Jeniffer Lucia Muñiz Márquez

Audidores Externos

AUDITA S.A.



**reporte
anual.
2022**





ÍNDICE.

- pág. **06.** Carta del Presidente
- pág. **07.** Bancoi en su 27 Aniversario
- pág. **11.** Principales Servicios
- pág. **14.** Estructura Bancoi
- pág. **15.** Junta Directiva
- pág. **16.** Reporte Anual del repertorio
- pág. **17.** Declaración de responsabilidad de los directores
- pág. **18.** Datos del Capital Humano
- pág. **19.** Implementación de la Banca Verde
- pág. **20.** Innovación y Aplicación de la Ciencia
- pág. **21.** Principales resultados económicos del 2022
- pág. **23.** Informe AUDITA

01. >>>

CARTA DEL PRESIDENTE



Estimados accionistas y partes interesadas:

Tengo el placer de compartir el Reporte Anual del Banco de Inversiones S.A, al cierre del ejercicio de 2022 y los estados financieros auditados por nuestro auditor externo Audita S.A.

Al concluir este ejercicio económico, se cerró el Ciclo Estratégico 2020-2022 con el cumplimiento de los objetivos anuales y a mediano plazo; la aplicación de estrategias de reorientación o adaptativas, que permitieron minimizar las debilidades y crear nuevas fortalezas, explotando las oportunidades del entorno; con un incremento del flujo de los ingresos, un aumento de nuestra base de clientes en 28.3 millones de pesos, un índice de morosidad de 0% y un pago mayor de dividendos a nuestros accionistas.

En cuanto al capital, hemos revisado el proceso de adecuación y llegamos al consenso de realizar un proceso de planeación del capital, según el modelo de negocios y los riesgos asociados, para una asignación del capital de manera más inteligente y eficiente.

Adicionalmente se lograron avances discretos en los desarrollos que nos habíamos propuesto, lo que representa una palanca de crecimiento gradual para el Banco de Inversiones S.A. según la visión aprobada

de nuestra institución. Estos desarrollos se basan en los principales pilares: la innovación, como motor impulsor del desarrollo económico, con énfasis en la innovación financiera; la sostenibilidad, para 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).

Estos avances se han obtenido en un entorno complejo, con grandes desafíos, y se han alcanzado a partir de la capacidad de anticiparnos o actuar oportunamente, realizando estudios, cambios de procesos y de la organización, incluida la simplificación de la estructura y la diversificación de clientes, resultando un banco más flexible con la introducción de la firma digital y la disminución de los costos operativos y del nivel de riesgo operacional.

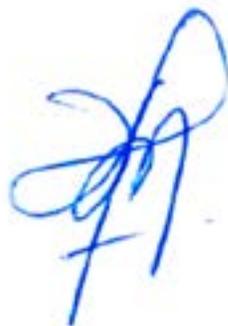
Para el 2023 continuaremos con la innovación y con la sostenibilidad, con la emisión y estructuración de nuevos productos y servicios sostenibles con nuestra Marca, principalmente Bonos Verdes y la alineación de nuestra cartera de crédito con los objetivos del PNDES, a partir de la participación en el macroprograma de industrialización y tecnología 4.0.

Asimismo, nos incorporaremos activamente a la implementación de la Estrategia Nacional de Educación Financiera, ENEF, lanzada el pasado 4 de mayo, que cuenta con Plan de acción hasta el 2026, la cual es una responsabilidad para el Banco de Inversiones, en cuanto a la posibilidad de desarrollar acciones de capacitación para la sociedad cubana en general, sobre el campo temático de las inversiones, la información financiera de los mercados, la evaluación de inversiones y las finanzas en general.

El Banco de Inversiones S.A. continuará manteniendo el flujo de crédito, asesorías o acompañamientos para favorecer la inversión, y ser parte de la solución

de cualquier problema, y de esta forma cumplir su misión. Somos un buen equipo de trabajo y contamos con una estrategia integral y un plan de acción sólido, aprovechemos nuestras experiencias y fortalezas para hacer todo posible.

Atentamente,



**Firmado digitalmente
por Marlié León Simón**
Fecha: 2023.05.16
15:48:16 -04'00'



02. >>>

BANCOI EN SU 27 ANIVERSARIO

El Banco de Inversiones S.A., primero en sus siglas Bdl desde su fundación en 1996 hasta 2015 y luego Bancoi de 2015 a la actualidad, fue constituido mediante Escritura de Constitución No. 344, un simbólico día 14 de febrero de 1996. La institución surge en medio del proceso de modernización del Sistema Bancario Cubano, como una Sociedad constituida por acciones, inscriptas en el Registro Central de Compañías Anónimas (Libro 138, Folio 80), en el Registro Mercantil Primero de La Habana (Libro 1192, Folio 80) y en el Registro General de Bancos (Inscripción No 41, Folios 85, 86, 87, 88).

Desde su creación, el Banco ha desempeñado un rol relevante en la realización de complejas operaciones financieras a favor de sus Clientes. En su trayectoria de gestión se destaca su participación como asesor y estructurador en proyectos relevantes de emisión de bonos, compra de acciones, financiamientos y reestructuraciones de deudas. Su historia está ligada también a la de su Boletín "Hoy en el Mercado", publicación financiera única en su tipo durante más de 25 años al servicio del empresariado cubano.

Luego de sus 27 años de su fundación, aún Bancoi S.A. se esgrime como el único banco cubano especializado en banca de inversión. El aprendizaje constante de su equipo de profesionales sumado a

toda la experiencia adquirida, le ha labrado una imagen y prestigio que se destaca por la excelencia en la prestación de sus servicios. Trabaja sobre la plataforma de un Sistema Integrado de Gestión, certificados por la Oficina nacional de Normalización y la entidad internacional ICDOQ. Bancoi, en constante evolución se reinventa y moderniza a través de un proceso sistemático de actualización, donde se recrean novedosos servicios que se ajustan a las necesidades concretas de los clientes.

HITOS

14 de febrero 1996.

Constitución del Banco de Inversiones S.A. Capital suscrito y pagado 5.0 millones de Pesos. Emisión del Boletín "Hoy en el Mercado".

1997.

Emisión de Bonos Cero Cupón, con el Grupo Nueva Banca S.A.

2000.

Asesoría e Intermediación Financiera en la compra / venta de acciones de empresas cubanas.

2002.

Administración de Flujos de Impuestos / Primera Facilidad Sindicada con Bancos Extranjeros de Primer Nivel.

2004.

Primera Emisión de Bonos Corporativos del Banco de Inversiones S.A.

2005.

Primera Operación de Derivados Financieros en el mercado internacional / Emisión de Notas de Créditos Vinculados -CLN-

2006.

Primera Emisión de Bonos Corporativos del Banco Central de Cuba / Listado de la Emisión en el Sector Profesional de la Bolsa de Valores de Londres.

2011.

Evaluación de inversiones priorizadas financiadas con fondos externos.

2014.

Primera Emisión de Bonos Soberanos de la República de Cuba / Evaluación de Socios Potenciales en negocios con inversión extranjera.

2022.

Capital suscrito y pagado 62,750.0 MP.



MISIÓN:

“Brindar servicios de banca de inversión y para la sostenibilidad de alto valor agregado, con un capital humano altamente calificado, bajo un Sistema Integrado de Gestión para satisfacer las expectativas de los clientes y otras partes interesadas”.



VISIÓN:

“Ser líder en la banca de inversión”.



POLÍTICA DEL SIG:

El Banco de Inversiones S.A. apoyado en la consolidación del Sistema de Dirección y Gestión Empresarial, el Sistema Integrado de Gestión y el Control Interno 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, al cumplimiento de las metas del desarrollo social y de la Banca Verde en Cuba. 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, minimizando los riesgos que afectan al medio ambiente, practicando la comunicación dinámica, efectiva y participativa”.



CERTIFICACIONES OBTENIDAS:

Durante el 2022 el Banco logró la transición de la certificación del Sistema de Gestión de Calidad por la entidad internacional ICDQ, y la certificación del Sistema Integrado de Gestión de Calidad, Seguridad y Salud de la Oficina Nacional de Normalización de Cuba, como resultado del trabajo sostenido que realiza el Banco por elevar la eficacia de sus procesos, alcanzar la satisfacción de los clientes y de sus trabajadores, los que con su trabajo diario, garantizan la gestión general del Banco, propician el desarrollo y la mejora, desde un ambiente seguro.

La colaboración con otras instituciones financieras bancarias y no bancarias, clientes y partes interesadas, es un pilar para mantener la mejora continua de la gestión del Banco, de forma integrada, abarcado desde el empleo de personal competente, hasta la aplicación continua y consciente de todas aquellas políticas que garantizan la transparencia en las operaciones y el servicio que brinda el Banco.



VALORES COMPARTIDOS:

Los trabajadores del Banco de Inversiones S.A. se caracterizan en su gran mayoría por:

- › Un alto grado de *Honestidad y Discreción*, donde es costumbre actuar con transparencia, prudencia y sensatez sin perjuicio de los deberes y responsabilidades que le correspondan en virtud de las normas que regulan el secreto bancario.
- › La *Consagración* al trabajo y la *Fidelidad* a la Institución.
- › La excelencia en *Profesionalidad* bancaria, lo cual aporta alto prestigio a Bancoi.
- › El *Compañerismo* y trabajo en equipo.
- › La *Dignidad y firmeza revolucionaria* en la presencia de Bancoi en la construcción constante de nuestra nación.
- › La *Sustentabilidad y Sostenibilidad* a la luz de los imperativos mundiales que demandan el equilibrio entre el desempeño laboral, las relaciones interpersonales y la relación con el medioambiente.



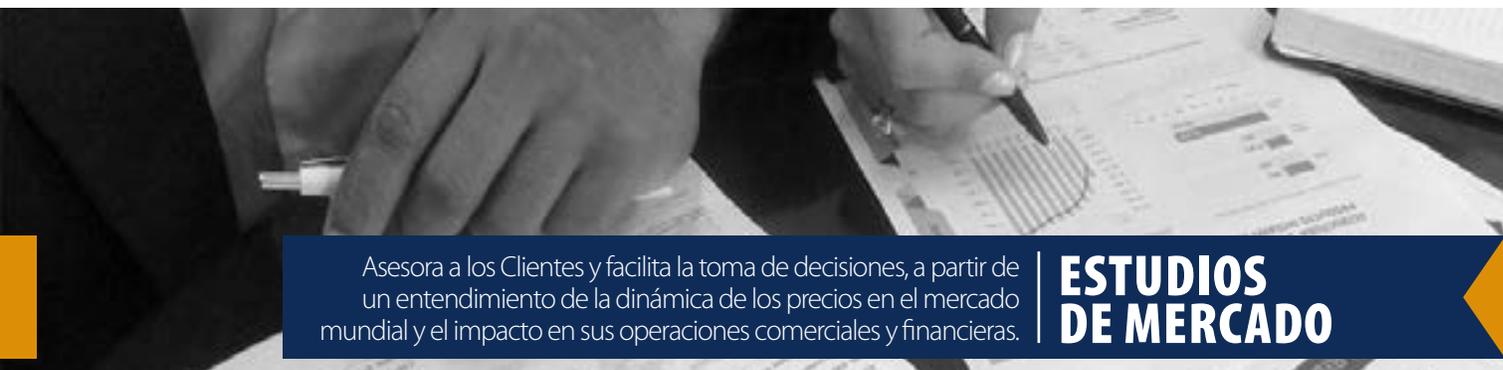
03. >>>

PRINCIPALES SERVICIOS



ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS

Permite al Cliente aprovechar las habilidades del Banco para administrar y colocar recursos disponibles.



Asesora a los Clientes y facilita la toma de decisiones, a partir de un entendimiento de la dinámica de los precios en el mercado mundial y el impacto en sus operaciones comerciales y financieras.

ESTUDIOS DE MERCADO



INTERMEDIACIÓN FINANCIERA

Gestiona recursos financieros disponibles de terceros a favor de los Clientes. Se estructura en diferentes productos financieros como la emisión y la colocación de títulos.



Oportunidad que se ofrece al Cliente para hacerse acompañar de un asesor financiero en temas complejos.

ASESORÍA FINANCIERA



FINANCIAMIENTO

Satisface las necesidades financieras de los Clientes para financiar el desarrollo de inversiones estratégicas y requerimientos de capital de trabajo.



Asesora al Cliente y facilita la toma de decisiones respecto a potenciales socios en negocios con inversión extranjera.

EVALUACIÓN DE SOCIOS



EVALUACIÓN DE INVERSIONES

Permite acompañar al Cliente en cualquier etapa en que se encuentre la inversión y su resultado puede ofrecerle un aval para garantizar la aprobación de sus inversiones con mayor inmediatez.



Publicación pionera en Cuba especializada en información sobre mercados financieros y bursátiles, de alto valor agregado. Elemento clave para la toma de decisiones en la empresa cubana.

PUBLICACIONES FINANCIERAS "HOY EN EL MERCADO"

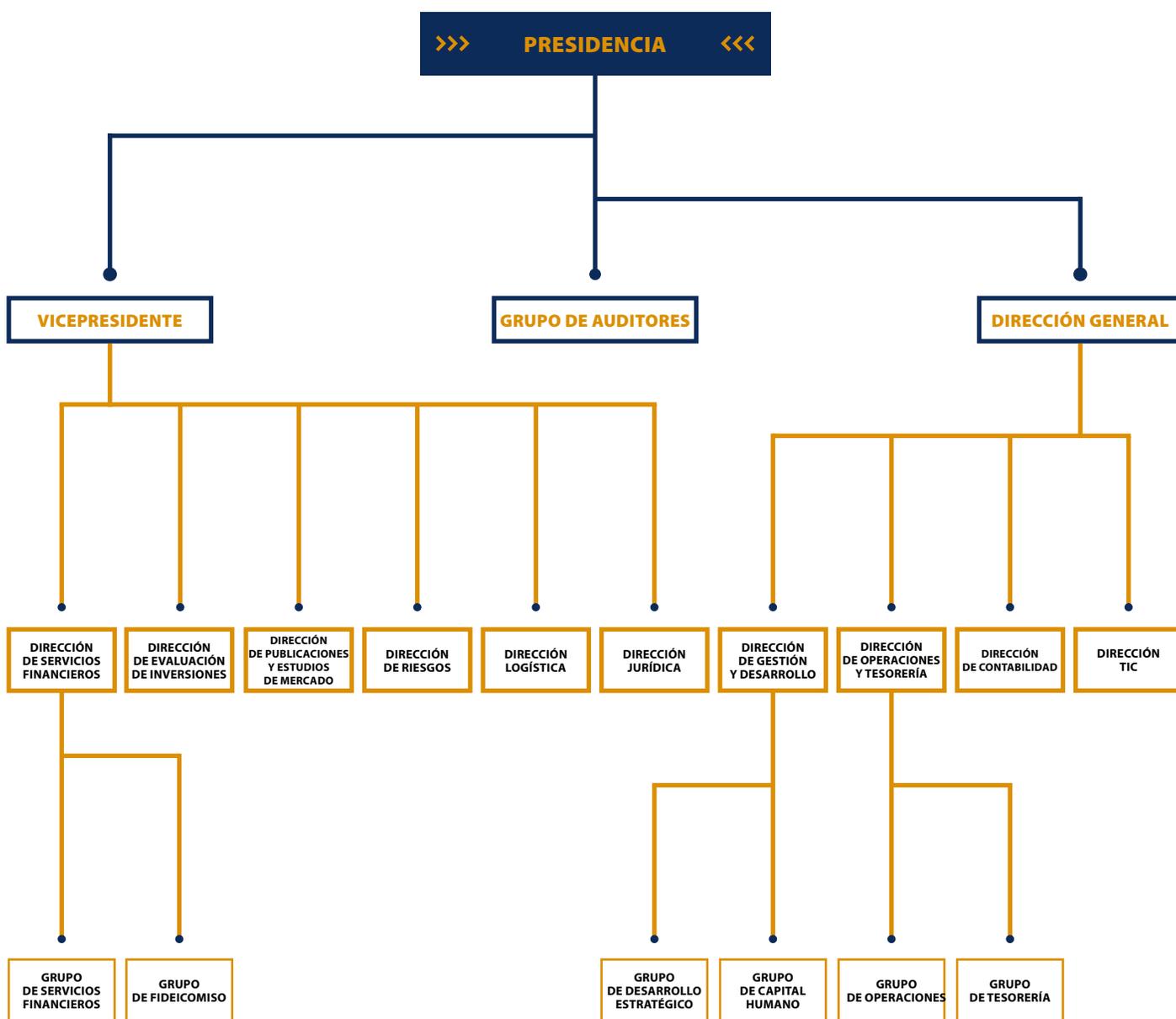


BANCA DE INVERSIÓN Y BURSÁTIL

Asesoramiento al Cliente con criterio especializado en materia económica y financiera.

04. >>>

ESTRUCTURA DE BANCOI



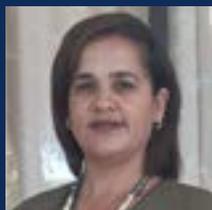
05. >>> JUNTA DIRECTIVA



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.

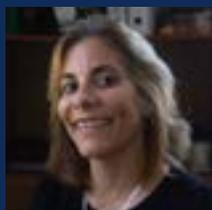
inversiones@bancoi.cu // 72043373



VICEPRESIDENTE
MsC. Raquel Garay Martin.

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 // 720489300



DIRECTOR GENERAL
Lic. Milagros Y. Torres Martínez.

Nombrado por Acuerdo No. 10 de la Junta General de Accionistas, de 31 de agosto de 2022. Licenciado en Educación en la Especialidad de Economía, La Habana 2010. Comenzó en Bancoi en junio de 2021.

milagro@bancoi.cu // 72048971



SECRETARIO
Lic. Alexander Tamame Toledano.

Nombrado por Resolución No. 14 del Presidente Ejecutivo, de 1 de julio de 2022. Licenciado en Derecho, Camaguey 2004. Comenzó en Bancoi en julio de 2022.

alexander@bancoi.cu // 72048935



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 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.

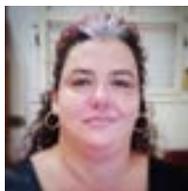
luisernesto@bancoi.cu // 72048912



DIRECTORA DE RIESGOS
Lic. Berkis Sánchez Fundora.

Nombrada por Resolución No. 49 del Presidente Ejecutivo, de 30 de julio de 2021. Licenciada en Contabilidad Y Finanzas, La Habana 2007. Comenzó en Bancoi en enero de 2008.

berkis@bancoi.cu // 72049641



DIRECTORA DE SERVICIOS FINANCIEROS
Lic. Diny's 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



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. Licenciado en Economía, URSS 1988, Máster en Economía, URSS 1988. Comenzó en Bancoi en mayo de 2004.

roxana@bancoi.cu // 72049641



DIRECTORA DE CONTABILIDAD
Zaily 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.



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

06. >>>

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 2022.



ACTIVIDADES:

Realizar negocios bancarios relacionados a la banca de inversión, el financiamiento, y la administración de inversiones.

con ella, de acuerdo a lo establecido en las regulaciones vigentes a los efectos.



AUDITORES:

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



RESULTADOS:

Las utilidades del ejercicio económico hasta el 31 de diciembre del 2022, deducida la Reserva para Contingencias Obligatoria y los impuestos, ascendieron al cierre del ejercicio a la cifra de 44,023,120.66 Pesos Cubanos.



RELACIONES CON LA PROPIEDAD Y REQUISITOS DE SUS DIRECTIVOS

Ningún directivo del banco tiene intereses sobre la propiedad del mismo, ni posee préstamos relacionados



07. >>>

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES

Los Directores han optado por preparar las cuentas del ejercicio anual correspondiente al año 2016, de forma tal que brinden una visión veraz y justa de la situación de los negocios de la entidad y de los resultados del período.

Al preparar estos estados financieros, se requiere que los Directores:

- › Escojan las políticas contables adecuadas y que las mismas se apliquen de manera consciente;
- › Se hagan juicios y realicen estimados que sean razonables y prudentes;
- › Indiquen si han aplicado las normas contables reconocidas, y que cualquier desviación sea debidamente reportada y explicada en las cuentas;
- › Preparen las normas sobre la base de continuidad salvo que sea impropio presumir que la entidad continuará operando.

Los Directores han asumido la responsabilidad de que los registros contables se lleven de forma apropiada y que 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 del fraude y otras irregularidades.



08. >>>

DATOS DEL CAPITAL HUMANO

El Banco de Inversiones S.A. tiene una plantilla aprobada de 72 cargos, cubierta al cierre de diciembre de 2022 por 60 trabajadores, lo que representa el 83.3% del total de trabajadores, 43 son mujeres, que representa el 71.6 % de la plantilla.

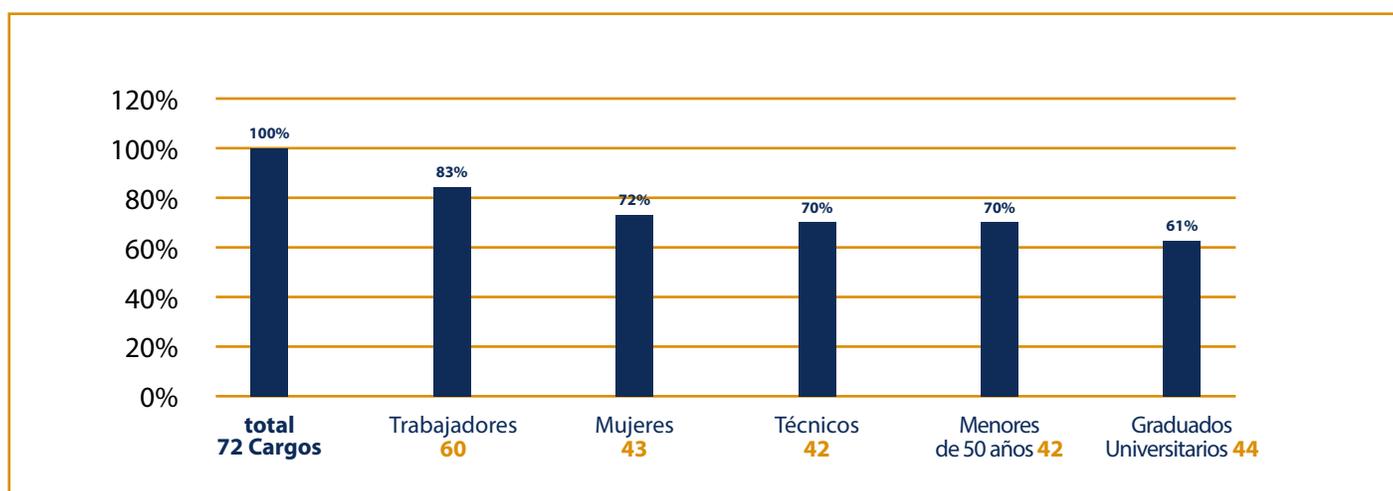
La mayoría de la fuerza de trabajo de Bancoi se concentra en la categoría ocupacional de Técnicos, con un total de 42 trabajadores (70%). Son graduados universitarios el 61% de la plantilla.

El 70 % 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.

Al cierre de 2022 con solo 1 cargo de cuadro vacante la plantilla estaba cubierta al 92,3 %.



09. >>>

IMPLEMENTACIÓN DE LA BANCA VERDE

La concienciación medioambiental cada día está más presente en la sociedad, y se ha convertido en un imperativo del mundo moderno la necesidad de crear políticas que promuevan líneas de desarrollo sostenible. Alineado a esto el Banco de Inversiones S.A. se inserta en la estrategia trazada por el Banco Central de Cuba para la implementación de la Banca Verde en Cuba. Esto ha llevado a que Bancoi como una institución revolucionaria, asuma un compromiso ético y responsable con el medioambiente.

En concordancia Bancoi actualmente se encuentra en proceso de investigación y desarrollo de proyectos de Bonos Verdes que puedan coadyuvar al cumplimiento de las acciones financieras del Plan de Estado para el enfrentamiento al cambio climático-Tarea VIDA- y los Objetivos de Desarrollo Sostenible, que tienen como propósito lograr el equilibrio entre el crecimiento económico, el cuidado del medio ambiente y el bienestar social.



10. >>>

INNOVACIÓN Y APLICACIÓN DE LA CIENCIA



Como parte de una línea fundamental de trabajo, Bancolombia apoya los procesos de la innovación y aplicación de la ciencia que fomenten la creación de nuevas líneas de desarrollo que fortalezcan el prestigio de la entidad. Para ello trabaja en la investigación y posible implementación de distintos productos y servicios financieros sobre la base de la informatización:

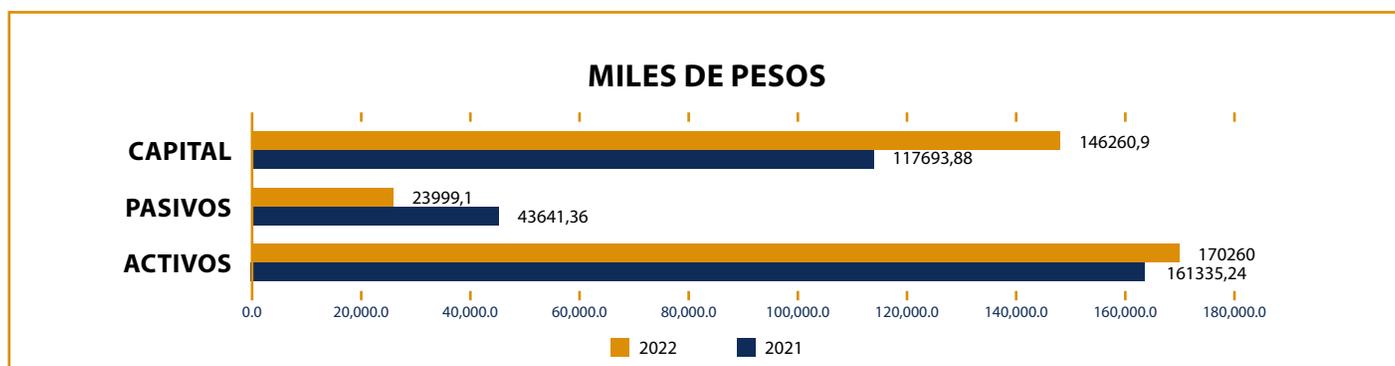
- › Se investiga sobre las herramientas de las FINTECH y el desarrollo del crowdfund, como proyecciones de trabajo para años venideros del proceso de informatización.
- › Están creadas las condiciones para la implementación de las Letras del Tesoro con el objetivo fundamental de que logre cubrir los desbalances temporales de caja de la cuenta del Presupuesto Central.
- › Por la importancia para el desarrollo del país y la implantación de la Banca Verde aprobado por el Estado, se encuentran diseñados los Bonos Sostenibles, Sociales y Verdes,
- › 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.

11. >>>

PRINCIPALES RESULTADOS ECONÓMICOS 2022

Al cierre del ejercicio económico 2022, el Banco cuenta con activos por 170.26 millones de pesos, y se incrementa en un 47% con respecto al año anterior, representando de ellos el 72.8% la cartera de financiamientos. Se incrementan los clientes en

los servicios de todas las áreas y a su vez se expanden en otros sectores, y se amplió el servicio de Administración de Activos. Por otra parte, los pasivos son de 23.9 millones de pesos y el capital asciende a 146.2 millones de pesos.



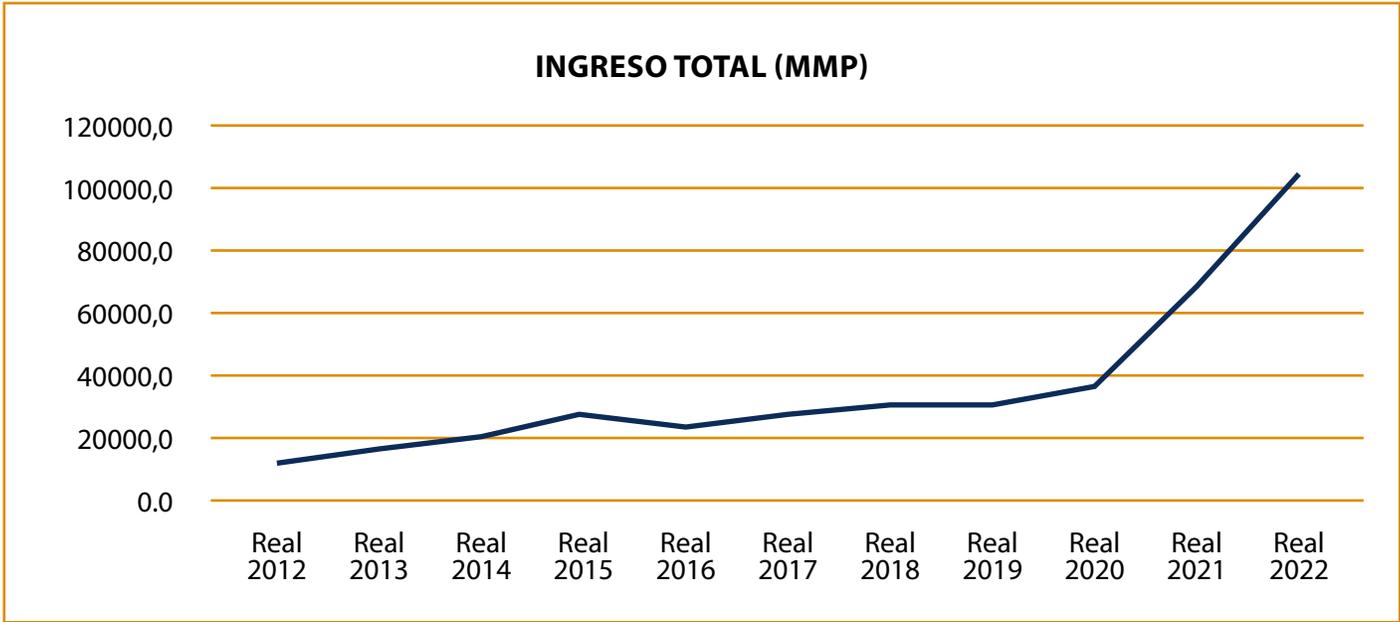
Las Razones de liquidez, al cierre del 2022 muestran la no existencia de riesgo por liquidez para el Banco. De forma general se manifiesta un crecimiento de los porcentajes respecto al año 2021, demostrando que el banco puede hacerles frente a sus obligaciones a corto plazo.

El Capital de trabajo se incrementa, la Disponibilidad y Coeficiente de Capital disminuyen con relación al 2021 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.

La Contribución de margen cambiario aumenta con respecto al 2021, ya que su tendencia es creciente, debido al aumento de los ingresos por cambio y arbitraje de moneda.

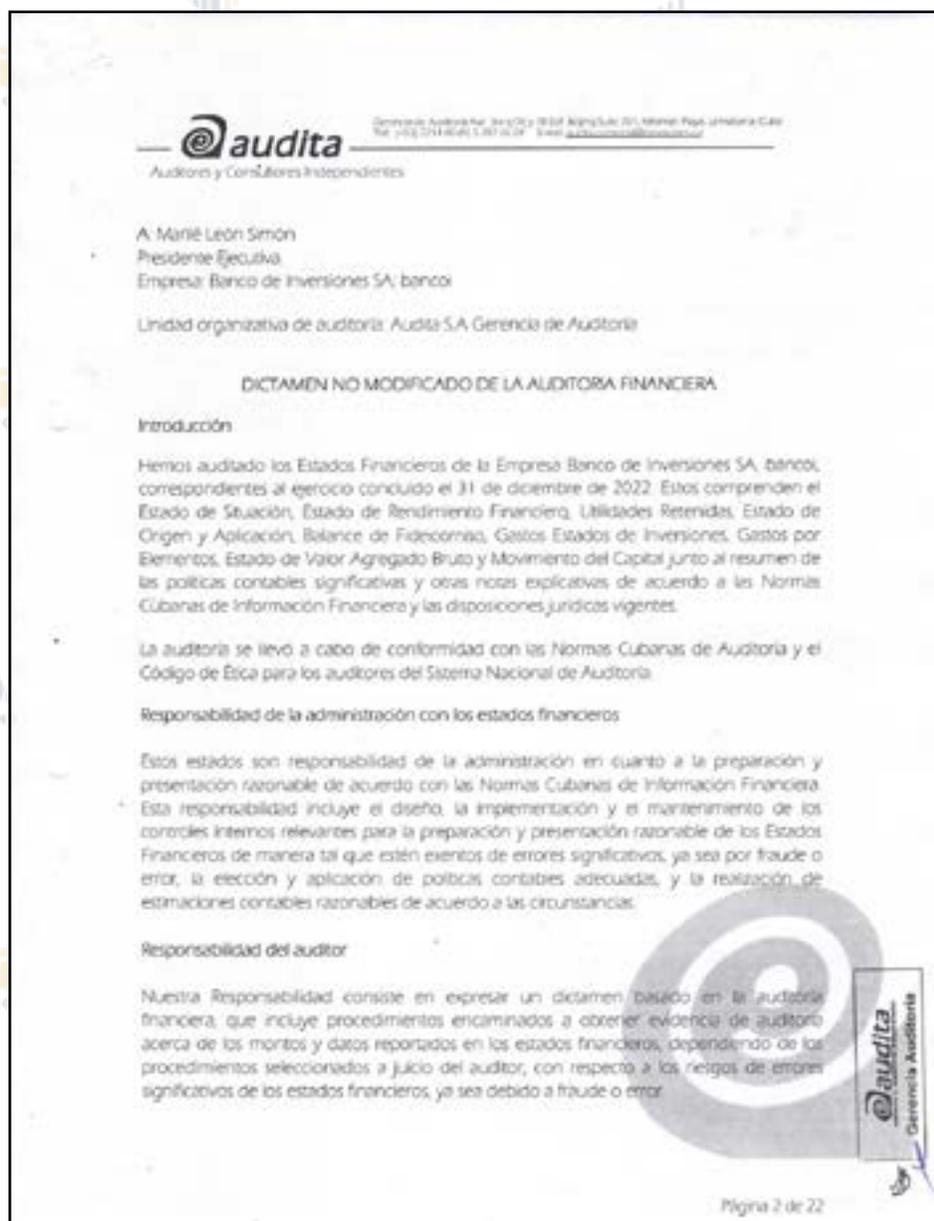
Los ingresos totales crecen un 142.0% con respecto a diciembre del 2021 en lo que incide significativamente el servicio de emisiones de bonos, así como la implementación de nuevos servicios financieros y la estructuración del servicio de administración de activos mediante la constitución de fideicomisos. Del total de ingresos el servicio de emisiones de Bonos

representa el 83.8% de los ingresos totales, el 7.0% corresponde a los Ingresos por intereses y el 9.2% corresponde al resto de los servicios.



*El **desarrollo** de mañana,
es la **inversión** de hoy.*

12. >>> INFORME AUDITA





Comisión Auditoría No. 300/75 y 1988/84 Ley 201, Oficina Pinar del Río, Habana, Cuba
Tel: (516) 714 80 91, 5 267 82 24 8 9194, audita@audita.com.cu

Auditors and Consultants Independent

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.

Conclusión

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos expresan de forma RAZONABLE en los aspectos más importantes la imagen del patrimonio y de la situación económica financiera de la Empresa Banco de Inversiones SA bancoi, en el periodo terminado 31 de diciembre de 2022, y contienen la información necesaria y suficiente para su interpretación y comprensión adecuada de conformidad con las Normas Cubanas de Información Financiera.

Otros aspectos adicionales

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.

Yocady Batista Fuentes
Auditor Jefe de Grupo, Audita, S.A.
Sucursal Gerencia de Auditoría



Fecha de emisión: 14 de abril del 2023.



Página 3 de 22



Compañía de Auditoría No. 84071 y 108181 Registro No. 011, Oficina Principal, Calle
No. 402 171180963, 20100, San Juan, P.R. 00909

Auditoría y Consultoría Independientes

Banco de Inversiones S.A. bancoí S.A.
Estado de Cambio de la Situación Financiera

31 de diciembre de 2022

Expresado en Pesos Cubanos

PASIVOS

	NOTAS	2022	2021
Pasivo		20,226,919	189,021
Obligaciones con el Público		20,000,000	
Otras Cuentas por Pagar	9	226,919	189,021
Otros Pasivos		3,772,217	677,647
Intereses por Pagar		9,778	0
Gastos Acumulados por Pagar		687,816	677,647
Otros		2,951,623	0
Otros	10	0	42,746,193
Otros Fondos y Efectos por Pagar			58,073
Otras Obligaciones con Clientes			2,636,119
Otras Partidas Acreedoras			40,052,002
Otros Ingresos Cobrados por Adelantados		123,000	28,500
Impuestos Acumulados por Pagar			7,742,869
TOTAL PASIVOS		23,999,136	51,384,231
CAPITAL		146,260,929	109,951,015
Capital en Acciones		62,750,000	58,250,000
Otros Conceptos de Capital		268,153	268,153
Reservas Patrimoniales		31,602,858	29,633,006
Utilidades Retenidas		51,639,918	21,799,857
TOTAL PASIVOS Y CAPITAL		170,260,065	161,335,247



Página 5 de 22



Oficina principal: Calle 1982 #100, San Juan, Pinar del Río, Cuba
Tel: +52 (0)11 895 3201 al 04 Email: audita@audita.com.cu

Auditors and Independent Consultants

Banco de Inversiones S.A. bancoi
Estado de Rendimiento Financiero
31 de diciembre de 2022
Expresado en Pesos Cubanos

	NOTAS	2022	2021
Ingresos por intereses	11	6.700.553	5.444.343
Otros ingresos por intereses		31	0
INGRESOS POR INTERESES		6.700.584	5.444.343
Intereses por depósitos recibidos de bancos e IFNB		219.778	0
Otros gastos por intereses		51.828	0
GASTOS POR INTERESES		271.605	0
INGRESOS NETOS POR INTERESES		6.428.979	
(+) OTROS INGRESOS FINANCIEROS		152.900	45.470
Ingresos por Comisiones	12	10.000	45.000
Ingresos por Cambio y Arbitrajes de Monedas		142.900	470
(-) OTROS GASTOS FINANCIEROS		56.093	85.177
Gastos por Comisiones	13	50.484	51.156
Gastos por Cambio y Arbitraje		2.193	30.727
Otros Gastos Financieros		3.416	3.294
MARGEN FINANCIERO BRUTO		6.525.786	5.404.636
(-) GASTO PROVISIÓN DE ACT. FINANCIEROS		0	0
(+) INGRESO POR RECUPERACIÓN DE ACTIVOS	14	0	380.000
(-) MARGEN FINANCIERO NETO		6.525.786	5.784.636
(*) INGRESOS POR SERVICIOS		88.802.408	61.474.137
Comisiones por Operaciones Contingentes y Servicios	15	88.716.604	61.457.677
Ingresos Diversos		85.803	16.460
(-) GASTOS POR SERVICIOS		1.832	3.436
Comisiones por Operaciones Contingentes y Servicios		1.000	1.000
Gastos Diversos		832	2.436
(-) MARGEN OPERACIONAL		95.326.361	67.255.337
(-) GASTOS GENERALES		19.336.675	15.714.659
Gastos de Personal	16	4.525.933	3.920.077
Gasto de Administración	17	12.093.203	10.788.710
Gastos Varios	18	2.716.739	1.005.872
(-) MARGEN OPERACIONAL NETO		75.989.487	51.540.478
(-) OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		21.645	5.476
Ingresos Extraordinarios	19	0	52.699
Gastos Extraordinarios	20	359	47.344

Figura 6 de 22





Comité de Auditoría No. 261/02 y 265/07 República Dominicana
Tel: (809) 336-6100 Fax: (809) 336-6101 Email: auditoria@bancoi.com

Auditors y Consultores Independientes

Otros Ingresos	22004.34	1222
UTILIDAD ANTE DEL IMPUESTO	76,011,131.72	51,545,954.31
Menos: Impuesto sobre Utilidades	31,988,011	21,419,960
UTILIDAD O (PÉRDIDA) DESPUES DE IMPUESTO	44,001,476	30,120,518
(-) Reservas para Contingencias	7,601,113	5,154,595
(+) Gastos no Deducibles	1,266,833	81,112
Multas, Sanciones y Morosidad e Indemnizaciones	0	0
Gastos por Falantes	0	0
Gastos por Pérdidas	1,266,833	81,112
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	69,676,851	46,472,471
Impuesto sobre Utilidades 35%	24,386,898	16,265,365
Pagos a Cuenta de Utilidades (IV Trimestre 2021)	24,386,898	16,265,365
Pago a Cuenta	17,746,358	8,522,495
Impuesto sobre Utilidades	6,640,540	7,742,869



Página 7 de 22



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

The cover features a white background with a solid orange horizontal bar at the top. A diagonal line runs from the top-left to the bottom-right, creating a dark blue triangular area in the bottom-left and an orange triangular area in the top-right. The text 'reporte anual. 2022' is positioned in the upper right, with 'reporte' and 'anual.' in orange and '2022' in dark blue. A thin dark blue horizontal line is located above the word 'reporte'.

reporte
anual.
2022