

Reporte Anual 2020





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

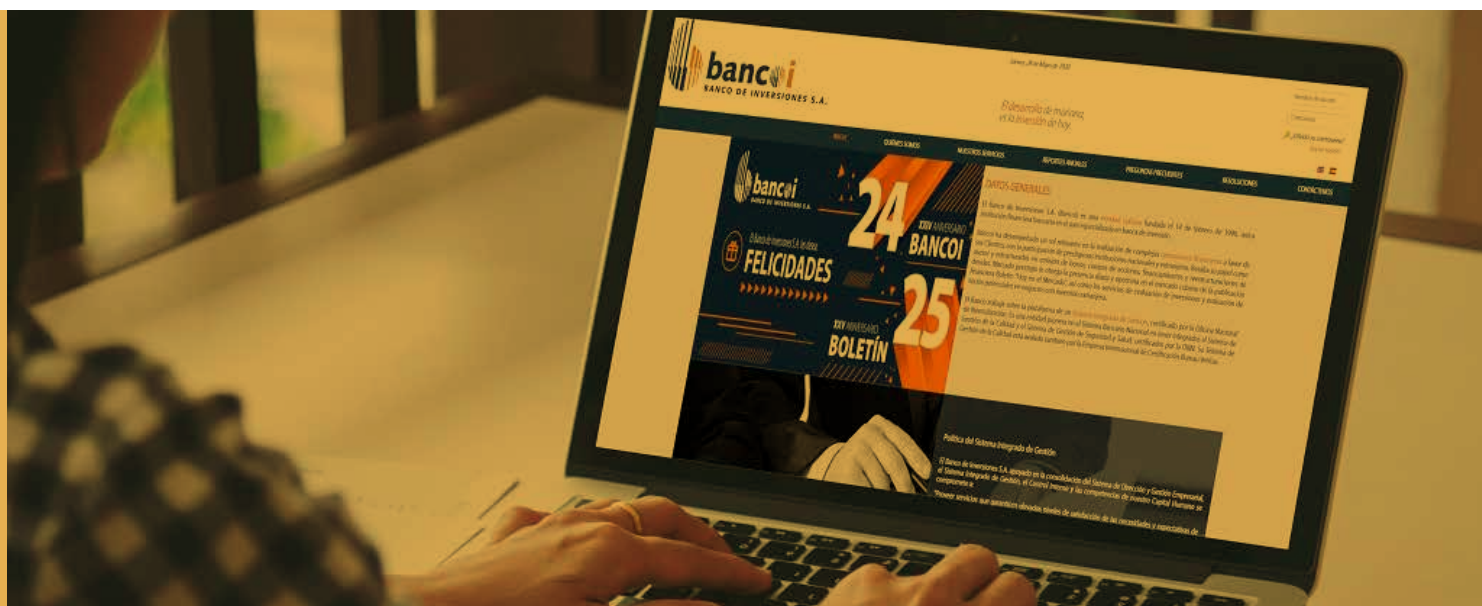
AUDITA S.A.

Reporte Anual 2020



ÍNDICE

- 1.** Carta del Presidente Ejecutivo / **05**
- 2.** Datos Generales / **07**
- 3.** Principales Servicios / **09**
- 4.** Historia de Bancoj, a 25 años de su fundación / **12**
- 5.** Datos del Capital Humano / **14**
- 6.** Caracterización de la Junta Directiva / **15**
- 7.** Principales resultados económicos 2020 / **16**
- 8.** Declaración de responsabilidad de los directores con respecto a los estados financieros / **17**
- 9.** Dictamen de Auditores Externos / **18**
- 10.** Datos de Contacto / **23**



01

CARTA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados accionistas y partes interesadas:

Entre las acciones que realizaremos durante el año 2021 para celebrar los 25 años de la fundación del Banco de Inversiones S.A, tengo el placer de compartir el Reporte Anual y los estados financieros auditados al cierre del ejercicio económico de 2020.

En este ejercicio, que es el número 24 desde la apertura del banco en 1996, como es conocido se ha desarrollado en un entorno adverso a partir de la enfermedad COVID-19, situación que afecta al mundo desde 2019, con 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 ha continuado la prestación de sus servicios, en momentos difíciles en que preservar la vida es lo más importante, y ha sido parte del apoyo a nuestros clientes para evitar que los problemas de liquidez temporales se conviertan en problemas de solvencia.

En adición, al cierre de este ejercicio económico se logró implementar exitosamente el Proceso de Ordenamiento Monetario dispuesto por el Gobierno, ejecutando todas las acciones planificadas hacia el nuevo escenario según los cronogramas previstos, sin afectaciones para la institución.

A pesar de todo, hacemos saber que al cierre de 2020 se logró sobrecumplir el plan de ingresos en un 66.3%, la utilidad en un 72.6% y se aumentó el capital social a 92.0 millones de pesos. Asimismo, se diversificó la cartera de clientes, se logró un crecimiento en los finan-

mientos otorgados en 38.7%, y se mantuvo el índice de morosidad en 0%, alcanzando una cifra de 25.0 millones de desembolsos de financiamientos con fondos propios, lo que representa el 48.4% del capital suscrito y pagado.

En adición, se obtuvieron avances en:

- a) El desarrollo de una gama diversa de productos y servicios de banca de inversión, con mejoras en los niveles de automatización e informatización.
- b) La transformación digital del banco, con la aplicación de las normas del proceso de informatización de la Sociedad en Cuba.
- c) El perfeccionamiento de la gestión integral de riesgos.
- d) El Sistema de Comunicación, dirigido fundamentalmente a la promoción de los servicios del banco y captación de nuevos clientes.
- e) El Sistema de Trabajo con los directivos y trabajadores para garantizar la continuidad del trabajo y las proyecciones futuras, completándose prácticamente el equipo de dirección debido a fluctuaciones naturales que ocurrieron en el 2020.

Para el año 2021, el Banco de Inversiones S.A. a partir de los esfuerzos iniciados en los últimos años, proyecta mantener el flujo de los ingresos y el nivel adecuado de capital en el entorno adverso y cambiante que se mantendrá en el corto y mediano plazo.

Por último, agradecer el esfuerzo de todo el equipo del Banco de Inversiones S.A, que a pesar de la incertidumbre supo actuar en cada momento, aprovechando las amenazas como oportunidades para aprender y lograr los objetivos propuestos, aplicando nuevas maneras de hacer y empleando formas flexibles de empleo.

Atentamente,

Marlié León Simón
Presidente Ejecutiva





14 DE FEBRERO
**FELICIDADES
BANCOI**
25 AÑOS AL
SERVICIO DE
NUESTROS CLIENTES

02

DATOS GENERALES

El Banco de Inversiones S.A. (Bancoi) es una entidad cubana fundada el 14 de febrero de 1996, única institución financiera bancaria en el país especializada en banca de inversión.

Bancoi 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 y Financiero cubano en tener integrados el Sistema de Gestión de la Calidad y el Sistema de Gestión de Seguridad y Salud, ambos certificados por la ONN. Su Sistema de Gestión de la Calidad está avalado también por la entidad certificadora internacional Lloyds Register.

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

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”.

27

MsC. Marlie León Simón
Presidente Ejecutiva

Certificado d

ISO 9001:2015

El alcance de esta aprobación es aplicable a:
Servicios Financieros enmarcados en la Licencia General otorgada por el Banco Central de Cuba





03

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 (CIB), 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 administrar 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 Internacional (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, restructuración 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.



HITOS

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

2020.

Capital suscrito y pagado 92,0 millones de Pesos / XXV Aniversario de Bancoi

04

HISTORIA DE BANCOI, A 25 AÑOS DE SU FUNDACIÓN

El Banco de Inversiones S.A. fue fundado mediante Escritura de Constitución No. 344, del día 14 de febrero del año 1996. Recibe entonces la autorización para operar como institución bancaria mediante la Resolución No. 23 de 1997, otorgada por el Banco Central de Cuba (BCC).

La institución surge en medio del proceso de modernización del Sistema Bancario Cubano, como una Sociedad constituida por acciones, inscritas 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 de Instituciones Financieras y Entidades no Financieras del Banco Central de Cuba (*Tomo No. 2, Folio 03*).

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, con importantes clientes corporativos cubanos y extranjeros apoyados por bancos europeos de primer nivel. Su historia está ligada también a la de su Boletín "Hoy en el Mercado", publicación financiera al servicio del empresariado cubano que arribó en 2020 a su vigésimo quinto aniversario.

A veinticinco años de su creación y actualmente con licencia para operar mediante Resolución No. 27/2019 otorgada por BCC, Bancoi es el único banco cubano especializado en banca de inversión.



El banco trabaja sobre la plataforma de un Sistema Integrado de Gestión, certificado por la Oficina Nacional de Normalización y la entidad certificadora internacional Lloyds Register y se reinventa y moderniza a través de un proceso de actualización de su identidad visual corporativa y la estructuración de novedosos servicios ajustados a las necesidades concretas de los clientes.





05

DATOS DEL CAPITAL HUMANO

El Banco cuenta con una plantilla de 80 trabajadores, la cual se encuentra cubierta al cierre de diciembre de 2020 con 65 trabajadores, para un 81% de completamiento. De ellos 46 son mujeres, que representan el 71 %.

La fuerza de trabajo de Bancoi se concentra en la categoría ocupacional de Técnicos, siendo 48 trabajadores, lo que representa el 74 % de la plantilla cubierta.

La principal fortaleza de nuestro Capital Humano está centrada en la esfera del conocimiento, 53 trabajadores son graduados universitarios, que representan el 81%.

CATEGORÍA OCUPACIONAL

TOTAL 65	Cuadros	11
	Técnicos	47
	Administrativo	1
	Operario	1
	Servicio	5

Del total de nuestra fuerza activa, 30 trabajadores son menores de 41 años representando un 46 % de la plantilla cubierta al cierre de diciembre del 2020, por lo que podemos concluir que nuestra entidad se nutre de personal joven.

Bancoi cuenta con una nomenclatura aprobada de 13 cuadros, cubierta por 11 para un 85% de completamiento.

06

JUNTA DIRECTIVA



PRESIDENTE EJECUTIVA
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



DIRECTOR GENERAL
Miguel Borrell Alonso

Nombrado por Acuerdo No. 1 de la Junta General de Accionistas, de 1ro de febrero de 2017. Técnico Medio en Contabilidad y Finanzas, La Habana 2003. Comenzó en Bancoi en febrero de 2017.

miguel@bancoi.cu 72048971



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.

diny's@bancoi.cu // 72048933



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 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



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.

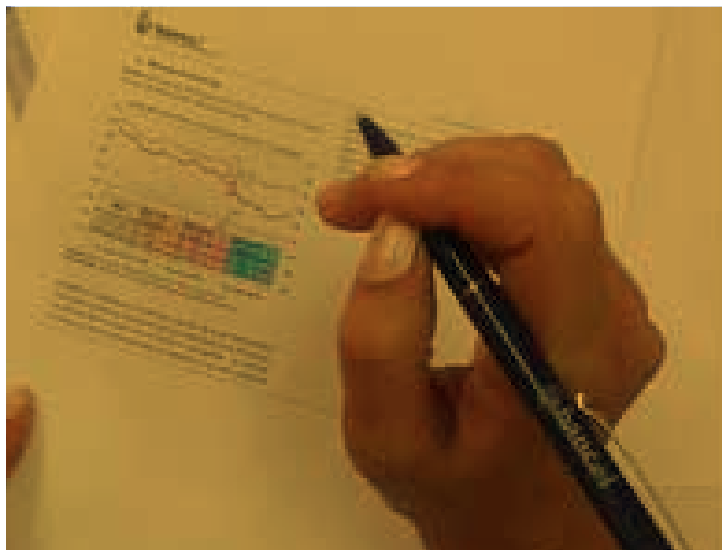
luna@bancoi.cu // 72125859



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.

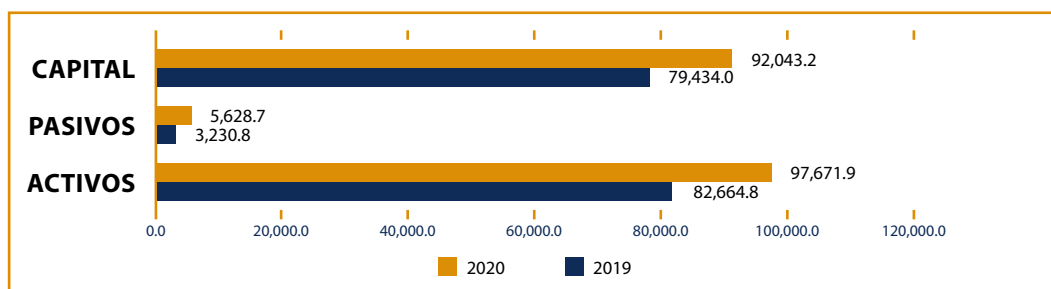
reynaldo@bancoi.cu // 72079952



07

PRINCIPALES RESULTADOS ECONÓMICOS 2020

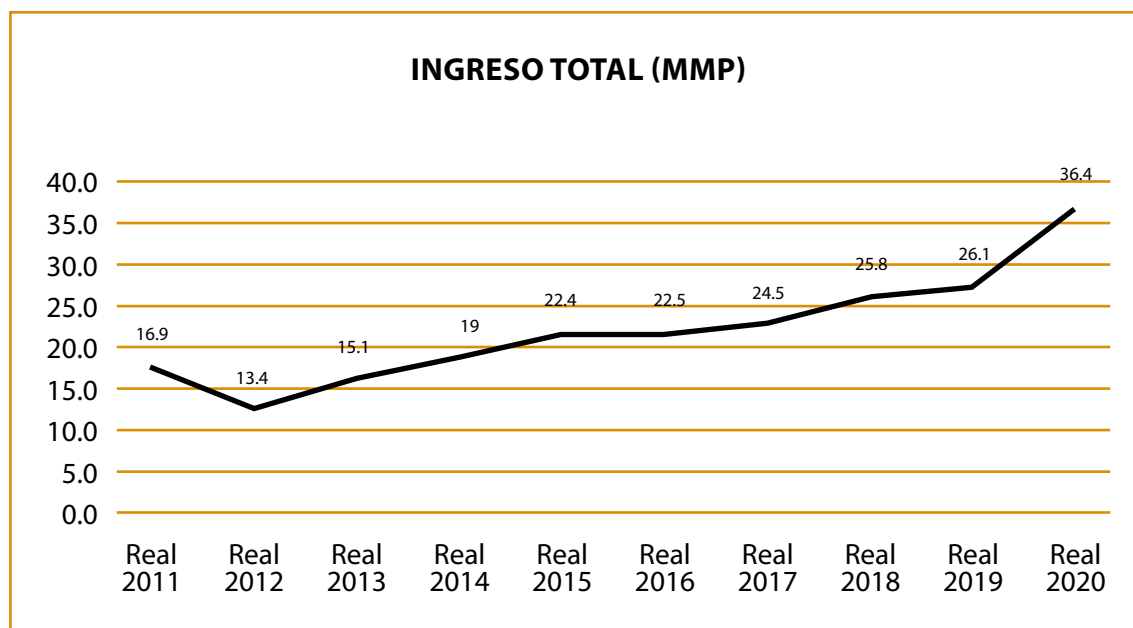
Al cierre del ejercicio económico 2020, Bancoi cuenta con activos por 97.6 millones de pesos, con una cartera de préstamos del 70.0%, manteniéndose un elevado nivel de concentración en clientes tradicionales. Por otra parte, los pasivos son de 5.6 millones de pesos y el capital de acciones asciende a 92.0 millones de pesos.



En el contexto actual del país ante el impacto del Proceso de Ordenamiento, el Covid-19 y las limitaciones para el pago de las deudas por parte de algunos clientes, el Banco ha mantenido su endeudamiento total en 0.01, lo que demuestra que sus operaciones en el año 2020 relacionadas con los servicios le han permitido mantener su independencia y estabilidad financiera.

El gasto por peso de ingresos disminuyó 2 centavos respecto al año 2019 y 4 centavos respecto a lo planificado para el año 2020, debido al incremento de los Ingresos Totales. La utilidad antes de impuestos crece un 41.1% respecto al real 2019.

Del total de ingresos, el 74% corresponden al servicio de Bonos Soberanos, el 10.9% a Evaluación de Inversiones, el 10.7% a Ingresos por Intereses, el 3.8% a los ingresos por Comisiones y el 11.5% restante a los ingresos por Asesoría Financiera, Boletín “Hoy en el Mercado”, Diversos, Extraordinarios y Otros Ingresos.



08

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

REPORTE ANUAL DEL DIRECTORIO

La Junta Directiva presenta su reporte y los estados financieros del ejercicio económico anual terminado el 31 de diciembre del 2020.

ACTIVIDADES

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

RESULTADOS

Las utilidades del ejercicio económico hasta el 31 de diciembre del 2020, deducida la Reserva para Contingencia Obligatoria y los impuestos, ascendieron al cierre del ejercicio a 19,321,138.24 Pesos Cubanos.

AUDITORES

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

09

DICTAMEN DE AUDITORES EXTERNOS



Calle de los Pájaros Ave. Jose Martí 181 Edif. Bering 201, Miramar, Playa, La Habana, Cuba
Tel: (+53 72) 632 25 5 287 62 24 Email: auditasociedad@auditasociedad.cu

Auditors y Consultores Independientes

BANCO DE INVERSIONES S.A.

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD DE LOS DIRECTORES

Los directores han optado por preparar los estados financieros del ejercicio de forma tal que tiendan 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.

Autorizados por Resolución No 203/2002 de fecha 30 de noviembre de 2002 del Ministerio de Auditoría y Control de Cuba

Página 3 de 30



Calle de la Auditoría No. 1804 y 20108 Reg. No. 201, APT. 101, La Habana, Cuba
Tel: (+52) 711 4018911 2471214 Email: audita@audita.com.cu

Auditors and Independent Consultants

DICTAMEN DE LOS AUDITORES

La Habana, 5 de marzo de 2021.

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

Hemos examinado los Estados Financieros del Banco de Inversiones S.A. al 31 de diciembre del 2020, 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 y el Código de Ética para los auditores del Sistema Nacional 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, no existiendo limitaciones en el alcance.

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 2020, 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.

Por Resolución No. 202/2002 del excmo. 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.

Lic. Deniska Posada Alba
Auditor Principal Jefe de Grupo
Registro No. 11161


Gerencia Auditoría

Lic. Yris Leyet Fuentes
Gerente de Auditoría
Registro No. 8081

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

Página 4 de 30



Gerencia de Audita, Av. Breve 75 y 2838, Bilingüe, 201, Miraflores, Lima, La Libertad, Cuba
Tel: (+53 71) 4629975, 2875274 E-mail: audita@gerenciaaudita.com.cu

Auditors and Consultants Independent

Banco de Inversiones S.A.
Estado de Cambio de la Situación Financiera
Periodo terminado en diciembre 31, 2020

	NOTAS	2020	2019
ACTIVOS			
Disponibilidades	4	19.894.777	12.862.103
Inversiones Temporales		0	3.000.000
Cartera de Préstamos		67.694.989	57.870.778
Provisión para Cartera de Préstamos	5	0	0
Cuentas por Cobrar	6	6.238.490	2.069.573
Inversiones Permanentes	7	2.000.000	6.000.000
Activos Fijos	8	110.633	124.139
Otros Activos	9	1.733.023	738.251
TOTAL ACTIVOS		97.671.913	82.664.844
Obligaciones con el Público	10	0	39.754
Otras Cuentas por Pagar	11	42.440	49.645
Otros pasivos	12	5.586.266	3.141.411
TOTAL PASIVOS		5.628.706	3.230.810
Capital en Acciones		51.750.000	48.200.000
Otros Conceptos de Capital		143.804	132.407
Reservas Patrimoniales		23.177.164	19.752.661
Resultados Acum Ejerc. Anteriores Utilidad Retenida		16.972.238	11.348.966
TOTAL DE CAPITAL		92.043.206	79.434.034
TOTAL DE PASIVO Y CAPITAL		97.671.912	82.664.844



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

Página 5 de 30



Comisión de Auditoría Ate (2014) No. 19-208 Reg. No. 231, Alameda, Playa, La Habana, Cuba
Tel: (+52 71) 400 01 5 207 42 04 Email: audita@comisauditoria.ate.cu

Auditors y Consultores Independientes

Banco de Inversiones S.A.
Estado de Rendimiento Financiero
Período terminado en diciembre 31, 2020
Expresado en CUP

	NOTAS	2020	2019
Ingresos por Intereses	13	3.896.854	4.029.008
INGRESOS NETOS POR INTERESES		3.896.854	4.029.008
Ingresos por Comisiones		24	10.408
Ingresos por Cambio y Arbitraje de Moneda	14	0	3.174
Intereses por Bonos del BCC		0	16.276
Otros Ingresos Financieros	15	0	22.500
OTROS INGRESOS FINANCIEROS		24	52.358
Gastos por Comisiones		2.873	3.172
Gastos por Cambio y Arbitraje de Monedas	16	811	1.234
Otros Gastos		1.966	
OTROS GASTOS FINANCIEROS		5.680	4.407
MARGEN FINANCIERO BRUTO		3.891.198	4.076.960
Gastos por Provisiones de activos Financieros		380.000	
MARGEN FINANCIERO NETO		3.511.198	4.076.960
Ingresos por Servicios	17	32.430.215	22.011.710
Gastos por Servicios		2.040	2.419
MARGEN OPERACIONAL		35.939.373	26.086.251
Gastos de Personal	18	1.836.300	1.483.451
Gastos de Administración	19	664.077	867.293
Otros Gastos Generales	20	411.987	330.690
MARGEN OPERACIONAL NETO		33.027.009	23.404.817
Otros ingresos y gastos no operacionales		586	1.440
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		33.027.596	23.406.257



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

Página 6 de 30



Servicio de Auditoría y Asesoría
Tel: (+52) 33 4 60 89 1 287 32 04 E-mail: audita@auditaconsultoras.com

Auditoría y Consultoría Independientes

Banco de Inversiones
Estado de Origen y Aplicación de Fondos
Periodo terminado en Diciembre 31, 2020
Expresado en CUP

ORIGEN	Importe	%
Disminución de la Disponibilidad	9,839,290	25%
Disminución de los Activos Fijos	2,855	0%
Disminución de los Otros Activos	874,389	2%
Incrementos de Otros Pasivos	800,474	2%
Incremento de la Provisión para Cartera de Préstamo	380,000	1%
Incremento del Capital	971	0%
Incremento de las Reservas Patrimoniales	3,256,300	8%
Incremento de la Utilidad Retenida	16,972,238	44%
Disminución de los Pagos a Cuenta	6,821,535	18%
	<u>38,948,052</u>	<u>100%</u>
APLICACIÓN		
Incremento de la Cartera de Préstamo	15,524,995	40%
Incremento de las Cuentas por Cobrar	2,534,746	7%
Disminución de otras Cuentas por Pagar	33,480	0%
Incremento del Resultado del Ejercicio	20,854,267	54%
Disminución de las Reservas Patrimoniales	564	0%
	<u>38,948,052</u>	<u>100%</u>



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

Página 7 de 30



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

Reporte Anual 2020

