

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

REPORTE ANUAL 2018

LA HABANA Y SU MEDIO MILENIO

Real y Maravillosa, la capital de todos los cubanos cumple este año su Aniversario 500.

Fundada el 16 de noviembre de 1519 con el nombre de San Cristóbal de La Habana, es hoy el principal centro de la vida política, económica y sociocultural de Cuba.

Ciudad natal del Héroe Nacional José Martí, y conocida como la llave del Nuevo Mundo y antemural de las Indias Occidentales por su ubicación estratégica, La Habana es una de las ciudades más importantes de América Latina para eventos ubicados en el área del Golfo de México.

La historia, secretos y esperanzas de su Centro Histórico le valieron la declaración en 1982 como Patrimonio de la Humanidad por la UNESCO. En 2014 la organización New7Wonders le confirió su condición como una de las siete ciudades maravillas del mundo moderno, distinguida sobre todo por su atractivo mítico, lo cálido y acogedor de su ambiente y el carisma y jovialidad de sus habitantes.

Bancoi S.A. se suma a las celebraciones por el arribo al medio milenio de esta hermosa y encantadora Ciudad Maravilla, a ella está dedicado el presente Reporte Anual.

POR LA HABANA, LO MÁS GRANDE.



REPORTE ANUAL *2018*



REPORTE ANUAL 2018



ÍNDICE

pág 7.....	Carta del Presidente Ejecutivo
pág 9.....	Misión, Visión, Valores compartidos, Política del SIG
pág 10.....	Junta Directiva
pág 11.....	Datos de Capital Humano
pág 11.....	Nuestros Servicios
pág 13.....	Calidad, Automatización, Cumplimiento 2018
pág 14.....	Resultados económicos 2018
pág 15.....	Comportamiento de los ingresos económicos 2018
pág 15.....	Reporte, Actividades, Resultados y Auditores 2018
pág 16.....	Declaración de responsabilidad de los Directivos 2018
pág 17.....	Dictamen de los auditores



CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados accionistas y partes interesadas:

Con el jubileo por los 500 años de la fundación de La Habana, ciudad en que fue constituido y tiene su domicilio social el Banco de Inversiones S.A, tengo el placer de compartir el Reporte Anual y los estados financieros de nuestra institución, auditados al cierre del ejercicio económico de 2018.

El 2018 fue otro año de éxitos para el Banco de Inversiones S.A, durante el cual se alcanzaron o superaron los objetivos fundamentales y se registró una utilidad neta que ha mantenido una tendencia de crecimiento en los últimos 5 años, lograda a partir del desempeño favorable de cada una de las líneas de negocios de la institución.

El pasado año continuamos implementando cambios organizativos con el propósito de realinear los negocios, aprovechar nuestras fortalezas y ubicarnos en una posición que nos permita crecer en el largo plazo. Este reordenamiento es el paso más reciente de un proceso evolutivo iniciado desde hace algún tiempo, y que tiene particular relevancia con la entrada en vigor del Decreto Ley No. 362 "De las instituciones del Sistema Bancario y Financiero" de 14 de septiembre de 2018 y la emisión de la licencia por el Banco Central de Cuba al Banco de Inversiones S.A, mediante la Resolución No. 27 de 20 de marzo de 2019, para desarrollar en el territorio nacional las operaciones y servicios de banca de inversión.

Durante el 2018 se realizó la auditoría de renovación de la certificación del Sistema de Gestión de Calidad por Bureau Veritas y al Sistema Integrado de Gestión por la Oficina Nacional de Normalización de la República de Cuba, acciones en que ambas instituciones valoraron el cumplimiento de los requisitos establecidos en la NC ISO 9001:2015 Sistema de Gestión de Calidad, y nos otorgaron la renovación de la certificación por esta norma.

Adicionalmente se concluyeron las acciones que posibilitaron que el servicio de Publicaciones Financieras "Hoy en el Mercado" estuviera disponible para sus clientes en la página web institucional a inicios del 2019. Esta acción se suma a las mejoras continuas realizadas a este Boletín y le añade un valor al servicio, resultando el primero que ofrece nuestra institución por Internet, facilitando el acceso en tiempo real a la información de esta publicación desde los dispositivos móviles de nuestros clientes para la toma de sus decisiones.

Cabe destacar el esfuerzo de los especialistas de las gerencias de Publicaciones y Estudios de Mercado y de las tecnologías de la información en este logro, que representa un aporte al proceso de informatización que se implementa en el país, transformando gradualmente el modelo de relación con nuestros clientes.

Por otra parte aprovecho la ocasión para agradecer el trabajo realizado por la Sra. Arminda García González, quien fue Presidente del Banco de Inversiones S.A desde agosto de 2011 hasta el 30 de septiembre de 2018 y desempeñó una labor esencial en el mantenimiento y crecimiento de la institución durante su gestión.

Retos para el 2019

En cuanto al 2019, el equipo de Banco de Inversiones S.A, a partir de los esfuerzos iniciados en los últimos años, proyecta incrementar la cartera de clientes y desarrollar una gama diversa de productos y servicios de banca de inversión, con niveles de automatización e informatización adecuados y seguros, una gestión integral de los riesgos, optimizando el uso del capital para respaldar las operaciones cotidianas, generar mayores rendimientos, atenuar los riesgos y cumplir las normas prudenciales vigentes.

Con el propósito de perfeccionar el Sistema de Control Interno, se pretende vincular la Gestión Integral de Riesgos, el Plan de Prevención de Riesgos, el Plan Anual de Auditorías y la Guía de Autocontrol del Sistema de Control Interno, cumpliendo además la Estrategia formulada para el trienio 2017 al 2019 por el Comité Coordinador para la Prevención y Enfrentamiento al lavado de activos, al financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva.

Para el 2019 mantenemos el compromiso de elevar el liderazgo de los directivos y funcionarios con alto potencial de desarrollo, a fin de ampliar las habilidades y lograr un lugar de trabajo creativo, colaborativo y dinámico.

Por último y no por ello menos importante, deseo transmitir mi más profundo agradecimiento a cada una de las personas del equipo de Banco de Inversiones S.A, que trabaja para brindar a nuestros clientes productos y servicios financieros con calidad, y a la Junta Directiva por su apoyo y dedicación. Tengo plena confianza que cumpliremos los objetivos en los próximos años y que continuaremos contribuyendo al desarrollo económico de nuestro país, como parte del Sistema Bancario cubano.



Marlié León Simón
Presidente Ejecutiva



HOTEL MANZANA KEMPINSKI

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

Consagración al trabajo, Discreción, Honestidad, Fidelidad a la institución, Sentido de pertenencia, Profesionalidad bancaria, Dignidad y firmeza revolucionaria y Compañerismo.

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, 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, 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.”





MsC. Marlié León Simón
Presidente Ejecutivo

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. Presidente de la Junta Directiva y del Comité de Prevención y Control.



Ing. Yendri Monteaugudo Yllobre
Vicepresidente

Nombrado por Acuerdo No. 13 de la Junta General de Accionistas, de 29 de diciembre de 2017. Ingeniero Industrial, La Habana 2008. Comenzó en Bancoi en septiembre de 2008. Presidente del Comité de Negocios y el Comité de Evaluación de Inversiones.



Miguel Borrell Alfonso
Director General

Nombrado por Acuerdo No. 1 de la Junta de Accionistas de 1ro de febrero de 2017. Técnico Medio en Contabilidad y Finanzas, La Habana 2003. Comenzó en Bancoi en febrero de 2017. Presidente del Comité del Sistema Integrado de Gestión, el Comité de Automatización y el Comité de Contratación.



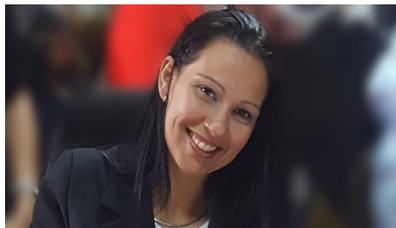
MsC. Raquel Garay Martin
Directora de Servicios Financieros

Nombrada por Resolución No. 114 del Presidente Ejecutivo, de 1ro de diciembre de 2015. Licenciada en Contabilidad y Finanzas. Máster en Contabilidad Gerencial, Camagüey 2010. Comenzó en Bancoi en marzo de 2015.



Lic. Leandro Álvarez Bu
Director de Evaluación de Inversiones

Nombrado por Resolución No. 23 del Presidente Ejecutivo, de 17 de mayo de 2019. Licenciado en Economía, La Habana 2016. Comenzó en Bancoi en septiembre de 2016.



Lic. Cynthia Valdés Pérez
Directora de Operaciones y Tesorería

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.



MsC. Héctor Nicolás Camacho Márquez
Director de Gestión y Desarrollo

Nombrado por Resolución No. 98 del Presidente Ejecutivo, de 18 de octubre de 2018. Licenciado en Educación en la Especialidad de Matemática. Máster en Educación a Distancia, La Habana 2005. Comenzó en Bancoi en junio de 2017.



Vivian Dolores García Lanuza
Directora de Contabilidad

Nombrada por Resolución No. 97 del Presidente Ejecutivo, de 18 de octubre de 2018. Técnico Medio en Finanzas, La Habana 1985. Comenzó en Bancoi en agosto de 1999.



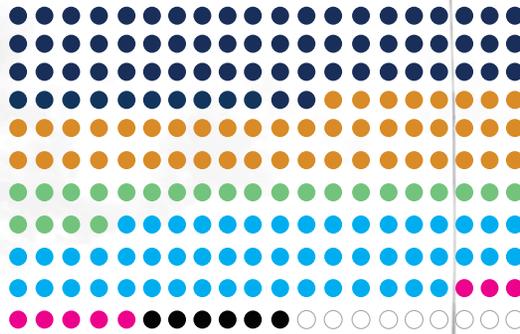
Lic. Reynaldo De Armas Quesada
Director de Logística

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.

JUNTA DIRECTIVA

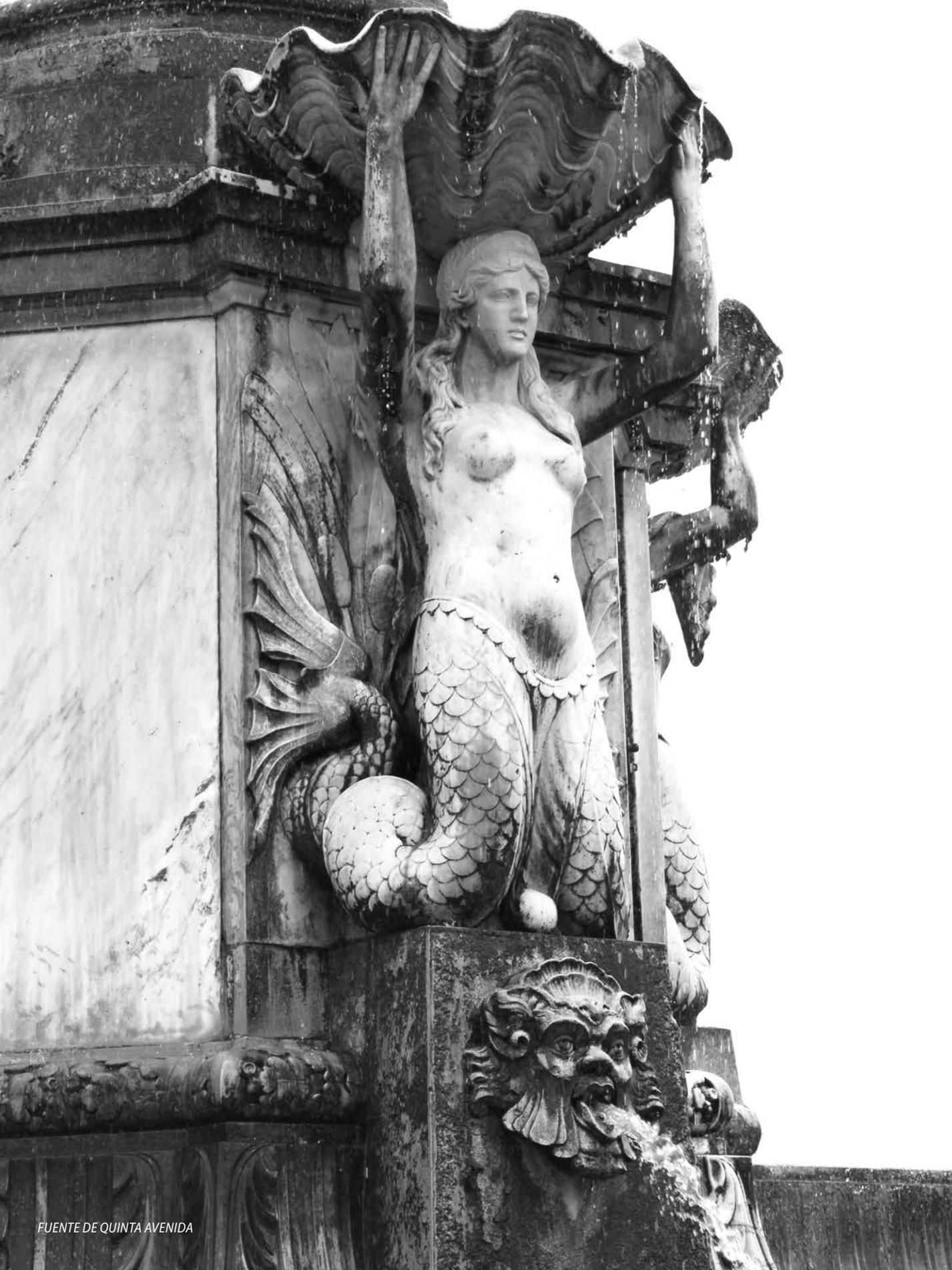
CAPITAL HUMANO EN CIFRAS CLAVES

- Cantidad de trabajadores: 72
- Mujeres: 48
- Hombres: 24
- Universitarios: 53
- Másters: 8
- Cursando maestrías: 6
- Plantilla cubierta (%): 82



NUESTROS SERVICIOS

BANCA DE INVERSIÓN Y BURSÁTIL
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA
FINANCIAMIENTO
ASESORÍAS FINANCIERAS
ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS
EVALUACIÓN DE INVERSIONES
EVALUACIÓN DE SOCIOS POTENCIALES EN NEGOCIOS CON INVERSIÓN
EXTRANJERA
PUBLICACIONES FINANCIERAS "HOY EN EL MERCADO"
ESTUDIOS DE MERCADO



FUENTE DE QUINTA AVENIDA

CALIDAD

Durante el 2018 se realizó la auditoría de renovación de la certificación del Sistema de Gestión de Calidad por el Bureau Veritas y al Sistema Integrado de Gestión por la Oficina Nacional de Normalización de la República de Cuba, ambas instituciones valoraron el cumplimiento de los requisitos establecidos en la NC ISO 9001:2015 Sistema

de Gestión de Calidad, y otorgaron la renovación de la certificación por esta norma. Se ha mantenido el nivel de satisfacción de los clientes y constituye un objetivo de trabajo mantener la calidad del servicio e incrementar el mismo.



AUTOMATIZACIÓN

Se cumplió con la actualización del sitio web institucional, con los aspectos necesarios para la implementación de la Primera Etapa de Gobierno Electrónico y se adelantaron acciones de la Segunda Etapa.

- Se consolidó el Marco de Desarrollo Bancoi aplicado en todos los sistemas informáticos desarrollados por la Gerencia SAD.
- Se rediseñó e implementó la Intranet dotándola de una visualidad acorde con el Manual de Identidad Corporativa del Banco y de funcionalidad según las tendencias a nivel mundial.
- Se continuó el proceso de implementación del Sistema de Gestión Contable y Financiero (SIGEF) que desarrolla DESOFT.

- Se adquirieron e instalaron nuevos activos informáticos en el Centro de Datos para otorgar mayor calidad y seguridad a los servicios que se brindan.
- Se mantuvo la vigilancia y el cumplimiento de las regulaciones sobre la Seguridad Informática.

CUMPLIMIENTO

Bancoi S.A. cumplió los objetivos de trabajo 2018 de la Estrategia para la prevención y el enfrentamiento a los hechos delictivos y manifestaciones de corrupción que deben implementar las instituciones del Sistema Bancario Nacional.

PRINCIPALES RESULTADOS ECONÓMICOS 2018

Al cierre del ejercicio económico 2018, el total de activos de Bancoi se situó en 81.0 millones de pesos, con una cartera de préstamos del 60,5%, manteniéndose un elevado nivel de concentración en clientes tradicionales. En cuanto al total del pasivo, este se situó en 7,162.3 miles de pesos y el capital en acciones asciende a 42.6 millones de pesos.

El margen financiero neto al cierre del año 2018 es de 3.99 millones de pesos, 17.6% superior al año anterior, debido a la evolución de la composición de los ingresos de Bancoi hacia el desarrollo creciente de servicios financieros, mientras que el margen operacional es de 25.8 millones, 5.7% superior al año anterior, debido al incremento sostenido de los servicios. El resultado antes de impuestos fue de 23.1 millones de pesos, 5.3% superior al año anterior y 9.7% de sobrecumplimiento respecto a lo planificado para este año.

El coeficiente de solvencia muestra crecimiento con respecto al 2017, con la existencia de suficiente capital propio para asumir las exigencias de los activos ponderados por el riesgo crediticio, operacional y de mercado. El gasto por peso de ingresos se mantiene igual al año 2017 y decrece en 2 centavos respecto a lo planificado, dado por la disminución de los Gastos Totales con relación al aumento de los Ingresos Totales.

El Valor Agregado Bruto y la Productividad del Trabajo crecen respecto a lo planificado para el año en un 8.7% y 15.1%, respectivamente, en el último caso por realizar mayor cantidad de servicios, con menor número de trabajadores.

RESULTADOS ECONÓMICOS

5%

OTROS SERVICIOS

17%

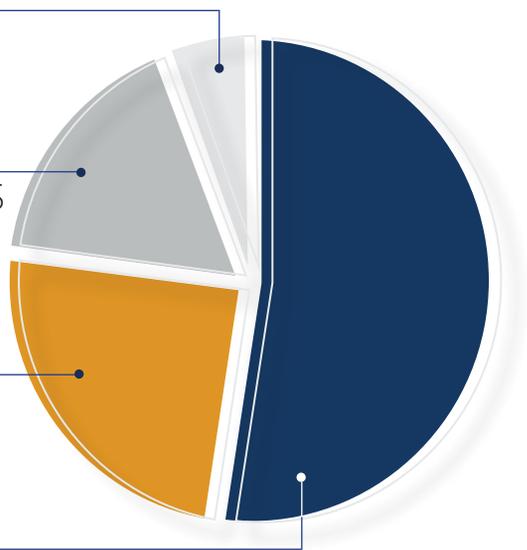
OTORGAMIENTO DE FINANCIAMIENTOS

25%

EVALUACIÓN DE INVERSIONES

53%

ESTRUCTURACIÓN Y EMISIÓN DE BONOS SOBERANOS



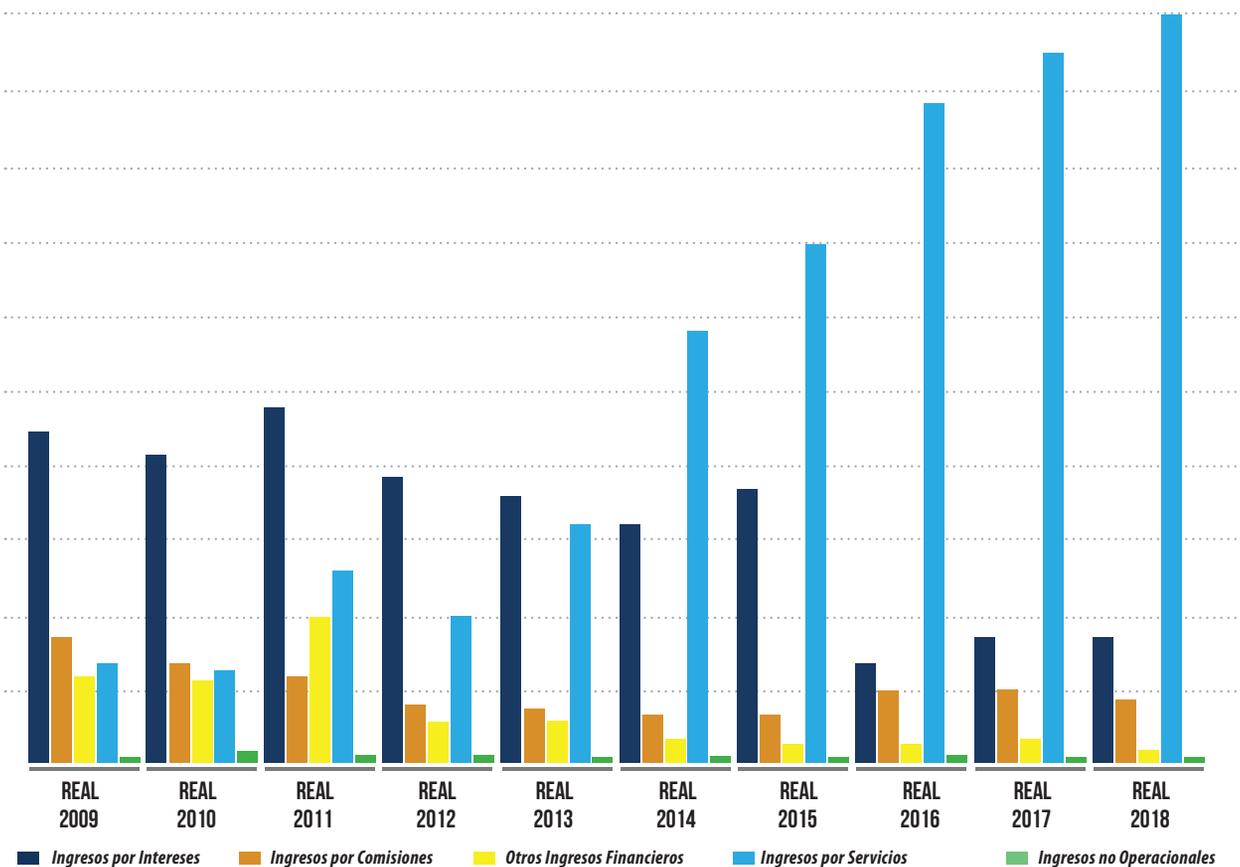
SOBRE CUMPLIMIENTO

INGRESOS TOTALES.....7,4 %

CRECIMIENTO.....5,6 %

COMPORTAMIENTO DE LOS INGRESOS EN LOS ÚLTIMOS 10 AÑOS.

MILES DE PESOS



ESTATUA DE JOSE MARTÍ (HABANA VIEJA)

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 2018.

ACTIVIDADES

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

RESULTADOS

Las utilidades del ejercicio económico hasta el 31 de diciembre del 2018, deducida la Reserva para Contingencia Obligatoria y los impuestos, ascendieron al cierre del ejercicio a 13.501.545.11 Pesos Cubanos.

AUDITORES

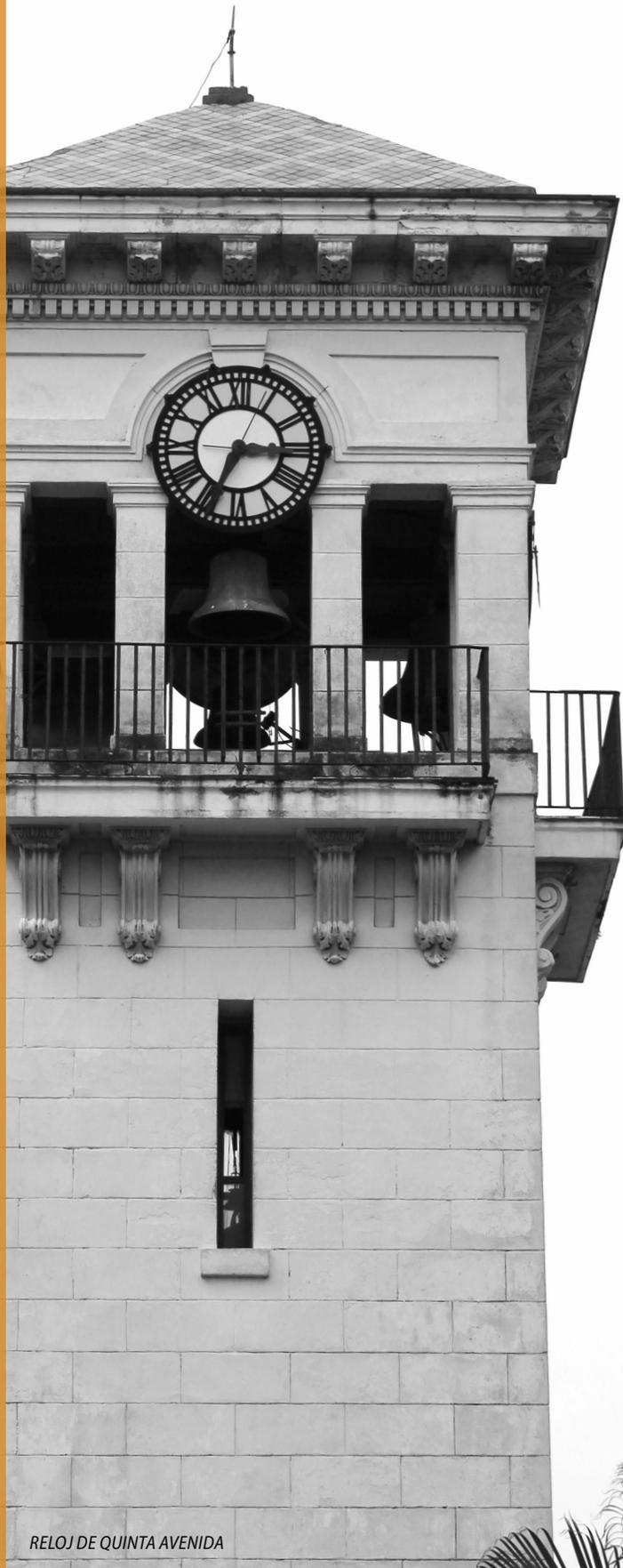
La Junta de Accionistas aprobó como auditores externos a la firma Auditores y Consultores Independientes (AUDITA. S.A.).

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES CON RESPECTO A LOS ESTADOS FINANCIEROS

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. 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 institución 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 institución, permitiéndoles asegurarse de que acatan la ley. También son responsables de la salvaguarda de los activos de la institución y de dar los pasos necesarios para la prevención y detección de fraudes u otras irregularidades.



RELOJ DE QUINTA AVENIDA



Calle 94 e/3ra y 3ra A No 309, La Habana
Telf. (537) 214-1121. E-mail: eldiaz@cmex.com.cu

DICTAMEN DE LOS AUDITORES

La Habana, 1 de febrero de 2019.

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

Por Resolución No. 202/2002 del extinto Ministerio de Auditoría y Control se reconoce la capacidad legal y formal de AUDITA S.A. para emitir los dictámenes técnicos de la revisión de los Estados Financieros de los clientes que contraten sus servicios.

Hemos examinado los Estados Financieros del Banco de Inversiones S.A. al 31 diciembre del 2018, que incluye el Estado de Situación, Estado de Rendimiento Financiero, así como los demás estados que se anexan, junto al resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Estos estados son responsabilidad de la administración en cuanto a la preparación y presentación razonable de acuerdo con las Normas Cubanas de Información Financiera establecidas para el Sistema Bancario y Financiero Nacional. 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 una opinión sobre dichos estados en su conjunto, basada en el trabajo realizado de acuerdo a las Normas Cubanas de Auditoría, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada mediante examen basado en pruebas selectivas, a fin de obtener la certeza razonable sobre el hecho de que los Estados Financieros no contienen errores u omisiones significativos que afecten la situación financiera de la entidad. Consideramos que la evidencia de auditoría obtenida es suficiente y apropiada para sustentar nuestro criterio.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos, expresan **Razonablemente**, en todos los aspectos significativos la situación económica financiera del Banco de Inversiones S.A. al 31 de diciembre del 2018, y los resultados de sus operaciones y cambios en su posición financiera por los años terminados en dicha fecha, de conformidad con las Normas Cubanas de Información Financiera para el Sistema Bancario y Financiero Nacional.



Lic. Milady Padrón Trueba
Gerente de Auditoría.
AUDITA S.A.



Página 4 de 26

Autorizados por Resolución No.202/2002 de fecha 30 de noviembre de 2002 del Ministerio de Auditoría y Control de Cuba

Banco de Inversiones S.A
Estado de Cambio de la Situación Financiera
Período terminado en diciembre 31, 2018
Expresado en CUP

	NOTAS	2018	2017
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	17,894,905	3,955,389
Inversiones Temporales		5,000,000	11,700,000
Cartera de Préstamos	5	49,026,400	49,175,226
Provisión para Cartera de Préstamos		-	-
Cuentas por Cobrar	6	1,069,947	1,291,260
Inversiones Permanentes	7	6,943,080	2,943,080
Activos Fijos	8	149,025	90,047
Otros Activos	9	942,699	442,841
TOTAL ACTIVOS		81,026,056	69,597,843
PASIVOS Y CAPITAL			
Obligaciones con el Público	10	177,290	-
Otras Cuentas por Pagar	11	48,607	54,715
Otros pasivos	12	6,936,430	1,370,684
TOTAL PASIVOS		7,162,327	1,425,399
Capital en Acciones		42,600,000	40,000,000
Otros Conceptos de Capital		2,713,770	2,652,065
Reservas Patrimoniales		17,397,314	15,040,210
Resultados Acum Ejerc. Anteriores Utilidad Retenida		11,152,645	10,480,169
TOTAL DE CAPITAL		73,863,729	68,172,444
TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL		81,026,056	69,597,843

Banco de Inversiones S.A
Estado de Rendimiento Financiero
Periodo terminado en diciembre 31, 2018
Expresado en CUP

	NOTAS	2018	2017
Ingresos por Intereses	13	3,876,166	3,258,795
Gastos por Intereses		-	-
INGRESOS NETOS POR INTERESES		3,876,166	3,258,795
Ingresos por Comisiones		-	372
Ingresos por Cambio y Arbitraje de Moneda	14	49,276	55,950
Intereses por Bonos del BCC		42,739	42,857
Otros Ingresos Financieros	15	41,500	-
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		133,516	99,179
Gastos por Comisiones		4,056	3,291
Gastos por Cambio y Arbitraje de Monedas	16	19,251	36,237
OTROS GASTOS FINANCIEROS		23,307	39,528
MARGEN FINANCIERO BRUTO		3,986,374	3,318,446
Gastos por Provisiones de activos Financieros			-
Ingresos por recuperación activos financieros			100,000
MARGEN FINANCIERO NETO		3,986,374	3,418,446
Ingresos por Servicios	17	21,839,472	21,021,706
Gastos por Servicios		2,310	2,352
MARGEN OPERACIONAL		25,823,536	24,437,800
Gastos de Personal	18	1,514,883	1,515,667
Gastos de Administración	19	959,559	697,658
Otros Gastos Generales	20	293,657	311,465
MARGEN OPERACIONAL NETO		23,055,437	21,913,010
Otros ingresos y gastos no operacionales		646	1,383
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		23,056,083	21,914,393



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



7 204 3374, 7 204 9641



7 204 8916, 7 204 3377



inversiones@bancoi.cu



www.bancoi.cu



Banco de Inversiones S.A.



@bancoicuba



- 15 MUNICIPIOS.

49 barrios, 329 repartos y 36 asentamientos poblacionales, para un total de 414 unidades espaciales o localidades oficialmente reconocidas.

- 726,75 KILÓMETROS CUADRADOS.

16to territorio en extensión entre las provincias.

- 2 129 553 HABITANTES.

Ciudad más poblada de Cuba y el Caribe insular.

- 2 924,2 HABITANTES POR KILÓMETRO CUADRADO.

Provincia con mayor densidad poblacional.



LA HABANA EN DATOS

La Habana 510
LO MÁS GRANDE



El desarrollo de mañana, es la inversión de hoy