



REPORTE ANUAL 2022

"Acortamos las distancias, financiamos el desarrollo"



CARTA DEL PRESIDENTE

Estimados clientes, proveedores y corresponsales:

El Informe Anual que tengo el placer de presentarles en esta oportunidad, resume los resultados de la ardua labor desplegada por el equipo del Banco Exterior de Cuba durante el año 2022.

A tono con los objetivos de trabajo y prioridades del Estado cubano, nuestra institución centró su atención en el financiamiento de obras e inversiones que permitieran incrementar los ingresos en divisas y reducir las importaciones. Asimismo, contribuyó a respaldar las compras de alimentos y de materias primas para la industria biofarmacéutica, entre otros destinos.

Este fue también el año de arrancada hacia una nueva meta: llegar a ser un banco verde. Tomando como base nuestro compromiso con la naturaleza, se constituyó un grupo multidisciplinario, se comenzó a priorizar la capacitación y la socialización de conocimientos sobre este tema y se dibujó una hoja de ruta que debe permitirnos arribar a 2026 en condiciones de manejar fondos verdes.

Esperamos que en la medida de sus posibilidades nos puedan acompañar en este esfuerzo, toda vez que la protección de la naturaleza y el aprovechamiento racional de los recursos naturales conforman un tema de interés para todos los ciudadanos del mundo debido al interés compartido de salvar el planeta que habitamos.

Agradecemos desde ahora a clientes, proveedores y corresponsales nacionales e internacionales por su comprensión hacia las dificultades que atraviesa la economía nacional y la confianza depositada en nuestra institución, la más joven del sistema bancario cubano.

A la par, el Banco Exterior de Cuba ratifica la decisión de continuar trabajando sin descanso a fin de honrar sus compromisos y de promover con seriedad y rigor, nuevas y beneficiosas negociaciones.

Reiteramos que en nuestra institución siempre encontrarán profesionales creativos, dispuestos a emprender negocios hechos a la medida de las necesidades del cliente.



Cordialmente,
Ernesto Medina Rosales

NUEVA META DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA: LLEGAR A SER UN BANCO VERDE

Cada vez son más fuertes las evidencias de que para garantizar la supervivencia en nuestro planeta es necesario acometer un gran cambio cultural y transformar la matriz energética, pasando del uso de los combustibles fósiles a la energía renovable. Para hacerlo son necesarias iguales cuotas de voluntad y financiamiento, de ahí que en los últimos años haya ido ganado espacio la práctica bancaria de beneficiar a los proyectos amigables con el medio ambiente.

Prácticamente desde su surgimiento en 1999, Banco Exterior de Cuba hizo público su compromiso con la protección de la naturaleza: primero introdujo una cláusula en sus contratos, y luego incorporó a sus prácticas internas el reciclaje de papel y el manejo adecuado de desechos tóxicos.

En 2022 avanzamos un paso más: comenzamos a prepararnos para llegar a ser un banco verde.

La banca verde practica métodos ecológicos e integra la sostenibilidad de las operaciones comerciales respondiendo a las preocupaciones ambientales y sociales, a la vez que alienta a los clientes a reducir la huella de carbono.

La aspiración común de las instituciones bancarias que a nivel global se incorporan paulatinamente a esta práctica, es la de llegar a adaptar su trabajo a principios, políticas y formas de gestión que mejoran la calidad de vida de sus propios trabajadores, los clientes, su entorno inmediato y en general, la vida en el planeta.

Según datos públicos, es cada vez mayor el número de bancos que desean volverse ecológicos, y están apareciendo productos financieros muy creativos que les permiten incrementar ganancias y mostrar un buen comportamiento corporativo, ya que la política de asignación de créditos verdes busca promover el préstamo fundamentalmente hacia la agricultura, la energía y el agua, sectores altamente sujetos al clima.

Los expertos afirman que el papel de los bancos en el financiamiento de la transición a una economía verde es desbloquear y canalizar inversiones privadas, unir la oferta y la demanda considerando todo el espectro de riesgos y evaluar proyectos desde una perspectiva económica y ambiental.

Banco Exterior de Cuba ha tomado conciencia de la importancia de apoyar los cambios en los patrones de producción y los proyectos que permitan al planeta recuperar su vitalidad, por lo cual la institución ha comenzado a capacitar a sus trabajadores y ha definido objetivos.

Decididamente, estamos del lado de quienes protegen la naturaleza y por ello invitamos a nuestros clientes, proveedores y agentes corresponsales a actuar en la misma dirección.

ÍNDICE

I. ENTORNO ECONÓMICO.....5

II. QUIÉNES SOMOS.....6

- *Principales directivos*
- *Capital humano*
- *Certificaciones recibidas*

III. ANÁLISIS DEL TRABAJO REALIZADO.....10

IV. PRINCIPALES RESULTADOS DE LA GESTIÓN.....17

V. PRIORIDADES DEL TRABAJO EN 2023.....20

VI. ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS E INFORME DE AUDITORÍA AL CIERRE 31 DE DICIEMBRE DE 2022.....22

- *Reporte de los Directores*
- *Declaración de Responsabilidad de los Directores con respecto a los Estados Financieros Consolidados*
- *Informe de los Auditores Independientes*
- *Estado de Utilidades Integral Consolidado*
- *Estado de Situación Financiera Consolidado*
- *Estado de Movimientos en el Patrimonio Neto Consolidado*
- *Estado de Flujos de Efectivo Consolidado*
- *Notas a los Estados Financieros Consolidados*



I. ENTORNO ECONÓMICO

El año 2022 resultó particularmente difícil para Cuba debido, fundamentalmente, a la insuficiente generación eléctrica, una afluencia de turismo todavía baja, y niveles de ingresos de divisas por exportación de productos y servicios inferiores a los necesarios.

No obstante, la economía nacional logró un modesto crecimiento del 2%, que si bien resultó la mitad de lo planificado para la etapa, consiguió mantener al país en la ruta de una paulatina recuperación tras el golpe que representó la pandemia de COVID-19 en prácticamente todas las actividades productivas y sociales del planeta.

Al cierre del año las autoridades nacionales señalaron que la imposibilidad de alcanzar los ingresos previstos por las exportaciones tuvo una relación en cadena con el desenvolvimiento de sectores como la agricultura y explicaron, además, que otro de los factores que atentó contra la disponibilidad de divisas fue el incumplimiento de la meta de arribo de 2,5 millones de turistas, debido a la contracción de esta actividad en los países emisores, sobre todo a causa del conflicto bélico en Europa.

Entre las numerosas medidas aprobadas para enfrentar la crisis económica del país destacaron las decisiones relacionadas con la producción de alimentos, el impulso a la banca de fomento agrícola, la autorización de la comercialización directa de las formas productivas no estatales y el desarrollo de inversiones.

Uno de los elementos más complicados de enfrentar fue el crecimiento de la inflación a causa de la falta de disponibilidad de divisas, la disminución de los planes de

producción, el déficit de oferta y las indisciplinas, a lo cual se sumó el efecto de la inflación que se registró en el mercado mundial.

Para 2023 se espera un crecimiento mínimo del producto interno bruto, a precios constantes, del 3%, a partir de la reactivación de actividades productivas nacionales y una mayor captación de divisas por exportaciones.

Se considera que existen condiciones para lograr un mejor año, para lo cual resultará imprescindible el aumento de las exportaciones.

Los objetivos de la economía cubana para 2023 se concentran en:

- Avanzar en la estabilización macroeconómica del país.
- Consolidar la reestructuración del mecanismo de asignación de divisas de la economía, logrando un vínculo entre el acceso de actores económicos al mercado cambiario, el esquema centralizado de financiamiento y asignación centralizada de divisas.
- Continuar avanzando en la recuperación de capacidades del sistema eléctrico nacional y acelerar la incorporación de las fuentes renovables de energía.
- Avanzar en la reducción de desigualdades, en la descentralización de la autonomía municipal y en la transformación integral de la empresa estatal socialista.

II. QUIÉNES SOMOS

El Banco Exterior de Cuba (BEC) fue creado mediante el Decreto-Ley No.198 del 8 de noviembre de 1999 como banco estatal, dotado de autonomía orgánica, personalidad jurídica independiente y patrimonio propio.

El Decreto Ley 362 de 2018 lo define como Banco Corporativo y el Decreto Ley 54 de 2021 establece que en la adecuación del capital se rige por los coeficientes de solvencia y de recursos propios que, general o particularmente, fije el Banco Central de Cuba.

El Decreto Ley 54 establece además, que la sede del banco está en La Habana y puede abrir o cerrar sucursales, agencias, oficinas, subsidiarias y otras dependencias, así como designar agentes o corresponsales, dentro y fuera del territorio nacional, previa aprobación del Banco Central de Cuba.

La institución tiene su propio sistema de contabilidad a partir de las normas contables que emite el Superintendente del Banco Central de Cuba, procesos informáticos, y de auditoría, según la legislación vigente y conforme a los estándares internacionales en materia bancaria y financiera.

El BEC realiza las operaciones de intermediación financiera que autorice la licencia específica emitida por el Banco Central de Cuba, según la naturaleza de la institución.

De acuerdo con la nueva Licencia otorgada el 27 de diciembre de 2021 por el Banco Central de Cuba mediante la Resolución 365/2021, el Banco Exterior de Cuba está autorizado a:

1. Abrir cuentas y mantener depósitos en efectivo, valores u otros documentos negociables en bancos nacionales y extranjeros, denominados en moneda nacional y divisas.

2. Abrir cuentas bancarias, mantener depósitos por cuenta de bancos extranjeros en moneda nacional y divisas, y actuar como agente corresponsal de ellos.

3. Abrir cuentas y mantener depósitos en moneda nacional y divisas por cuenta de personas jurídicas o naturales, residentes o domiciliadas en el extranjero, vinculadas a negocios de exportación o importación que se realicen por el Banco Exterior de Cuba.

4. Emitir bonos u otras obligaciones del Banco Exterior de Cuba denominados en moneda nacional y divisas, y avalarlas cuando las emitan entidades nacionales legalmente autorizadas para ello.

5. Emitir garantías bancarias de todo tipo previa evaluación de la situación económico-financiera de la entidad solicitante.

6. Librar, aceptar, descontar, avalar y negociar en cualquier forma, letras de cambio, pagarés, cheques y otros documentos mercantiles negociables, denominados en moneda nacional y divisas.

7. Descontar documentos garantizados con producciones del país de larga conservación, debidamente aseguradas y depositadas en almacenes generales de depósitos o almacenes afianzados.

8. Fijar las tasas de interés que deberán aplicarse a sus operaciones dentro de los límites que establezca el Banco Central de Cuba.

9. Emitir cheques de viajero, y establecer y administrar sistemas de créditos personales e institucionales que funcionen nacional e internacionalmente.

10. Comprar y vender valores denominados en moneda nacional y divisas, emitidos por personas naturales o jurídicas legalmente autorizadas para ello.

11. Obtener y otorgar créditos en moneda nacional y en divisas.

12. Realizar inversiones debidamente aprobadas, en otras entidades financieras o empresas radicadas en Cuba o en el exterior.

13. Establecer y mantener relaciones oficiales directamente con las entidades extranjeras de seguro de crédito oficial a la exportación, según decida el Banco Central de Cuba.

14. Constituir entidades de seguro de crédito oficial a la exportación, con arreglo a la legislación vigente en materia de seguros.

15. Fijar y cobrar las tasas de interés, comisiones y demás remuneraciones por los servicios que preste, conforme a las regulaciones dictadas al efecto por el Banco Central de Cuba.

16. Evaluar la gestión económico-financiera de las empresas y otras entidades económicas del país, ya sean estatales o no, en función de su gestión crediticia.

17. Asumir la administración de negocios afines a su actividad que se le encomienden, así como aceptar operaciones en fideicomiso o en confianza, según se acuerde entre las partes involucradas.

18. Desarrollar todas las demás funciones inherentes a la banca universal o de múltiples servicios.

A partir de estas posibilidades, nuestro encargo es ofrecer financiamientos dirigidos a fomentar y desarrollar la producción nacional, apoyar con créditos las prioridades de la economía, fundamentalmente para incentivar las exportaciones y la sustitución de importaciones, así como para ampliar las capacidades de producción.

Participamos en proyectos de inversión de programas de desarrollo vinculados a la industria, el comercio, las fuentes de energía renovables, el turismo y el transporte, entre otros.

También ofrecemos atención especializada a la actividad de comercio exterior, en particular para la obtención de financiamiento externo a mediano y largo plazos, y para operaciones con cobertura de Seguro Oficial de Crédito a la Exportación con diferentes países.

Estamos en internet (www.bancoexteriorcuba.cu) y en las redes sociales Facebook (Banco Exterior de Cuba) y Twitter (@BECcuba)

DIRECTIVOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO ANALIZADO

Presidente: Ernesto Medina Rosales

Vicepresidente: Yuri Corona Chávez

Secretaria: Dayimí Denis Ávila

Auditora: Mariela Ruano Muñiz

Directora General de Negocios: Elvia Graverán Pacheco/ Dayamí Isidro Navarro

Directora General de Operaciones: Emma Aimeé Ferrán Fernández/ Lázaro Peña Amat

Directora Comercial: Anniely Estévez Morales

Directora de Riesgos: Dayamí Isidro Navarro/ Elvia Graverán Pacheco

Director de Cobros y Créditos Documentarios: Lázaro Peña Amat

Director de Préstamos y Depósitos: Yamileisy Ramos Medina

Directora de Contabilidad: Ileana Brito Sánchez

Director de Sistemas Automatizados: Dayron Acosta Pérez

Directora de Capital Humano: Regla Aimeé Domínguez Olmo

Director de Logística y Servicios: Bienvenido González Meriño

CAPITAL HUMANO

Los empleados del BEC se distinguen por sus valores morales, gran capacidad de negociación, un alto nivel profesional y amplia experiencia en materia bancaria y financiera, así como en el montaje de proyectos financieros, todo lo cual se evidencia en la calidad y la eficiencia del servicio que ofrecen a sus clientes.

Al cierre del año, el colectivo de trabajo del BEC estaba compuesto por 82 trabajadores, el 70% mujeres, el 53% universitarios, con un promedio de edad de 47 años. El 63% del personal ocupaba cargos técnicos. El 23,2% militaban en el núcleo mixto UJC-PCC.

El equipo de dirección estuvo conformado por 16 personas que ocuparon el 100% de la plantilla de cuadros aprobada: 2 directivos superiores, 12 directivos intermedios y 2 directivos ejecutivos.

En 2022 el 68,8% de los cuadros eran mujeres; el 93,8% estaba graduado de nivel superior; el promedio de edad era 50,4 años; el 25% eran negros y mulatos y el 68,8% militaba en las filas del PCC.

CERTIFICACIONES RECIBIDAS

El Banco Exterior de Cuba ofrece servicios y productos financieros de calidad, por lo que está comprometido con el cumplimiento de requisitos legales, políticas y procedimientos internos dirigidos a satisfacer las necesidades y expectativas de las partes interesadas, mediante los procesos de mejora continua, basadas en la aplicación de un Sistema Integrado de Gestión que cumpla con las normas vigentes.

El Sistema Integrado de Gestión del BEC fue auditado por la Oficina Nacional de Normalización (ONN) en julio y certificado mediante Resolución No. 189/2021 “Renovar la certificación del Sistema integrado de Gestión del Banco Exterior de Cuba”, respecto a las normas NC-ISO 9001:2015, Sistemas de Gestión de la Calidad - Requisitos; NC-ISO 14001:2015, Sistemas de Gestión Ambiental- Requisitos con orientación para su uso y NC-ISO 45001:2018, Sistemas de Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo - Requisitos con orientación para su uso. Oficina Nacional de Normalización”.

Se recibieron 4 certificados, uno por cada gestión y uno por el SIG, como sigue:

- Sistema Integrado de Gestión. Registro No.050-2021, válido hasta 23 de mayo de 2024.
- Gestión de la Calidad. Registro No. 097-2018, válido hasta 23 de mayo de 2024.
- Gestión Ambiental. Registro No. 026-2018, válido hasta 23 de mayo de 2024.
- Gestión de la Seguridad y Salud en el Trabajo No. 043-2021, válido hasta 23 de mayo de 2024.

En junio de 2022, la Oficina Nacional de Normalización (ONN) ejecutó una auditoría de seguimiento a la certificación del Sistema Integrado de Gestión y como resultado se mantuvo el certificado obtenido, con la condición de dar solución a las dos No Conformidades declaradas, una a la gestión de la calidad y otra a la gestión ambiental, en las que se trabajó con las auditoras de la ONN, para cerrar en el primer trimestre de 2023.

III. ANÁLISIS DEL TRABAJO REALIZADO

CALIDAD DEL SERVICIO Y SISTEMA INTEGRADO DE GESTIÓN

Durante el año 2022 el colectivo del Banco Exterior de Cuba enfocó su trabajo en la búsqueda de nuevas oportunidades de negocios y el perfeccionamiento de la atención a sus clientes, mediante acciones concebidas como trajes a la medida, única forma de minimizar el impacto del contexto internacional adverso y la crisis económica interna, agravados por la persistencia del bloqueo norteamericano a Cuba.

Por ello, a lo largo de todo el período se prestó atención a la calidad de los servicios que el banco brinda a sus clientes. El Consejo de Dirección realizó una evaluación trimestral, teniendo en cuenta indicadores que se comportaron según los parámetros establecidos. Los resultados fueron superiores a los obtenidos en 2021, ya que no se recibieron quejas o reclamaciones de los clientes internos, los externos ni de la ciudadanía; según los resultados de las encuestas aplicadas el porcentaje de satisfacción del cliente externo fue de 96,47% y de 97,7% en el primer y segundo semestres, respectivamente, y el tiempo de respuesta a las solicitudes de financiamiento interno fue de 9 días como promedio.

ACTIVIDAD COMERCIAL

Tomando en cuenta que las operaciones con el exterior continuaron limitadas, la Dirección Comercial mantuvo los esfuerzos dirigidos a potenciar los créditos en CUP, por lo que en 2022 se otorgaron financiamientos

por un importe de 2 418.2 MMCUP, cifra que superó en 650.0 MMCUP la alcanzada en 2021, lo que representa un crecimiento de 36,7% (1 768.9 MMCUP).

El 62% de los créditos otorgados estuvo dirigido a capital de trabajo en programas de sustitución de importaciones, por ser esta una de las políticas estratégicas del país. El 38% estuvo destinado a respaldar proyectos de inversión en los sectores del Transporte, la Unión Eléctrica y el Turismo.

La cartera de financiamiento estuvo integrada por 45 clientes, lográndose diversificar y reorientar los financiamientos hacia otros sectores de la economía.

Se captaron 4 nuevos clientes: la Empresa de Níquel Comandante Ernesto Che Guevara, la Empresa Exportadora Importadora de Materiales Reciclables (DESEQUIP), la Empresa de Recuperación de Materias Primas de Mayabeque y la Empresa de Aseguramiento y Servicios Integrales a la Ganadería (EASIG).

Entre las empresas beneficiarias de los recursos financieros estuvieron también: Empresa Poligom, Labiofam, Empresa de Grabaciones y Ediciones Musicales (EGREM), Empresa Cubana de Mueble Dujo, Empresa del Níquel Comandante "Ernesto Che Guevara", Centro de Ingeniería Molecular, Empresa Exportadora Importadora de Materias Reciclables (DESEQUIP), INMOTUR, Unión Eléctrica, Empresa de Aseguramiento y Servicios de Labiofam, Empresa de Seguridad Integral S.A (SEISA), Empresa Nacional de Servicios Aéreos (ENSA), Aerovaradero y Empresa Cubana de Aeropuertos y Servicios Aeroportuarios (ECASA).

Además, continuó la tramitación de operaciones avaladas por el Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera (MINCEX) y el Ministerio de Industrias (MINDUS) bajo el Fondo para el fomento de las exportaciones y el Fondo para el desarrollo industrial.

Durante el año se logró llegar a acuerdos de reestructuración de deuda con cuatro proveedores y tres bancos extranjeros lo que permitió el aplazamiento del pago de la deuda, por lo que se suscribieron los correspondientes acuerdos de reprogramación. Se continuó avanzado en otros procesos de negociaciones, con el objetivo de acercar posiciones con posibilidades de materialización para el próximo año.

Se otorgó una línea para apertura de cartas de créditos con financiamiento comercial a Alimport destinada a la importación de trigo y otros alimentos bajo la capacidad del seguro de BPI France, y una línea para apertura de cartas de crédito vinculado al crédito del Eximbank de la India para la compra de arroz. Asimismo, continuaron avanzando procesos de licitación para la contratación de los suministros a financiar por el Eximbank de la India para 3 proyectos de energía renovable.

Las alianzas con bancos comerciales cubanos se fortalecieron e incrementamos nuestra participación en créditos sindicados que han permitido financiar proyectos de inversión importantes vinculados con el níquel y el turismo.

En las relaciones de corresponsalía ha tenido un efecto importante el recrudecimiento del bloqueo, no obstante, se trabajó en acciones para ampliar las rutas bancarias hacia otras plazas estratégicas que resultan de interés para garantizar las operaciones que se materialicen a partir de las potencialidades de negocios comerciales identificadas en materia de comercio exterior.

ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

Al cierre de diciembre de 2022 la cartera bruta de financiamiento alcanzó un importe de 12,387.8 MMCUP, un 10,5% superior al cierre del año precedente, concedidos totalmente a empresas estatales.

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR PRODUCTOS

UM:MMCUP

	2022	%	2021	%	Variación	%
Préstamos	3.809,20	30,7	1.918,80	17,1	1.890,40	98,5
Líneas de Crédito	1.634,60	13,2	2.049,00	18,3	-414,4	-20,2
Cartas de Crédito	4.744,00	38,3	5.024,10	44,8	-280,1	-5,6
Crédito compensatorio	2.200,00	17,8	2.220,90	19,8	-20,9	-0,9
Total	12.387,80	100	11.212,80	100	1.175,00	10,5

En comparación con igual período del año anterior, se constata una disminución de las líneas de crédito, las cartas de crédito y los créditos compensatorios en un 20,3%, 5,6% y 0,9%, respectivamente. Por el contrario, los préstamos aumentaron un 98,5%.

La disminución de las cartas de crédito es el reflejo de las limitaciones a las operaciones internacionales, el acceso a los créditos externos y el comercio exterior en sentido general, motivado principalmente por el recrudecimiento del bloqueo y el incremento de los atrasos en el pago de las obligaciones con el exterior.

El aumento de los préstamos es el resultado de los cambios que realiza el banco en su cartera de finan-

ciamiento para aprovechar nuevos mercados y priorizar la gestión de negocios con clientes nacionales, debido a las dificultades que existen con la actividad de comercio exterior, ya explicada anteriormente.

Los créditos compensatorios disminuyen debido a la propia naturaleza de este producto financiero, diseñado para ayudar a estabilizar la economía luego de aplicada la Tarea Ordenamiento Monetario, con una vigencia máxima de 720 días.

El 100% de las solicitudes de emisión cartas de crédito presentadas, enmiendas, negociación de documentos de embarque y pagos, fueron tramitados dentro de los plazos establecidos.

Actividad	Trim I	Trim II	Trim III	Trim IV	Total 2022	Total 2021	Variación	%
Emisión de C/C	11	11	5	8	35	51	-16	-31,4
Enmienda de C/C	12	13	9	24	58	88	-30	-34,1
Negociación de C/C	22	7	6	9	44	67	-23	-34,3
Pagos de C/C	49	28	55	68	200	217	-17	-7,8
Total	94	59	75	109	337	423	-86	-20,3

En comparación con el año anterior, se aprecia una disminución de la actividad en un 20,3%.

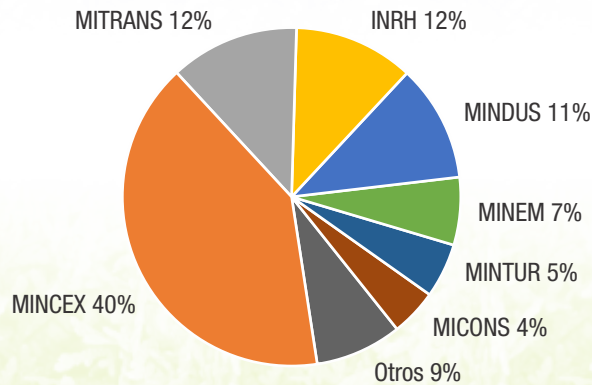


ANÁLISIS DE LA CARTERA POR RESPALDOS

Respaldo	Apertura ene-22	%	dic-22	%
Fondos Propios (FP)	9.626,.9	85,9	11.346,30	91,6
Cuenta de Financiamiento Central (CFC)	1.585,90	14,1	1.041,50	8,4
Total	11.212,80	100	12.387,80	100

Desde el año 2021, como consecuencia de la eliminación de la Cuenta de Financiamiento Central a partir del ordenamiento monetario, continuó creciendo la cartera con respaldo FP y en consecuencia, el nivel de riesgo de las operaciones y el incremento en los gastos por concepto de provisiones.

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR SECTORES



El sector de Comercio continuó siendo el más representativo, al ocupar el 40% en la cartera de financiamiento, seguido por Transporte, Recursos Hidráulicos e Industria.

ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS VENCIDOS

En sentido general, los financiamientos concedidos mostraron un comportamiento positivo. Al cierre del año 2022, la cartera de financiamientos vencidos representa el 16,98% del total de la cartera bruta de financiamientos del banco, de ello solo se registra como incumplimiento de pago de clientes el 0,97% (CUP 120,9 millones), porcentaje no representativo en relación con la cartera bruta.

Segmentos	Estructura de la cartera	Cartera de financiamiento bruta	Saldo de la cartera vencida
Personas jurídicas sector estatal	16.98%	12,387,794.7	2,103.778.3

El importe fundamental registrado como vencido tiene su origen en el impago de las obligaciones al exterior a partir de la situación de liquidez que enfrenta el país.

PROVISIONES DE LA
CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

Respecto a las provisiones para la cartera de financiamientos, estas se incrementaron durante el año 2022 respecto a lo registrado en diciembre del 2021 en un 99%, (CUP 61,1 MM), alcanzando los 122.4 MMCUP.

Se cumplió con la Instrucción No. 1/2022 de la Superintendencia del Banco Central de Cuba al incrementar las provisiones específicas a los porcentajes máximos establecidos para los financiamientos con Riesgo Soberano.

A la par se incrementaron las provisiones correspondientes a operaciones garantizadas con los recursos propios de las empresas. Destacan las creadas a los tres clientes que sobrepasan el nivel de exposición establecido con respecto al capital contable.

GESTIÓN DE RIESGOS

Como está estipulado, durante 2022 se realizó el proceso de análisis para identificar los riesgos a que la institución está sometida. Como resultado fueron identificados 103, de los cuales 15 fueron calificados de ALTO y SEVERO, integrando la Matriz de Riesgo Financiero del banco, aprobada por el Consejo de Dirección.

De los 15 riesgos identificados, 9 se mantienen desde 2021 con la misma evaluación y se añaden 6 nuevos, asociados a las condiciones actuales del mercado. Respecto al año anterior se lograron mitigar 7 riesgos al disminuir su impacto o probabilidad de ocurrencia.

Durante 2022 se han mantenido tres clientes con una concentración de riesgo por encima de lo establecido respecto al capital contable, cuyo cálculo se corresponde a lo establecido en la Instrucción No.2/2021 de la OSB:

Clientes	%
1- Empresa Comercializadora de Alimentos (ALIMPORT)	200
2- ENERGOIMPORT	128,3
3- Instituto Nacional de Recursos Hidráulicos (INRH)	38,4

No obstante, el BEC cuenta con las autorizaciones correspondientes para exceder los límites de concentración de riesgo de los tres clientes mediante:

- Acuerdo 6 del Consejo de Dirección de fecha 18 de marzo de 2021 de BCC para ALIMPORT.
- Acuerdo 78 del Consejo de Dirección de fecha 1 de julio del 2021 de BCC para ENERGOIMPORT y el INRH.

En relación con el Riesgo Soberano debe observarse que al cierre de año la concentración de riesgos de la CFC no llega a sobrepasar una vez el capital contable del banco:

Capital contable: 3 944,269. UM: MP

Cuenta de Financiamiento Central	Total de financiamientos	Veces que excede el CC
	1 890 006.3	0.48

FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO

Otra de las líneas del trabajo del BEC fue el fortalecimiento de la prevención de los riesgos de Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, acorde a la actualización de la evaluación nacional vigente y su cronograma de acciones para el período 2022-2024.

En 2022 se creó un grupo de trabajo para actualizar la Estrategia para el Enfrentamiento al Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LA, FT y la PADM), según lo indicado en la Instrucción 04/2022 de la OSB, en la que se determinó que, de los 72 riesgos operacionales definidos en la matriz de riesgo del banco los que más podrían impactar son:

- Tramitar operaciones sin tener debidamente actualizados los modelos Conozca a su Cliente y Debida Diligencia, con una probabilidad de ocurrencia baja dado que el riesgo se encuentra controlado.
- Poca o ninguna información del Cesionario al cual se le debe realizar el pago producto de las sesiones de cobros de Cartas Créditos, probabilidad de ocurrencia 1, con un impacto alto.
- Insuficiente supervisión interna a las operaciones, con una probabilidad de ocurrencia media y un impacto alto 10.

Por las áreas operativas se mantuvo la actualización del modelo “Conozca a su Cliente”, Persona Jurídica y el chequeo de su actualización por parte del Oficial de Cumplimiento. Hasta el momento no se encuentra

implementada la herramienta para monitorear las operaciones de clientes contra el modelo “Conozca a su Cliente”, dado que aún no se ha logrado integrar el SIGEF con el SIGEB, por lo que las revisiones no abarcan el total de operaciones realizadas.

Se mantuvo el control de los riesgos en los procesos sustantivos del banco, los indicadores de seguimiento fijados en la matriz de riesgo del banco y las medidas de autocontrol establecidas.

Se realizaron actividades de capacitación al personal sobre el lavado de activos y otras acciones previstas en el plan en cada proceso. En general se cumplió con la política establecida por el banco en este aspecto, prestando especial atención al nivel de comprometimiento con los clientes en las áreas que los atienden directamente.

AUTOMATIZACIÓN

Durante 2022 el trabajo de los especialistas de esta área tuvo entre sus ejes centrales el cumplimiento de los cronogramas para la actualización de la infraestructura del Centro de Datos del BEC y la consolidación y escalamiento del centro de respaldo y de datos.

Asimismo, se incrementó la seguridad de los servidores en cuanto a conexiones físicas, para que solo existan las conexiones necesarias en cada servidor; y a nivel lógico, para que solo accedan a los servidores las personas autorizadas desde las PC autorizadas.

Otra labor particularmente importante fue el desarrollo de la Banca Remota: se implementó la aplicación en el BEC para probar su usabilidad y los reportes que genera y se incluyeron mejoras sugeridas por los especialistas del banco. Más adelante, se ejecutó el despliegue en ETECSA con el nuevo dominio y se laboró para lograr una mayor interacción con el cliente.

Otros resultados destacados del 2022 fueron: la implementación de la intranet del BEC, la habilitación para el uso de la firma digital, y la introducción de mejoras al Sistema de Gestión Económica Financiera (SIGEF) y al Sistema de Gestión Bancaria (SIGEB).

Se encuentran cumplidas medidas de CIBERSEGURIDAD que incluyen el chequeo periódico de las IP reales de cara a Internet mediante escaneo; chequeo de la salva de la información crítica del BEC en el Centro de Datos de ETECSA por medio de fibra óptica; supervisión de la actualización de las bases de datos del antivirus; aumento de la seguridad en el EDGE de la nube de ETECSA y los servidores alojados con acceso a internet.

OTRAS ACTIVIDADES RELEVANTES

En el año que se revisa la institución trabajó en la implementación del sistema de costos ABC, para lo cual se preparó al personal, se actualizaron formularios, se crearon tablas de salidas en el sistema contable con las que se nutren las tablas en Excel para cálculo de estos costos.

También se actualizó el Manual de Procedimientos, definiéndose los pasos a seguir, y determinando la cadena de valor en la prestación de los servicios. Este es un proceso en el que se continúa trabajando, no solo para lograr su perfeccionamiento sino para el análisis de las desviaciones y la posterior actualización del tarifario del Banco.

Otra línea de trabajo importante fue la creación de condiciones para comenzar a trabajar con los financiamientos relacionados con la llamada Banca Verde. Fue creado el grupo de trabajo cuyos integrantes comenzaron a asistir a las capacitaciones realizadas en el sistema bancario, se efectuó un diagnóstico de las posibilidades reales del banco para desarrollar esta actividad y se trazó una hoja de ruta hasta 2025.



IV. PRINCIPALES RESULTADOS DE LA GESTIÓN

	Plan 2022	Real 2022	Análisis vertical (%) Real	Real / Plan 2022
Ingresos Totales	290,941.30	521,156.80	100,00%	179.1
INGRESOS POR INTERESES	220,407.90	314,172.70	60,28%	142.5
Ingresos por Comisiones	61,671.40	104,328.10	20,02%	169.2
Ingresos por recuperación de activos financieros	8,760.00	48,999.70	9,40%	559.4
Ingresos por cambio y arbitraje de monedas		52,660.00	10,10%	
Otros	102.00	996.30	0,19%	976.8
Gastos Totales	170,128.50	304,783.40	100,00%	179.1
Gastos Financieros	115,056.20	135,929.00	44,60%	118.1
Gastos por provisiones de activos financieros	29,300.00	110,090.60	36,12%	375.7
Gastos por cambio y arbitraje de monedas		33,215.60	10,90%	
Servicios comprados y gasto de personal	13,305.02	11,251.90	3,69%	84.6
Salario	6,353.40	7,700.60	2,53%	121.2
Otros	6,113.88	6,595.70	2,16%	107.9
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD	120,812.80	216,373.40		179.1
Gasto total por peso de ingreso total	0.5848	0.5848		100.0
Valor Agregado Bruto	152,509.5	291,517.7		191,1
Aporte por el rendimiento de la inversión estatal	21,202.6	37,973.5		179.1
Salario por peso de ingreso total	0.0218	0.0148		67.9
Promedio de trabajadores	87	80		92.0
Productividad del trabajo	1,751.29	3,643.97		208.1
Salario medio mensual	6,085.63	8,021.46		131.8

Como se aprecia en el análisis vertical, el mayor porcentaje de los ingresos responde a la actividad fundamental del banco: ingresos por intereses e ingresos por comisiones. Los ingresos totales se componen en: 60,28% ingresos por intereses; 20,02% ingresos por comisiones; 10,0% ingresos por tipo de cambio; 9,4% ingresos por recuperación de activos financieros y otros ingresos 0,19%.

Los ingresos totales se sobrecumplieron en un 79,1%, incidieron en ello el sobre cumplimiento del 876,8% en Otros ingresos; 459,4% Ingresos por Recuperación de activos financieros; 69,2% de los Ingresos por Comisiones; 42,5% Ingresos por Intereses. Los ingresos por tipo de cambio no presentan cumplimiento porque no se planifican.

El sobrecumplimiento de los ingresos por recuperación de activos financieros se debe fundamentalmente a la variación de los tipos de cambio, con una tendencia a la baja, lo cual disminuye la exposición en moneda nacional de la cartera de financiamiento en moneda extranjera. También influyeron los pagos de cartas de crédito realizados en el año, que disminuyeron la cartera de financiamiento, unidos a la renegociación de algunos créditos.

Respecto a Otros ingresos, debe decirse que a pesar de que su sobrecumplimiento en porcentaje es superior al resto de los ingresos, en términos absolutos representan 894,3 MP, lo cual está relacionado con partidas que no son planificadas, dentro de las que se encuentran estimaciones de gastos del año precedente

que no fueron utilizados y la cancelación de cuentas por pagar por expedientes de ajustes de años anteriores.

Por otra parte, los gastos totales se conforman en: 44,6% Gastos Financieros; 36,12% Gastos por Provisiones de Activos Financieros; 10,9% Gastos por Cambio y Arbitraje de Monedas; 3,69% Servicios comprados y Gasto de personal; 2,53% Salario y 2,16% Otros. Al igual que en los ingresos, el mayor porcentaje de los gastos corresponde a los propios de la actividad del banco: Gastos Financieros y Gastos por Provisiones de Activos Financieros.

La ejecución de las partidas de gastos totales fue del 79,1% por encima del plan, incidiendo en ello el comportamiento por encima del plan de los Gastos por Provisiones de Activos Financieros 275,7%, Salario 21,2%, Gastos Financieros 18,1% y Otros 7,9%. Por el contrario, los Servicios comprados y Gasto de personal quedaron un 15,4% por debajo de lo planificado debido al incumplimiento del plan de compras del banco a causa del desabastecimiento del mercado interno.

La sobreejecución de los gastos por Provisiones de Activos Financieros respondió al plan trazado por el banco para aumentar la provisión de la cartera de financiamiento como medida para subsanar los señalamientos hechos por la última inspección in situ de los inspectores de la Oficina de Supervisión Bancaria y las recomendaciones de nuestros auditores externos.

También la partida de Otros gastos se sobreejecutó debido a los gastos extraordinarios no planificados como

fueron los referidos a la interrupción laboral por el paso del ciclón Ian, en 2022.

En correspondencia con el cumplimiento de los ingresos y los gastos, la utilidad se cumplió un 79,1% por encima de lo planificado.

De los indicadores seleccionados, el Gasto total por peso de ingreso total se cumplió al 100%, Valor Agregado Bruto se sobrecumplió en un 91,1% debido al cumplimiento de los ingresos de la actividad fundamental. La productividad del trabajo con un sobre-

cumplimiento del 108,1% en correspondencia con el VAB alcanzado y el promedio de trabajadores con que trabajamos en el 2022, que fue inferior al planificado.

Finalmente, el salario medio mensual, fue sobre-ejecutado en 31,8%, por el pago de los incentivos salariales previstos en el decreto 53 del Consejo de Ministros y el Aporte por el Rendimiento de la Inversión Estatal con un 79,1%. Comparando este último con el sobrecumplimiento del salario medio mensual, se constata que el aporte por el rendimiento está 47,3 puntos porcentuales por encima del salario medio.



V. PRIORIDADES DEL TRABAJO EN 2023

Los objetivos de trabajo aprobados por el Consejo de Dirección del BEC para 2023 son los siguientes:

Objetivo No.1: Brindar un servicio de calidad y eficiente, desarrollando las nuevas tecnologías de la información para la satisfacción de los clientes. (Lineamientos 31 y 32).

Objetivo No. 2: Incentivar la utilización del crédito, orientando los financiamientos de acuerdo a la política trazada con un mínimo de morosidad en los segmentos seleccionados (Lineamientos 30, 31 y 32).

Objetivo No.3: 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 (Lineamientos: 21 y 38).

Objetivo No.4: Implementar la Estrategia para prevenir y enfrentar las indisciplinas, presuntos hechos delictivos y manifestaciones de corrupción para el periodo 2023-2025, en cuanto a los componentes de prevención, detección, enfrentamiento y recuperación de los daños (L- 198).

Objetivo No.5: 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 (Lineamientos: 6 y 270).

Objetivo No.6: Iniciar la migración hacia plataformas tecnológicas más modernas, y garantizando las actualizaciones requeridas en las aplicaciones actuales. (Lineamiento: 19, 31, 32, 33, 34, 78, 82).

Objetivo No. 7: Desarrollar capacidades en el Banco para la implementación gradual de la Banca Verde.

PROYECCIÓN PARA 2023	Real 2022	Plan 2023	Plan 2023 vs Real 2022
Ingresos Totales	521,156.80	523,241.5	0,40%
INGRESOS POR INTERESES	314,172.70	376,277.9	19,77%
Ingresos por Comisiones	104,328.10	136,141.0	30,49%
Ingresos por recuperación de activos financieros	48,999.70	10,671.5	-78,22%
Ingresos por cambio y arbitraje de monedas	52,660.00		
Otros	996.30	151.1	-84,83%
Gastos Totales	304,783.40	274,412.60	-9,97%
Gastos Financieros	135,929.00	159,201.50	17,12%
Gastos por provisiones de activos financieros	110,090.60	81,430.40	-26,03%
Gastos por cambio y arbitraje de monedas	33,215.60		
Servicios comprados y Gasto de personal	11,251.90	17,797.60	58,17%
Salario	7,700.60	6,893.10	-10,49%
Otros	6,595.70	9,090.00	37,82%
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS SOBRE LA UTILIDAD	216,373.40	248,828.9	15,00%
Gasto total por peso de ingreso total	0.5848	0.5244	-10,33%
Valor Agregado Bruto	291517.7	333536.8	14,41%
Aporte por el rendimiento de la inversión estatal	37973.5	43669.5	15,00%
Salario por peso de ingreso total	0.0148	0.0132	-10,81%
Promedio de trabajadores	80	79	-1.25%
Productividad del trabajo	3,643.97	4,221.90	15,86%
Salario medio mensual	8,021.46	7,271.10	-9,35%

Para el año 2023 se estima un crecimiento de la utilidad con relación al real del año anterior, de un 15%. Para ello nos hemos propuesto crecer los ingresos totales en 0,4% atendiendo a la contracción de la actividad de comercio exterior y la incertidumbre actual de la economía, así como reducir los gastos un 9,97%.



**Estados Financieros e Informe de Auditoría al 31
de diciembre de 2022**

Banco Exterior de Cuba

CONSEJO DE DIRECCION

Presidente: Ernesto Medina Rosales
Vicepresidente: Dayimí Denis Ávila (Hasta el 9 de enero de 2023, Yuri Corona Chavez)
Secretario: Vacante (Hasta el 9 de enero de 2023, Dayimí Denis Ávila)
Auditor: Mariela Ruano Muñiz

AUDITORES

Ernst & Young
Caribbean Professional Services Limited
Ground Floor, One Welches
Welches, St Tomas BB22025
Barbados

Consultores Asociados S.A.
5ta Avenida No. 2201
Miramar, Playa,
La Habana
Cuba

DOMICILIO SOCIAL DEL BANCO

Calle 23 No 55, esquina P
Vedado
Plaza de la Revolución, La Habana
Cuba

Banco Exterior de Cuba

Reporte de los Directores

Los directores presentan su reporte anual y los estados financieros por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022.

ACTIVIDADES

La actividad principal de Banco Exterior de Cuba (el Banco) durante el ejercicio fue brindar una gama completa de servicios bancarios relacionados con el comercio exterior a entidades e instituciones del sector público, estando autorizado a operar tanto en moneda libremente convertible (principalmente, Euros y Dólares Estadounidenses), como en pesos cubanos (CUP). El Banco funciona como casa matriz administrativa.

RESULTADOS

La utilidad del ejercicio, deducidas provisiones e impuestos, ascendió a US\$ 18,085 miles (2021: US\$ 22,580 miles). Este año el Banco incurrió en un cargo por impuestos de US\$ 11,037 miles (2021: US\$ 9,467 miles).

APORTES

Durante el ejercicio 2022 el aporte obligatorio al Estado fue de US\$ 1,580 miles (2021: El aporte obligatorio al estado fue de US\$ 857 miles). Durante los ejercicios 2022 y 2021, el Banco no realizó aportes extraordinarios.

LOS DIRECTIVOS Y SUS INTERESES

Los nombres de los directores que no tienen participación alguna en el capital accionario del Banco, se relacionan a continuación:

Presidente:	Ernesto Medina Rosales
Vicepresidente:	Dayimí Denis Ávila (Hasta el 9 de enero de 2023, Yuri Corona Chavez)
Secretario:	Vacante (Hasta el 9 de enero de 2023, Dayimí Denis Ávila)
Auditor:	Mariela Ruano Muñiz

AUDITORES

El Consejo de Dirección ratificó como auditores del Banco a las firmas Ernst & Young y Consultores Asociados, S.A.

Banco Exterior de Cuba

Declaración de responsabilidad de los Directores con respecto a los Estados Financieros

Los directores han optado por preparar los estados financieros del ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2022 de forma tal que brinden una visión veraz y justa de la situación de los negocios de la entidad y de la utilidad del ejercicio. Al preparar estos estados financieros, los directores deben:

- Escoger las políticas contables adecuadas y luego aplicarlas de manera consistente;
- Dar opiniones y estimados que sean razonables y prudentes;
- Indicar si se han aplicado las normas contables reconocidas, reportar y explicar debidamente en los estados financieros cualquier desviación;
- Preparar los estados financieros 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 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.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al propietario de BANCO EXTERIOR DE CUBA

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BANCO EXTERIOR DE CUBA (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, el estado de utilidades integral, el estado de movimientos en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco a 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a las notas 2.1 y 26 a los estados financieros adjuntos (Bases de presentación y Riesgo de liquidez, respectivamente), en las cuales se indica que el Banco está obligado a cumplir las directivas de liquidez fijadas por el Banco Central de Cuba (BCC) en su función reguladora, la cual incluye el control general de cambios y el poder de autorizar la compra-venta de moneda extranjera. Este hecho, ha incidido sobre los términos y/o condiciones de pago inicialmente acordados con acreedores externos, generando que muchos compromisos de pago asumidos por el Banco no hayan sido honrados a su vencimiento durante el ejercicio 2022. Estas obligaciones con el exterior vencidas (nota 17) generan un descalce significativo en monedas extranjeras, toda vez que el Banco no cuenta con recursos suficientes en dichas monedas para cubrir estas obligaciones con el exterior, tal como se muestra en la nota 26 (Riesgo de tipo de cambio).

No obstante ello, la Dirección estima que estos hechos no afectarán finalmente a la continuidad operativa del Banco, atendiendo a sus previsiones de tesorería en moneda total, así como al rol fundamental que cumple el mismo dentro de la estructuración económica del país, en tanto que organismo de intermediación financiera entre entidades del exterior y las empresas cubanas, cuya titularidad final corresponde al Estado.

Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error. En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la dirección tiene intención de liquidar el Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.



Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Asimismo:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación fiel.
- Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

28 de junio de 2023



Ernst & Young
German Matzkin
Socio

Banco Exterior de Cuba

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2022

	Nota	2022 US\$ 000's	2021 US\$ 000's
Activos			
Efectivo y equivalentes	11	89,324	73,700
Depósitos a término en bancos	12	-	5,033
Préstamos y adelantos a clientes	13	517,620	465,870
Cuentas por cobrar	14	416,943	438,134
Inversiones financieras	15	3	3
Propiedad, planta y equipo	16	13	10
Otros activos		249	125
Total Activos		1,024,152	982,875
Pasivos			
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	17	780,095	827,180
Depósitos de clientes	18	81,890	18,505
Aportes al Estado por pagar	21	411	259
Cuentas por pagar		53	2
Impuesto sobre las utilidades por pagar	10	750	465
Pasivo diferido impositivo	10	16,110	7,918
Provisiones	19	193	193
Otros pasivos	22	1,282	1,490
Total Pasivos		880,784	856,012
Patrimonio neto			
Capital social	20	533,333	533,333
Reserva de inversión estatal	20	53,555	52,176
Reserva obligatoria		47,877	46,975
Reserva por conversión de moneda		(550,037)	(550,037)
Utilidades retenidas		58,640	44,416
		143,368	126,863
Total Patrimonio neto		143,368	126,863
Total Pasivo & Patrimonio neto		1,024,152	982,875
Contingencias			
Cartas de crédito	23	168,018	59,742
Garantías otorgadas	23	28,716	28,716

Las notas 1 a 26 son parte integral de los presentes estados financieros.

Presidente



Directora de Contabilidad



Banco Exterior de Cuba

Estado de Utilidades Integral

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

	Nota	2022 US\$ 000's	2021 US\$ 000's
Ingreso por intereses y similares	4	17,427	9,673
Gasto por intereses y similares	5	(5,684)	(2,711)
Ingreso neto por intereses y similares		11,743	6,962
Ingreso por comisiones		10	11
Ingreso operacional		11,753	6,973
Ingreso / (gasto) neto por diferencia de cambio	6	21,211	(405,646)
Cargo de provisiones	7	(2,545)	(4,818)
Subvenciones oficiales	9	-	436,713
Otros ingresos operativos netos		39	138
Ingreso operativo neto		30,458	33,360
Gastos del personal	8	(542)	(462)
Otros gastos de administración	8	(790)	(539)
Depreciaciones y amortizaciones	16	(4)	(4)
Pérdida por liquidación de subsidiaria	3	-	(308)
Utilidad antes de impuestos		29,122	32,047
Impuesto sobre las utilidades	10	(11,037)	(9,467)
Utilidad neta del ejercicio		18,085	22,580
Atribuible a:			
Propietario de la controladora		18,085	22,580
Otro resultado integral potencialmente reciclable a resultados en el futuro:			
Diferencias de conversión de moneda atribuibles al propietario de la controladora		-	(519,307)
Diferencias de conversión de moneda atribuibles a la participación no controladora		-	836
Utilidad / (pérdida) integral del ejercicio		18,085	(495,891)

Las notas 1 a 26 son parte integral de los presentes estados financieros.

Presidente



Directora de Contabilidad



Banco Exterior de Cuba

Estado de Movimientos en el Patrimonio Neto
Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

	Nota	2022 US\$ 000's	2021 US\$ 000's
Capital social			
Al inicio del ejercicio		533,333	450,000
Aportes de capital	20	-	83,333
Al cierre del ejercicio		533,333	533,333
Reserva de inversión estatal			
Al inicio del ejercicio		52,176	51,690
Traspaso de utilidades retenidas	20	1,379	486
Al cierre del ejercicio		53,555	52,176
Reserva obligatoria			
Al inicio del ejercicio		46,975	46,486
Reserva para contingencias del ejercicio		902	489
Al cierre del ejercicio		47,877	46,975
Reserva por conversión de moneda extranjera en subsidiaria			
Al inicio del ejercicio		-	(32,066)
Diferencia de conversión de monedas de subsidiaria		-	30,730
Transferencia a resultados por desconsolidación de subsidiaria	3	-	1,336
Al cierre del ejercicio		-	-
Reserva de conversión de moneda			
Al inicio del ejercicio		(550,037)	-
Diferencia de conversión de monedas del ejercicio		-	(550,037)
Al cierre del ejercicio		(550,037)	(550,037)
Utilidades retenidas			
Al inicio del ejercicio		44,416	23,668
Traspaso a reserva de inversión estatal	20	(1,379)	(486)
Transferencia a reserva para contingencias		(902)	(489)
Utilidad neta del ejercicio atribuible al propietario de la controladora		18,085	22,580
Aporte obligatorio al Estado del ejercicio	21	(1,580)	(857)
Al cierre del ejercicio		58,640	44,416
Total atribuible al propietario de la controladora		143,368	126,863
Participación no controladora			
Al inicio del ejercicio		-	(870)
Reserva por conversión atribuible a accionistas minoritarios		-	836
Transferencia a resultados por desconsolidación subsidiaria		-	34
Al cierre del ejercicio		-	-
Total del Patrimonio Neto		143,368	126,863

Las notas 1 a 26 son parte integral de los presentes estados financieros.

Presidente



Directora de Contabilidad



Banco Exterior de Cuba

Estado de Flujos de Efectivo

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

	2022 US\$ 000's	2021 US\$ 000's
Actividades de operación		
Utilidad antes de impuestos	29,122	32,047
<i>Conceptos que no generan movimientos de fondos:</i>		
Gasto de provisiones	2,545	4,818
Depreciaciones y amortizaciones	4	4
Gasto / (ingreso) por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes	53	(6,258)
Pérdida por desconsolidación	-	308
Subvenciones oficiales	-	(436,713)
Otros ingresos netos que no generan movimientos de fondos	-	2,505
<i>Otros movimientos en actividades de operación:</i>		
Disminución de depósitos a término en bancos	5,033	3,293
Aumento de préstamos y adelantos a clientes	(54,295)	(435,535)
Disminución de cuentas por cobrar y otros activos	21,067	10,678
(Disminución) / aumento de depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	(47,085)	787,496
Aumento de depósitos de clientes	63,385	14,913
(Disminución) / aumento de cuentas por pagar, otros pasivos	(157)	1,466
Impuesto pagado	(2,560)	(1,357)
Flujo de fondos en actividades de operación	17,112	(22,335)
Actividades de inversión		
Adquisición de propiedad, planta y equipo	(7)	-
Flujos de fondos en actividades de inversión	(7)	-
Actividades de financiación		
Aportes de capital	-	83,333
Aportes al Estado (nota 21)	(1,428)	(4,218)
Flujo de fondos en actividades de financiación	(1,428)	79,115
Aumento neto de efectivo y equivalentes	15,677	56,780
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio	73,700	255,891
Conversion de moneda en efectivo y equivalentes	-	(245,229)
(Gasto) / ingreso por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes (nota 6)	(53)	6,258
Aumento de fondos	15,677	56,780
Efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio	89,324	73,700
Información adicional		
Intereses cobrados	12,191	19,446
Intereses pagados	(1,329)	(1,975)

Las notas 1 a 26 son parte integral de los presentes estados financieros.

Presidente 


Directora de Contabilidad

1. Establecimiento y actividades

BANCO EXTERIOR DE CUBA (el Banco o BEC), es un banco estatal creado el 8 de noviembre de 1999 por el Decreto Ley 198 del Consejo de Estado de la República de Cuba. Está dotado de autonomía orgánica, personalidad jurídica independiente y patrimonio propio, el cual no responde por las obligaciones del Estado, ni sus organismos, órganos, empresas y otras entidades económicas, excepto en el caso que las asuma expresamente. Fue inscrito en el Registro General de Bancos e Instituciones Financieras no Bancarias el 11 de enero de 2000 y comenzó sus operaciones en ese año. Tiene su domicilio en Cuba y opera por licencia general emitida por el Banco Central de Cuba (BCC). El BEC puede desarrollar funciones inherentes a la banca universal y de múltiples servicios, aunque su principal giro de negocios es proveer servicios bancarios relacionados con la financiación de comercio exterior y las relaciones con las entidades extranjeras de seguro oficial de crédito a la exportación, para lo cual cuenta con una autorización expresa del BCC. BEC cuenta con 82 empleados.

Con fecha 17 de agosto de 2021, BEC C.A. (Banco de Exportación y Comercio), la subsidiaria que BEC poseía en la Republica Bolivariana de Venezuela (Venezuela), y de la cual poseía una participación de 50.53%, fue liquidada según se explica en nota 3.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 han sido aprobados por el Consejo de Dirección del Banco con fecha 28 de junio de 2023.

2. Resumen de las principales políticas contables

2.1. Bases de preparación

Estos estados financieros han sido preparados bajo el principio del costo histórico, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Comité Internacional de Normas Contables (IASB).

Principio de Empresa en Funcionamiento:

Tal como se detalla en nota 26 (Riesgo de Liquidez), el Banco está obligado a cumplir las directivas de liquidez fijadas por el Banco Central de Cuba (BCC) en su función reguladora, la cual incluye el control general de cambios y el poder de autorizar la compra-venta de moneda extranjera. Este hecho, ha incidido sobre los términos y/o condiciones de pago inicialmente acordados con acreedores externos, generando que muchos compromisos de pago asumidos por el Banco no hayan sido honrados a su vencimiento durante el ejercicio 2022. Estas obligaciones con el exterior vencidas (ver nota 17) generan, además, un descalce significativo en monedas extranjeras, ya que el Banco no cuenta con recursos suficientes en dichas monedas para cubrir estas obligaciones con el exterior, tal como se muestra en la nota 26 (Riesgo de tipo de cambio).

Si bien estas circunstancias inciden sobre el puntual cumplimiento por parte del Banco con sus compromisos de pago toda vez que la liquidación de estos depende los mecanismos de financiación y asignación de recursos en moneda extranjera del BCC y otros órganos de gobierno, la Dirección estima que estos hechos no afectarán finalmente la continuidad operativa del Banco, atendiendo a sus previsiones de tesorería en moneda total, así como al rol fundamental que cumple el mismo dentro de la economía del país, como intermediario de fondos entre entidades del exterior y las empresas cubanas, cuya titularidad final corresponde al Estado (quien, además, ha asumido las pérdidas ocasionadas al Banco por el proceso de reordenación monetaria – Ver notas 9 y 14). En consecuencia, los presentes estados financieros han sido confeccionados de conformidad con el principio de empresa en funcionamiento.

2.2 Cambios en las políticas contables

2.2.1 Normas e interpretaciones aplicables en este ejercicio

Las políticas contables guardan plena uniformidad con las aplicadas en el ejercicio anterior.

Existen enmiendas e interpretaciones a aplicarse por primera vez en el año 2022, indicadas en 2.2.2, pero que no han tenido impacto sobre los estados financieros del Banco. Por otro lado, el Banco no ha adoptado anticipadamente ninguna otra norma, interpretación o enmienda que se haya emitido pero que aún no esté vigente.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.2 Cambios en las políticas contables (continuación)

2.2.2 Otras enmiendas e interpretaciones a aplicarse por primera vez en el año 2022

Las siguientes enmiendas e interpretaciones a aplicarse por primera vez en el año 2022 no tuvieron impacto en los estados financieros del Banco:

- Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato – Modificaciones a la NIC 37
- Referencia al Marco Conceptual – Modificaciones a la NIIF 3
- Propiedad, Planta y Equipo. Cobros antes del Uso Previsto – Modificaciones a la NIC 16 Arrendamientos
- NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera – Filial como adoptante por primera vez
- NIIF 9 Instrumentos Financieros – Tarifas en la prueba del '10 por ciento' para baja en cuentas de pasivos financieros
- NIC 41 Agricultura – Tributación en las mediciones del valor razonable

2.3 Consolidación

Los estados financieros del Banco, por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2021 no incluyen los de la anterior subsidiaria por haber sido desconsolidados a fecha de liquidación (ver nota 3). Los resultados de la subsidiaria hasta dicha fecha no se incluyeron en los estados financieros por ser totalmente irrelevantes.

2.4 Moneda funcional y de presentación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la moneda funcional del Banco es el Peso Cubano (CUP).

Al 31 de diciembre de 2020, la tasa de cambio de CUP en relación con el US\$ y el CUC fue de CUP 1: CUC 1: US\$ 1. Si bien el CUP no era libremente convertible, la tasa de cambio oficial del CUP 1: CUC 1, fue establecida por el BCC para todo el sistema empresarial cubano. Como consecuencia de la eliminación del CUC a partir del 1 de enero de 2021 y del nuevo tipo de cambio de 1 US\$ (moneda de presentación) por 24 CUP (moneda funcional, y única de circulación legal y real en el país), la conversión de los estados financieros a US\$ al 31 de diciembre de 2021, generó una diferencia de conversión de US\$ 550,037 miles en dicho ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y durante los ejercicios finalizados en dichas fechas, la tasa de cambio del CUP en relación con el US\$ fue de CUP 24: US\$ 1.

Los estados financieros se presentan en Dólares Estadounidenses (US\$), con lo cual el US\$ es la moneda de presentación. Las cifras incluidas en los presentes Estados Financieros están expresadas en miles de US\$, salvo que se indique lo contrario.

Los estados financieros son convertidos a moneda de presentación de acuerdo con los requerimientos de conversión de moneda establecidos por la NIC 21. Los activos y pasivos (incluyendo las cifras comparativas) son convertidos a las tasas de cambio a fecha de cierre de cada ejercicio y los ingresos y gastos (incluyendo las cifras comparativas) al tipo de cambio de la fecha de cada transacción.

Las diferencias de cambio resultantes del efecto de conversión de moneda, son reconocidas como "Otro resultado integral – Diferencias de conversión de moneda" en el Estado de utilidades integral y como "Reserva por conversión de moneda" en el Estado de movimientos de patrimonio neto.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.5 Estados financieros en economías hiperinflacionarias

Venezuela es considerada, bajo NIIF, como un país hiperinflacionario de acuerdo a lo establecido por la NIC 29, pero dada la tipología y características de las partidas que configuran el activo neto de la subsidiaria en dicho país (partidas monetarias, en su práctica totalidad), las correcciones que exige dicha norma en relación con estados financieros expresados en monedas hiperinflacionarias fueron totalmente irrelevantes a las cifras desconsolidadas en el ejercicio 2021.

2.6 Empleo de estimados

Los estados financieros que se preparan de acuerdo con las NIIF requieren que la gerencia haga estimados y suposiciones que afecten los montos reportados de activos y pasivos en la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período que se informa. Los resultados reales pueden diferir de esos estimados. Los estimados son usados principalmente en relación con la provisión para pérdidas en préstamos.

2.7 Juicios significativos

La elaboración de los estados financieros del Banco requiere que la Dirección emita juicios, estimaciones y supuestos que afectan el monto reportado por concepto de ingresos, gastos, activos y pasivos, y las revelaciones que lo acompañan, así como la revelación de pasivos contingentes. La incertidumbre acerca de estos supuestos y estimaciones podría dar lugar a resultados que requieran un ajuste importante del valor en libros de los activos o pasivos afectados en períodos futuros. En el proceso de aplicación de las políticas contables del Banco, la Dirección realizó los juicios y suposiciones que se indican en el párrafo posterior sobre el futuro y otras fuentes clave de incertidumbre de las estimaciones en la fecha de presentación, que constituyen un riesgo significativo de causar un ajuste importante en los valores en libros de los activos y pasivos en el próximo ejercicio. Las circunstancias existentes y los supuestos sobre eventos futuros pueden cambiar debido a circunstancias ajenas a la voluntad del Banco y se reflejan en los supuestos, siempre y cuando se produzcan.

Pérdidas por deterioro de activos financieros

La medición de las pérdidas por deterioro en todas las categorías de activos financieros requiere un juicio, en particular: la estimación del importe y el calendario de los flujos de efectivo futuros y los valores de garantía al determinar las pérdidas por deterioro y la evaluación de un aumento significativo en riesgo crediticio. Estas estimaciones son impulsadas por una serie de factores que pueden resultar en diferentes niveles de provisiones.

2.8 Presentación de los estados financieros

El Banco presenta su estado de situación financiera en orden de liquidez. En la nota 26 – Riesgo de liquidez se presenta un análisis sobre la recuperación o liquidación dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación (corriente) y más de 12 meses posteriores a la fecha de presentación (no corriente). Los activos financieros y los pasivos financieros generalmente se reportan en términos brutos en el estado de situación financiera. Solo se compensan y se informan netos cuando, además de tener un derecho, las partes también tienen la intención de liquidar sobre una base neta.

2.9 Beneficios a empleados

El Banco no tiene ninguna obligación contractual para hacer pagos de post-empleo a sus empleados.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.10 Reconocimiento de ingresos

2.10.1. Método del tipo de interés efectivo

Los ingresos por intereses se registran utilizando el método del tipo de interés efectivo para todos los instrumentos financieros valorados al costo amortizado. El tipo de interés efectivo es la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero o, cuando sea apropiado, un período más corto, al valor neto en libros del activo financiero.

El tipo de interés efectivo (y, por lo tanto, el costo amortizado del activo) se calcula teniendo en cuenta cualquier descuento o prima en la adquisición, tarifas y costos que son parte integral del tipo de interés efectivo. El Banco reconoce los ingresos por intereses utilizando una tasa de rendimiento que representa la mejor estimación de una tasa de rendimiento constante durante la vida útil esperada del préstamo. Por lo tanto, reconoce el efecto de los tipos de interés potencialmente diferentes cobrados en diversas fases y otras características del ciclo de vida del producto (incluidos los pagos anticipados, intereses y cargos por multas).

2.10.2. Intereses e ingresos similares

El Banco calcula los ingresos por intereses aplicando el tipo de interés efectivo al importe en libros bruto de los activos financieros salvo los activos con deterioro crediticio.

Cuando un activo financiero sufre deterioro crediticio y, por lo tanto, se le considera como “Fase 3”, El Banco calcula los ingresos por intereses aplicando el tipo de interés efectivo al costo amortizado neto del activo financiero. Si el activo financiero mejora y ya no tiene un deterioro crediticio, el Banco vuelve a calcular los ingresos por intereses en términos brutos.

2.10.3. Ingresos por comisiones que forman parte integral del instrumento financiero correspondiente.

Las comisiones que el Banco considera parte integral de los instrumentos financieros correspondientes incluyen: costos originarios de préstamos, comisiones por la concesión de préstamos para aquellos préstamos que probablemente se retirarán y otras comisiones relacionadas con los créditos. El reconocimiento de estas comisiones (junto con los costos adicionales) forma parte integral de los instrumentos financieros correspondientes y se reconocen como ingresos por intereses a través de un ajuste del tipo de interés efectivo.

2.11. Instrumentos financieros

Los activos y pasivos financieros, con la excepción de préstamos y adelantos a clientes, se reconocen inicialmente en la fecha de operación. Los préstamos y anticipos a clientes se reconocen cuando los fondos se transfieren a las cuentas de los clientes. El Banco reconoce los saldos adeudados a los clientes cuando los fondos se acreditan en sus cuentas.

Los instrumentos financieros se miden inicialmente a su valor razonable; excepto en el caso de los activos financieros y pasivos financieros registrados a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción se suman o se restan de esta cantidad.

El Banco clasifica todos sus activos financieros según el modelo de negocio para administrar los activos y los términos contractuales del activo, medidos a:

- costo amortizado
- valor razonable con cambios en otro resultado integral
- valor razonable con cambios en resultados

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.11. Instrumentos financieros (continuación)

Al 31 de diciembre de 2022 el Banco posee los siguientes instrumentos financieros:

- Efectivo y equivalentes, Préstamos y adelantos a clientes, Cuentas por cobrar, Depósitos de bancos, Depósitos de clientes y Cuentas por pagar que son medidos a costo amortizado.
- Inversiones financieras que comprenden:
 - Instrumentos de patrimonio que están valuados a su costo de adquisición, al no ser determinable con razonable fiabilidad su valor razonable.
 - Inversiones en instrumentos de deuda que son medidos a costo amortizado.

El Banco solo mide depósitos a término en bancos y préstamos y adelantos a clientes y otros instrumentos financieros medidos a costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes:

- El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para cobrar los flujos de efectivo contractuales, y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas establecidas, a flujos de efectivo que son solamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

El Banco da de baja un activo financiero, como un préstamo a un cliente, cuando los términos y condiciones han sido renegociados en la medida en que, sustancialmente, se convierte en un nuevo préstamo, con la diferencia reconocida como una ganancia o pérdida por baja en cuentas, en la medida en que no se haya registrado ya una pérdida por deterioro. Asimismo, un activo financiero se da de baja cuando los derechos a recibir flujos de efectivo del activo financiero hayan caducado. El Banco también da de baja al activo financiero si ha transferido el activo financiero.

2.12 Subvenciones oficiales

Las subvenciones de entidades públicas se reconocen cuando existe una seguridad razonable de que se recibirá la subvención y se cumplirán todas las condiciones adjuntas. Cuando la subvención se relaciona con una partida de gasto, se reconoce como ingreso de forma sistemática en los períodos en que se incurren los costos relacionados que se pretende compensar. Cuando la subvención se relaciona con un activo, se reconoce como ingreso en cantidades iguales durante la vida útil esperada del activo relacionado.

2.13 Deterioro de activos financieros

La provisión para pérdidas crediticias esperadas se basa en las pérdidas crediticias que se espera que surjan durante la vida útil del activo, a menos que no haya habido un aumento significativo en el riesgo crediticio desde su origen, en cuyo caso, la provisión se basa en la pérdida crediticia esperada en 12 meses.

Tanto las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida como las pérdidas crediticias esperadas en 12 meses se calculan sobre una base individual o colectiva, dependiendo del carácter de la cartera de instrumentos financieros subyacente.

El Banco ha establecido una política para realizar una evaluación al final de cada período de informe acerca de si el riesgo crediticio de un instrumento financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial, al considerar el cambio en el riesgo de incumplimiento que se produce durante la vida restante del instrumento financiero.

El Banco agrupa sus préstamos en Fase 1, Fase 2, Fase 3, y deterioro crediticio comprado u originado, como se describe a continuación:

- Fase 1: Cuando los préstamos se reconocen por primera vez, el Banco reconoce una provisión basada en pérdida crediticia esperada en 12 meses. Los préstamos de la Fase 1 también incluyen líneas de crédito donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo ha sido reclasificado de la Fase 2 a la Fase 1.
- Fase 2: Cuando un préstamo ha mostrado un aumento significativo en el riesgo de crédito desde el inicio, El Banco registra una provisión para las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida. Los préstamos de la Fase 2 también incluyen líneas de crédito donde el riesgo crediticio ha mejorado y el préstamo se ha reclasificado de la Fase 3 a la Fase 2.

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.13 Deterioro de activos financieros (continuación)

- Fase 3: Préstamos considerados con deterioro crediticio. El Banco registra una provisión para las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida.
- Deterioro comprado u originado: Los activos comprados u originados con deterioro crediticio son activos financieros que tienen deterioro crediticio en el reconocimiento inicial. Los activos comprados u originados con deterioro crediticio se registran a su valor razonable en el reconocimiento inicial y los ingresos por intereses se reconocen posteriormente sobre la base de un tipo de interés efectivo ajustado por crédito. Las pérdidas crediticias esperadas solo se reconocen o liberan en la medida en que haya un cambio posterior en las pérdidas crediticias esperadas.

En el caso de activos financieros de los que el Banco no tiene expectativas razonables de recuperar la totalidad del monto pendiente, o una parte de este, se reduce el valor en libros bruto del activo financiero. Esto se considera una baja (parcial) del activo financiero.

2.14 Efectivo y equivalentes

Se define como efectivo y equivalentes, al efectivo en caja y las cuentas corrientes y los depósitos a corto plazo, con un vencimiento inferior a los 3 meses desde la fecha de adquisición, que estén disponibles y convertibles en determinadas sumas de efectivo y cuyo valor está sujeto a un riesgo insignificante de cambio.

2.15 Préstamos y cuentas por cobrar con Cuenta de Financiamiento Central (CFC)

Representa el saldo de los préstamos, cartas de crédito u otras partidas por cobrar que son garantizadas centralmente por la Cuenta de Financiamiento Central del Estado, en los cuales el Banco actúa como intermediario de fondos de terceros.

2.16 Propiedad, planta y equipo

La propiedad, planta y equipo se registra al costo histórico menos su depreciación y cualquier pérdida por deterioro. Los costos históricos incluyen los gastos directamente atribuibles a la adquisición de los activos. La depreciación se aplica a tasas tales que amorticen su valor total, durante la vida útil de cada activo, que fluctúa entre uno y veinte años.

Los valores netos de los mismos se revisan en cada ocasión en que se emiten los estados financieros anuales, comprobando si se encuentran sobre valorados con respecto de aquellos recuperables, y cuando excedan el valor recuperable estimado, los activos se ajustan a tales valores recuperables.

2.17 Activos intangibles

Incluyen las inversiones en aplicaciones informáticas, que se encuentran contabilizadas por el coste de adquisición incurrido, neto de su amortización. La amortización de las aplicaciones informáticas se calcula de acuerdo a un método lineal, en base a una vida útil estimada de 5 años. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los activos intangibles se encontraban amortizados en su totalidad.

2.18 Contingencias

Las garantías y las cartas de crédito constituyen partidas contingentes que se registran por el valor del compromiso en la fecha en que se realiza la transacción. Las provisiones para pérdidas en garantías otorgadas se registran como Provisiones de pasivo.

2.19 Aporte obligatorio al Estado

El Banco está sujeto a un pago a cuenta obligatorio al cierre de cada uno de los tres primeros trimestres de cada ejercicio de un 30% de la utilidad neta (ver nota 21), luego de la deducción del cargo del impuesto sobre las utilidades y reservas obligatorias.

2.20 Aportes al Estado

Se realizan aportes al Estado sobre el monto de las utilidades retenidas, después de todos los movimientos de reservas. Estos aportes son similares a los dividendos pero dada la particular estructura del Banco son denominados aportes.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.21 Reserva de inversión estatal

El Banco ha recibido una autorización del Banco Central de Cuba y del Ministerio de Finanzas y Precios para constituir otras reservas con propósitos de inversiones en propiedades, planta y equipos. La misma se aplica gradualmente en la misma proporción que se amorticen los activos invertidos.

2.22 Reserva obligatoria

De acuerdo con las regulaciones del BCC, el Banco está obligado a crear una reserva para contingencias de, como mínimo, un 10% de las utilidades de cada año, hasta alcanzar un valor igual al del capital pagado. Una vez alcanzado el límite del capital, las reservas pueden ser capitalizadas para reiniciar el proceso, sin pago de impuestos. La reserva para contingencias se usa para cubrir pérdidas y otras contingencias y se reconoce como una asignación de utilidades retenidas en el período en que se producen.

2.23 Impuesto sobre las utilidades

Los activos y pasivos por impuestos corrientes se miden en la cantidad que se espera recuperar o pagar a las autoridades tributarias.

El Banco está sujeto a impuestos en Cuba a la tasa del 35% sobre la utilidad imponible.

Los impuestos diferidos están generados por las consecuencias futuras esperadas de las diferencias temporales entre los valores contables y bases impositivas de los activos y pasivos utilizando la tasa impositiva del impuesto.

Los pasivos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales que resultaran en el monto impositivo a pagar en períodos futuros. Los activos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales que resultarán en los montos impositivos deducibles en períodos futuros. Cuando no existe garantía de que la diferencia temporal deducible sea revertida en el futuro, no se establece activo diferido.

3. Liquidación de BEC CA

Con fecha 11 de julio de 2019, la Junta de Accionistas del BEC C.A. acordó someter a la aprobación de las autoridades venezolanas una propuesta de disolución y liquidación de la subsidiaria del BEC.

Durante el primer semestre del año 2021, los organismos de contralor venezolanos aprobaron finalmente la liquidación de la subsidiaria, que fue oficialmente disuelta con fecha 17 de agosto de 2021.

Al cierre del 31 de diciembre de 2021, el proceso de liquidación de la subsidiaria implicó realizar sus activos y cancelar sus pasivos, impactando esta operación en los estados financieros individuales del BEC al 31 de diciembre de 2021 de la siguiente forma:

	US\$ 000's
Valor neto de la inversión en BEC C.A al 31 de diciembre de 2020	1,020
Cobro de efectivo y equivalentes	(706)
Cesión de propiedad planta y equipos	(5)
Cesión de cuentas por cobrar	(1)
Pérdida neta por liquidación de subsidiaria	<u>(308)</u>

Asimismo, el saldo final de la reserva de conversión de moneda extranjera en subsidiaria de US\$ 1,370 miles fue reclasificado al resultado del ejercicio al 31 de diciembre de 2021 (ver nota 6).

La utilidad neta de la subsidiaria BEC C.A. por el ejercicio 2021 hasta la fecha de la liquidación ascendió a US\$ 36 miles, que no fueron incluidos en los estados financieros dada la irrelevancia de la cifra.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

4. Ingreso por intereses y similares

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	4,913	4,270
Intereses por depósitos a término en bancos	26	188
Intereses por préstamos y adelantos a clientes	12,488	5,215
	17,427	9,673

5. Gasto por intereses y similares

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	655	1,960
Intereses por depósitos de entidades de seguro y financieras	117	46
Intereses por préstamos de bancos del exterior	4,912	705
	5,684	2,711

6. Ingreso / (gasto) neto por diferencia de cambio

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gasto neto por diferencias de cambio generado por el reordenamiento monetario (nota 9)	-	(436,883)
(Gasto) / ingreso neto por diferencias de cambio por operaciones de tesorería	(53)	6,258
Ingreso neto por diferencias de cambio en resto de operaciones	21,264	23,609
Diferencia de conversión por desconsolidación de subsidiaria	-	1,370
	21,211	(405,646)

7. Provisiones

La distribución del (gasto) / recupero neto por provisiones es el siguiente:

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Préstamos y adelantos a clientes (nota 13)	(262)	2,739	-	2,477
Cuentas por cobrar (nota 14)	5	63	-	68
	(257)	2,802	-	2,545

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

7. Provisiones (continuación)

	2021			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Préstamos y adelantos a clientes (nota 13)	(913)	(4,081)	-	(4,994)
Cuentas por cobrar (nota 14)	2	287	-	289
Garantías otorgadas (nota 24)	(113)	-	-	(113)
	(1,024)	(3,794)	-	(4,818)

8. Gastos de administración

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gastos de personal		
Sueldos y salarios	404	415
Seguridad social e impuestos laborales	57	32
Fondo de estimulación	81	15
	542	462
Otros gastos de administración		
Mantenimiento de equipos	136	141
Gastos de viaje y representación	141	56
Asesoría y gastos legales	64	52
Materiales de oficina y otros consumibles	11	6
Gastos en comunicaciones	1	1
Transporte	195	89
Otros gastos	242	194
	790	539

9. Subvenciones oficiales

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Subvenciones oficiales	-	436,713
	-	436,713

Durante el ejercicio 2021, el Banco recibió de parte del Ministerio de Finanzas y Precios de Cuba, una subvención de US\$ 436,713 miles, para subsidiar prácticamente en su totalidad la pérdida por diferencia de cambio generada por el Ordenamiento Monetario que se produjo por un total de US\$ 436,883 miles (nota 6), pérdida que pasa de este modo a ser asumida plenamente por el Estado. Dicha subvención fue otorgada mediante un pagaré emitido por el Estado Cubano a través del Banco de Inversiones en calidad de agente financiero del mismo, emitido con fecha 28 de diciembre de 2021 por CUP 10,481,120 miles (US\$ 436,713 miles). Dicho pagaré ha sido reemplazado por uno nuevo emitido por el Estado Cubano a través del Banco de Inversiones en calidad de agente financiero del mismo, con fecha 4 de agosto de 2022 por un importe de CUP 9,882,432 miles (US\$ 411,768 miles).

Conceptualmente esta ayuda ministerial de carácter excepcional halla pleno acomodo en las regulaciones acerca de las subvenciones gubernamentales establecidas por la NIC 20. En consecuencia, al referirse a un subsidio incondicional por pérdidas incurridas y registradas, sin vinculaciones con activos a largo plazo, el importe íntegro se ha incorporado dentro del estado de utilidades integral del ejercicio. Al 31 de diciembre de 2022, queda pendiente de cobro el total importe de la subvención (ver nota 14).

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

10. Impuesto sobre las utilidades

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	2,845	1,549
Pasivo diferido impositivo del ejercicio (*)	8,192	7,918
Gasto por impuesto sobre las utilidades del ejercicio	11,037	9,467

(*) Los pasivos diferidos impositivos han sido generados por diferencias impositivas temporales originadas por ganancias cambiarias no registradas bajo normativa local.

El movimiento del pasivo diferido impositivo durante el ejercicio es el siguiente:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Al inicio del ejercicio	7,918	-
Registro de pasivo diferido impositivo del ejercicio	8,192	7,918
Al cierre del ejercicio	16,110	7,918

La conciliación del resultado contable con la base imponible del Impuesto sobre utilidades es la siguiente:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Utilidad sujeta a impuestos	29,122	32,047
Impuestos esperados a la tasa impositiva (35%)	10,193	11,216
Gastos no deducibles / (ingresos no imponibles) netos (i)	1,160	(1,578)
Transferencia a reserva para contingencias del BEC (ii)	(316)	(171)
Gastos por impuesto sobre las utilidades del ejercicio	11,037	9,467
Tasa impositiva efectiva	38%	30%

(i) Los gastos no deducibles / ingresos no imponibles tienen la naturaleza de una diferencia permanente y por lo tanto no generan un activo o un pasivo diferido impositivo.

(ii) La transferencia a reserva para contingencias tiene la naturaleza de una diferencia permanente y por lo tanto no genera un pasivo diferido impositivo.

La conciliación del impuesto sobre las utilidades y el impuesto a pagar es la siguiente:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	2,848	1,548
Anticipo de impuestos abonados durante el ejercicio	(2,098)	(1,083)
Impuesto sobre las utilidades a pagar al cierre del ejercicio	750	465

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

11. Efectivo y equivalentes

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos en otros bancos del país en CUP (i)	31,892	18,573
Depósitos en el BCC en CUP (i)	46,717	49,470
Depósitos en bancos del exterior (i)	1,598	5,562
Depósitos en otros bancos del país en moneda extranjera (i)	9,116	95
Efectivo en caja en CUP (i)	1	-
	89,324	73,700

- (i) Saldos de libre disponibilidad, no obstante, tal como se explica en nota 26 - Riesgo de Liquidez- y Riesgo de tipo de cambio, las disposiciones de BCC y otros órganos de gobierno que regulan las operaciones en moneda extranjera tales como transferencias internacionales y compra-venta de divisas, requieren de su autorización para ser instrumentadas.

12. Depósitos a término en bancos

La cartera de depósitos a término en bancos está integrada por los siguientes productos:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos en otros bancos del país en CUP	-	5,000
	-	5,000
Intereses por cobrar	-	33
	-	5,033

Los depósitos a término corresponden principalmente a depósitos de excedentes de liquidez necesarios para operar cartas de crédito. Las tasas de interés promedio de estos depósitos se muestran en la nota 26.

Los depósitos a término en bancos tienen los siguientes vencimientos futuros:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Hasta 30 días	-	5,000
	-	5,000

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

12. Depósitos a término en bancos (continuación)

El siguiente cuadro muestra la máxima exposición al riesgo de crédito de depósitos en bancos clasificados por tipo de riesgo y fases. Los montos son expresados brutos de la respectiva provisión e intereses:

Clasificación crediticia	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	-	-	-	-
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-

Clasificación crediticia	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	5,000	-	-	5,000
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	5,000	-	-	5,000

Los movimientos de depósitos en bancos por fase son los siguientes:

	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	5,000	-	-	5,000
Movimientos del ejercicio	(5,000)	-	-	(5,000)
Al 31 de diciembre	-	-	-	-

	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	198,000	-	-	198,000
Efecto de conversión de monedas	(189,750)	-	-	(189,750)
Movimientos del ejercicio	(3,250)	-	-	(3,250)
Al 31 de diciembre	5,000	-	-	5,000

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

13. Préstamos y adelantos a clientes

La cartera de préstamos y adelantos a clientes está integrada por los siguientes productos:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cartas de crédito (nota 17)		
Cartas de crédito financiadas por líneas de crédito del exterior		
Con CFC	13,154	19,838
Con otras entidades	35,712	33,692
	48,866	53,530
Cartas de crédito con financiamiento comercial		
Con CFC	28,669	44,652
Con otras entidades	120,131	111,155
	148,800	155,807
Préstamos y adelantos		
Con CFC	22,082	18,084
Con otras entidades	204,745	147,241
Préstamos compensatorios (nota 17) (*)	91,665	92,538
	318,492	257,863
	516,158	467,200
Intereses por cobrar	9,832	4,563
Provisión para pérdidas en préstamos	(8,370)	(5,893)
	517,620	465,870

Las tasas de interés promedio de los préstamos y adelantos a clientes se muestran en la nota 26.

(*) Con fecha 26 de noviembre de 2020 y como parte del conjunto de medidas previas al reordenamiento monetario, se emitió la resolución 179/2020 del BCC, la cual estableció un mecanismo de financiación en CUP, con el fin de cubrir el diferencial requerido por las entidades cubanas para honrar las obligaciones externas contraídas antes de la unificación monetaria y cambiaria, y los recursos disponibles en CUP.

Estos Préstamos compensatorios son respaldados por el BCC por igual monto, plazo y tasa de interés, que los concedidos por los bancos a las entidades cubanas. (ver nota 17). En el momento en que la entidad cubana amortiza el financiamiento, el Banco liquida de manera inmediata la deuda correspondiente con el BCC.

La cartera de préstamos a clientes (antes de intereses y provisiones) tiene los siguientes vencimientos futuros:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	87,657	38,700
Hasta 30 días	22,404	9,762
Entre 31 y 90 días	52,388	31,133
Entre 91 y 180 días	82,733	51,277
Entre 181 días y 1 año	91,262	129,579
Entre 1 y 5 años	132,680	157,183
Más de 5 años	47,034	49,566
	516,158	467,200

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

13. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Los saldos vencidos incluyen préstamos y cartas de crédito vencidos por un total de US\$ 87,657 miles (2021: US\$ 38,700 miles). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado US\$ 75,724 miles de los saldos vencidos.

Las anteriores cifras globales se distribuyen entre los siguientes agrupamientos sectoriales (las operaciones con CFC se incluyen en el sector destino del financiamiento):

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Alimentación	221,827	227,295
Transporte	83,109	74,267
Recursos Hidráulicos	62,752	63,503
Comercio exterior	40,820	29,810
Comercio interior	32,387	20,839
Salud	21,134	16,948
Financiero	17,731	13,833
Turismo	15,402	8,678
Siderometalúrgica	10,211	4,889
Informática y comunicaciones	5,139	4,328
Otras	4,333	1,166
Azucar	1,157	813
Industria Básica	156	666
Agricultura	-	139
Construcción	-	26
	516,158	467,200

Los anteriores agrupamientos sectoriales tienen las siguientes garantías de pago:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
CFC	63,905	82,574
Fondos propios de clientes	452,253	384,626
	516,158	467,200

El siguiente cuadro muestra la máxima exposición al riesgo de crédito de préstamos y adelantos a clientes clasificados por tipo de riesgo y fases. Los montos son expresados brutos de la respectiva provisión para pérdidas en préstamos:

Clasificación crediticia	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	428,602	-	-	428,602
Riesgo bajo	-	43,953	-	43,953
Riesgo medio	-	43,603	-	43,603
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	428,602	87,556	-	516,158

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

13. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Clasificación crediticia	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	428,500	-	-	428,500
Riesgo bajo	-	13,817	-	13,817
Riesgo medio	-	24,883	-	24,883
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	428,500	38,700	-	467,200

Los movimientos de Préstamos y adelantos a clientes son los siguientes:

	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	428,500	38,700	-	467,200
Movimientos del ejercicio	102	48,856	-	48,958
Al 31 de diciembre	428,602	87,556	-	516,158

	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	382,670	474,243	-	856,913
Efecto de conversión de moneda	(366,725)	(454,483)	-	(821,208)
Movimientos del ejercicio	412,555	18,940	-	431,495
Al 31 de diciembre	428,500	38,700	-	467,200

El movimiento de la provisión para pérdidas en préstamos es el siguiente:

	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	1,071	4,822	-	5,893
Cargos (nota 7)	(262)	2,739	-	2,477
Al 31 de diciembre	809	7,561	-	8,370

	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	3,788	17,787	-	21,575
Efecto de conversión de monedas	(3,630)	(17,046)	-	(20,676)
Cargos (nota 7)	913	4,081	-	4,994
Al 31 de diciembre	1,071	4,822	-	5,893

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

14. Cuentas por cobrar

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cuentas por cobrar a CFC (i)	4,117	97
Concentración de deuda vencida por cobrar a CFC (ii)	22	1,331
Cuentas por cobrar con bancos	185	21
Otras cuentas por cobrar	956	9
Efectos en trámite de cobro (iii)	411,768	436,713
	417,048	438,171
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar	(105)	(37)
	416,943	438,134

- (i) Las cuentas a cobrar con CFC se derivan de los financiamientos por cartas de crédito y préstamos con garantía de pago de esa institución, por los cuales el Banco ya ha asumido los pagos a las entidades financieras del exterior, que han financiado dichas operaciones, y aún no han sido reembolsadas por CFC.
- (ii) La concentración de deuda vencida por cobrar a CFC se deriva de los derechos de cobro por cartas de crédito vencidas al 31 de diciembre de 2020 asumidas por el Presupuesto del Estado de acuerdo a la Resolución 8/2020 del BCC.
- (iii) Corresponde a la subvención oficial para cubrir la pérdida cambiaria originada a causa del reordenamiento monetario. Al 31 de diciembre de 2021, la subvención se componía de un pagaré sin fecha de vencimiento establecida, con fecha de emisión 28 de diciembre de 2021 por un importe de US\$ 436,713 miles (ver nota 9). Con fecha 10 de agosto de 2022, se cobraron US\$ 24,945 miles a través de transferencia bancaria. Por el saldo remanente al 31 de diciembre de 2022, se emitió un nuevo pagaré de fecha 4 de agosto de 2022 dejando sin efecto el instrumento emitido en 2021.

Las cuentas por cobrar (antes de provisiones) tienen los siguientes vencimientos:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	2,353	123
Hasta 30 días	414,321	436,770
Entre 181 días y 1 año	374	1,275
Entre 1 y 5 años	-	3
	417,048	438,171

El siguiente cuadro muestra la máxima exposición al riesgo de crédito de cuentas por cobrar clasificadas por tipo de riesgo y fases.

Clasificación crediticia	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	414,695	-	-	414,695
Riesgo bajo	-	2,093	-	2,093
Riesgo medio	-	260	-	260
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	414,695	2,353	-	417,048

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

14. Cuentas por cobrar (continuación)

Clasificación crediticia	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	438,048	-	-	438,048
Riesgo bajo	-	1	-	1
Riesgo medio	-	122	-	122
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	438,048	123	-	438,171

Los movimientos de cuentas por cobrar son los siguientes:

	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	438,048	123	-	438,171
Movimientos del ejercicio	(23,353)	2,230	-	(21,123)
Al 31 de diciembre	414,695	2,353	-	417,048

	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	17,056	276,683	-	293,739
Diferencia por conversión de moneda	(16,346)	(265,154)	-	(281,500)
Movimientos del ejercicio	437,338	(11,406)	-	425,932
Al 31 de diciembre	438,048	123	-	438,171

El movimiento de la provisión para pérdidas en cuentas por cobrar es el siguiente:

	2022 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	4	33	-	37
Cargos (nota 7)	5	63	-	68
Al 31 de diciembre	9	96	-	105

	2021 US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	129	7,684	-	7,813
Diferencia por conversión de moneda	(123)	(7,364)	-	(7,487)
Recupero (nota 7)	(2)	(287)	-	(289)
Al 31 de diciembre	4	33	-	37

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

15. Inversiones financieras

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Instrumentos de patrimonio		
Acciones no cotizadas de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT)	3	3
	<u>3</u>	<u>3</u>

16. Propiedad, planta y equipo

	US\$ 000's				
	31 Dic 2021	Diferencia de conversion	Aumentos	Disminuciones	31 Dic 2022
Costo					
Edificaciones	2	-	-	-	2
Mejoras en propiedad de terceros	43	-	-	-	43
Mobiliario y otros	16	-	4	-	20
Equipos informáticos	15	-	-	-	15
Vehículos	4	-	3	-	7
	<u>80</u>	<u>-</u>	<u>7</u>	<u>-</u>	<u>87</u>
Depreciación acumulada					
Edificaciones	-	-	-	-	-
Mejoras en propiedad de terceros	(42)	-	(1)	-	(43)
Mobiliario y otros	(8)	-	(1)	-	(9)
Equipos informáticos	(14)	-	(1)	-	(15)
Vehículos	(6)	-	(1)	-	(7)
	<u>(70)</u>	<u>-</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(74)</u>
Valor neto	<u>10</u>				<u>13</u>

	US\$ 000's				
	31 Dic 2020	Diferencia de conversion	Aumentos	Disminuciones	31 Dic 2021
Costo					
Edificaciones	60	(58)	-	-	2
Mejoras en propiedad de terceros	1,028	(985)	-	-	43
Mobiliario y otros	379	(363)	-	-	16
Equipos informáticos	368	(353)	-	-	15
Vehículos	73	(69)	-	-	4
	<u>1,908</u>	<u>(1,828)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>80</u>
Depreciación acumulada					
Edificaciones	(4)	4	-	-	-
Mejoras en propiedad de terceros	(988)	948	(2)	-	(42)
Mobiliario y otros	(218)	210	-	-	(8)
Equipos informáticos	(306)	294	(2)	-	(14)
Vehículos	(177)	171	-	-	(6)
	<u>(1,693)</u>	<u>1,627</u>	<u>(4)</u>	<u>-</u>	<u>(70)</u>
Valor neto	<u>215</u>				<u>10</u>

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

16. Propiedad, planta y equipo (continuación)

El edificio principal donde opera el Banco pertenece al Ministerio de Comercio Exterior y la Inversión Extranjera (MINCEX). Se le ha permitido al BEC usar este edificio, por un período no definido y sin cargo alguno, bajo un contrato de comodato.

17. Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos		
A término		
Otros bancos del país	14,368	14,851
Préstamos recibidos		
Bancos del exterior	164,283	138,502
Financiamiento de cartas de crédito		
Líneas de bancos del exterior para financiamiento de cartas de crédito (nota 13)	48,866	53,530
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito comerciales (nota 13)	148,800	155,807
	<u>197,666</u>	<u>209,337</u>
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito vencidas	300,860	365,053
Financiamiento de préstamos compensatorios		
Financiamientos adeudados a BCC (nota 13)	91,665	92,538
	<u>768,842</u>	<u>820,281</u>
Intereses por pagar	11,253	6,899
	<u>780,095</u>	<u>827,180</u>

Los financiamientos de cartas de crédito comprenden dos tipos de obligaciones: líneas recibidas de bancos del exterior para financiar cartas de crédito a mediano y largo plazo, y obligaciones con bancos del exterior para financiar cartas de crédito comerciales hasta 360 días. Los préstamos, líneas de crédito y depósitos de bancos y otros intermediarios financieros del exterior devengan intereses a tasas fijas. Los depósitos a término recibidos de entidades del sistema de seguro y servicios afines del país corresponden al financiamiento recibido por las reservas y fondos libres de dichas entidades. Los vencimientos de los depósitos, así como las tasas de interés promedio, se muestran en la nota 26.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

17. Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades (continuación)

Los depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades (antes de intereses) tienen los siguientes vencimientos futuros:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	387,881	409,250
Hasta 30 días	21,557	10,221
Entre 31 y 90 días	40,437	30,869
Entre 91 y 180 días	77,073	51,112
Entre 181 días y 1 año	77,102	121,422
Entre 1 y 5 años	114,013	136,755
Más de 5 años	50,779	60,652
	768,842	820,281

El saldo vencido incluye financiamiento de cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 300,860 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior y cartas de crédito no concentradas vencidas por US\$ 87,021 miles. (2021: cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 365,053 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior por US\$ 44,197 miles).

18. Depósitos de clientes

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Fondos colaterales en CUP	6,816	2,883
Fondos colaterales en moneda extranjera	846	909
Cuentas corrientes en CUP	74,228	14,713
	81,890	18,505

Los fondos colaterales constituyen depósitos de clientes restringidos para el pago de cartas de crédito y no devengan intereses. Las cuentas corrientes no devengan intereses. Los vencimientos de estos depósitos se muestran en la nota 26.

19. Provisiones

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Provisiones para pérdidas en garantías otorgadas (nota 23)	193	193
	193	193

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

20. Capital social

Al 31 de diciembre de 2022 el capital social autorizado suscrito y desembolsado ascendía a US\$ 533,333 miles (2021: US\$ 533,333 miles).

Por Decreto Ley 198 del Consejo de Estado de fecha 8 de noviembre de 1999, el BEC se constituyó con un capital de CUP 450,000 miles aportado por el Estado Cubano en su totalidad. Esto convierte al Estado Cubano en el dueño exclusivo del Banco, de acuerdo con lo establecido en el Decreto Ley 198 y el marco legal cubano. Adicionalmente, se establece claramente en el Decreto Ley 198 que el Banco no responde por obligaciones del Estado Cubano, de sus organismos, asociaciones u otras entidades económicas.

Con fecha 1 de abril de 2021 se realizó una ampliación de capital mediante un aporte del Estado por CUP 2,000,000 miles (US\$ 83,333 miles), los cuales se encuentran suscritos y desembolsados.

Durante el ejercicio 2022, el Consejo de Dirección de BCC aprobó traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 33,098 miles equivalentes a US\$ 1,379 miles (2021: se aprobó el traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 11,666 miles, equivalentes a US\$ 486 miles, de acuerdo con el tipo de cambio empresarial antes mencionado).

21. Aporte obligatorio al Estado

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco debió realizar aportes obligatorios al Estado, como se muestra a continuación:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Aporte al Estado por pagar al inicio del ejercicio	259	3,620
Aporte ordinario devengado del ejercicio	1,580	857
Aportes pagados durante el ejercicio	(1,428)	(4,218)
Aporte al Estado por pagar al cierre del ejercicio	411	259

22. Otros pasivos

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Comisiones por pagar	96	25
Gastos acumulados por pagar	366	298
Comisiones diferidas	820	1,167
	1,282	1,490

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

23. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco tiene obligaciones contractuales registradas en cuentas contingentes que lo comprometen a otorgar créditos a clientes, garantías y otras facilidades, como se muestra a continuación:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cartas de crédito		
Emitidas y no negociadas pagaderas a la vista	6,519	-
Emitidas y no negociadas con financiamiento comercial (i)	47,366	57,736
Emitidas y no negociadas con financiamiento bancario (i)	114,133	2,006
	168,018	59,742
Garantías otorgadas		
Garantías y avales emitidos (ii)	28,909	28,909
	28,909	28,909
Provisiones por garantías otorgadas (nota 19)	(193)	(193)
	28,716	28,716

(i) Cartas de crédito emitidas no negociadas

Representan cartas de crédito emitidas pero aún no negociadas con el banco corresponsal del exterior. Una vez negociadas son clasificadas en cuentas del estado de situación financiera, en dependencia de la fuente de financiamiento y/o forma de pago (a la vista, con financiamiento comercial o con financiamiento bancario). Las cartas de crédito con financiamiento bancario de entidades extranjeras son registradas como un activo / pasivo, luego de su negociación.

(ii) Garantías y avales emitidos

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las garantías y avales emitidos corresponden a operaciones en las cuales el Banco garantiza obligaciones de otra institución financiera multinacional y cuya contragarantía de pago es respaldada por CFC.

Las obligaciones por cartas de crédito, además de las garantías intrínsecas de estas operaciones, están amparadas en operaciones gubernamentales centralmente garantizadas y documentadas desde la apertura de las mismas.

El siguiente cuadro muestra la máxima exposición al riesgo de crédito de garantías otorgadas clasificados por tipo de riesgo y fases. Los montos son expresados brutos de la respectiva provisión:

Clasificación crediticia	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	28,909	-	-	28,909
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	28,909	-	-	28,909

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

23. Contingencias (continuación)

Clasificación crediticia	2021			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	28,909	-	-	28,909
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	28,909	-	-	28,909

Los movimientos de garantías otorgadas (antes de provisiones) son los siguientes:

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	28,909	-	-	28,909
Movimientos del ejercicio	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	28,909	-	-	28,909

	2021			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	19,300	-	-	19,300
Efecto de conversión de monedas	(18,496)	-	-	(18,496)
Movimientos del ejercicio	28,105	-	-	28,105
Al 31 de diciembre	28,909	-	-	28,909

El movimiento de la provisión para pérdidas en garantías otorgadas es el siguiente:

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	193	-	-	193
Cargos (nota 7)	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	193	-	-	193

	2021			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	1,930	-	-	1,930
Efecto de conversión de monedas	(1,850)	-	-	(1,850)
Cargos (nota 7)	113	-	-	113
Al 31 de diciembre	193	-	-	193

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

24. Otros compromisos

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
<i>Líneas de crédito pendientes de utilización</i>		
Líneas recibidas para aperturas de cartas de crédito (i)	959,870	878,051
Líneas de préstamos concedidas, aún sin utilizar (ii)	150,073	253,673

(i) Líneas recibidas para aperturas de cartas de crédito

Líneas de crédito concedidas por bancos extranjeros para aperturas de cartas de crédito, aún no emitidas.

(ii) Líneas de préstamos concedidas, aún sin utilizar

Líneas de crédito otorgadas por el Banco a sus clientes aún no utilizadas por los mismos.

25. Transacciones con sociedades vinculadas

General

La Entidad matriz superior del Banco es el Estado cubano. El Banco realiza diferentes transacciones comerciales y financieras con otras entidades pertenecientes al Estado cubano. Dado que estas transacciones se realizan a tasas comerciales normales y dentro de la operatoria normal de los negocios, no se han expuesto dichas transacciones.

Transacciones con directores

No existen préstamos o transacciones con personal que fuera director (o personas relacionadas con ellos) ni gerentes del Banco durante los ejercicios finalizados el 31 de diciembre de 2022 y 2021.

26. Administración de riesgos financieros

Introducción

Toda entidad financiera está expuesta a riesgos financieros que implican ser administrados a través de un proceso de identificación, medición y monitoreo y sujetos a determinados límites y controles. El objetivo del Banco es, por consiguiente, lograr un equilibrio apropiado entre el riesgo y el beneficio y minimizar los efectos adversos potenciales derivados de su actividad financiera.

Los principales riesgos financieros son: el riesgo de crédito, el riesgo de liquidez, el riesgo de mercado y el riesgo operacional. A su vez el riesgo de mercado incluye el riesgo de tasa de interés y el riesgo de tipo de cambio. La Dirección revisa y acuerda las políticas de administración de cada uno de estos riesgos, lo que se resumen más adelante. Estas políticas se han mantenido sin cambios durante el año.

Riesgo crediticio

El riesgo de que una de las partes del instrumento financiero pueda causar una pérdida financiera a la otra parte si incumple una obligación.

Los activos financieros, que potencialmente someten al Banco a concentraciones de riesgo crediticio, consisten principalmente en, préstamos y depósitos a bancos y préstamos y adelantos a clientes. El Banco tiene una unidad de crédito que evalúa el riesgo crediticio previo a ser presentado al Comité de Crédito. Se establecen políticas de crédito para asegurar que el riesgo de concentración es evitado y que existe suficiente diversificación de la cartera de préstamos en términos de asignación de recursos, sector económico y perfil de vencimientos. Las revisiones de crédito son efectuadas regularmente y las relaciones de crédito son eficientemente administradas.

Riesgos por compromisos de crédito

El Banco ofrece a sus clientes garantías que pueden requerir que la misma haga pagos en su nombre y genere compromisos para extender líneas de crédito para asegurar sus necesidades de liquidez. Cartas de crédito y garantías, comprometen al Banco a realizar pagos en nombre de sus clientes en ocasiones, generalmente relacionadas con importaciones y exportaciones. Estos compromisos exponen al Banco a riesgos similares a los préstamos y son mitigados con los mismos procedimientos y políticas de control.

26. Administración de riesgos financieros (continuación)***Riesgo crediticio (continuación)******Evaluación de deterioro***

El Banco considera que un instrumento financiero se encuentra impago y en consecuencia clasificado en Fase 3, a los efectos de los cálculos de la provisión para perdidas esperadas, y de manera general, cuando el financiamiento se encuentra vencido por más de 90 días respecto de sus cláusulas contractuales, sin embargo existen disposiciones específicas sobre el control de cambio en el país (ver Riesgo de liquidez) que hacen que financiamientos vencidos por más de 90 días no deban considerarse como impagos.

Como parte de la evaluación cuantitativa con relación a si un financiamiento se encuentra impago, el Banco considera una serie de elementos que pueden indicar la probabilidad de impago. Cuando estos elementos se presentan, el Banco evalúa si el financiamiento debe ser considerado como impago y en consecuencia clasificado, a los efectos del cálculo de las provisiones esperadas, como Fase 3, o si la Fase 2 continúa siendo adecuada.

Es política del Banco considerar a un instrumento financiero como saneado, y en consecuencia reclasificado fuera de la Fase 3, cuando ninguno de los elementos de impago se han presentado por, al menos, 6 meses consecutivos. La decisión de clasificar un activo saneado a Fase 2 o Fase 1, depende de la evaluación crediticia al momento del saneamiento.

Proceso interno de evaluación crediticia

El departamento de riesgos del Banco opera con sus propios modelos de evaluación crediticia sobre la base de información cualitativa y cuantitativa de acuerdo las políticas y procedimientos establecidos por el BCC, establecidos de acuerdo a las regulaciones de Basilea. Las clasificaciones internas del Banco han sido ajustadas de acuerdo a los requerimientos de la NIIF 9.

Proceso interno de evaluación crediticia

Los préstamos corporativos son evaluados por especialistas de riesgo crediticio del Banco. La evaluación crediticia se realiza mediante modelos basados información histórica, presente y proyectada de cliente como, análisis de estados financieros, presupuestos, flujos de fondos, principales ratios, etc., que miden el desempeño financiero del cliente. La complejidad y nivel de detalle de los análisis de riesgo varían en función del volumen y nivel de exposición crediticia.

Máxima exposición al riesgo crediticio

La siguiente tabla muestra la máxima exposición al riesgo para cada uno de los componentes del estado de situación financiera consolidado, sin considerar garantías recibidas:

	2022	2021
	US\$ 000's	US\$ 000's
Activos		
Efectivo y equivalentes	89,324	73,700
Depósitos a término en bancos	-	5,033
Préstamos y adelantos a clientes	517,620	465,870
Cuentas por cobrar	416,943	438,134
Inversiones financieras	3	3
Otros activos	249	125
	1,024,139	982,865
Contingencias		
Garantías otorgadas	28,716	28,716
	28,716	28,716
<i>Total de exposición máxima a riesgo de crédito</i>	1,052,855	1,011,581

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo crediticio (continuación)

Garantías recibidas

Los montos y tipos de garantías requeridas dependen de la evaluación del riesgo de crédito de la contraparte. Como parte del otorgamiento de los préstamos, el Banco obtiene, si fuera necesario, seguridades adicionales en forma de garantías de instituciones financieras o afectación de cobranzas, flujos de fondos, inventarios o ventas, etc. El Banco no posee activos financieros o no financieros obtenidos en propiedad por garantías ejecutadas. El detalle de garantías recibidas para préstamos y adelantos a clientes se muestran en nota 13.

Concentración de riesgo

La concentración de riesgo es administrada por el Banco en función de las regulaciones establecidas por el BCC por cliente e industria. Los diferentes agrupamientos sectoriales de préstamos y adelantos se muestran en nota 13.

Calidad crediticia por clase de activo financiero

La calidad crediticia de los activos financieros es administrada por el Banco utilizando los parámetros de clasificación establecidos por el BCC.

La siguiente tabla muestra la calidad crediticia de los activos financieros distribuida por fases al 31 de diciembre de 2022:

		2022 US\$ 000's							
		Fase I		Fase II		Fase III		Total	
		Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Saldo neto
Activos									
Efectivo y equivalentes		89,324	-	-	-	-	-	89,324	89,324
Depósitos en bancos		-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y adelantos a clientes (*)		438,434	(809)	87,556	(7,561)	-	-	525,990	517,620
Cuentas por cobrar		414,695	(9)	2,353	(96)	-	-	417,048	416,943
Inversiones financieras		3	-	-	-	-	-	3	3
Otros activos		249	-	-	-	-	-	249	249
		942,705	(818)	89,909	(7,657)	-	-	1,032,614	1,024,139
Contingencias									
Garantías otorgadas		28,909	(193)	-	-	-	-	28,909	28,716
		971,614	(1,011)	89,909	(7,657)	-	-	1,061,523	1,052,855

(*) A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado aproximadamente US\$ 40 millones de los saldos que se encontraban en fase II.

La siguiente tabla muestra la calidad crediticia de los activos financieros al 31 de diciembre de 2021:

		2021 US\$ 000's							
		Fase I		Fase II		Fase III		Total	
		Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Saldo neto
Activos									
Efectivo y equivalentes		73,700	-	-	-	-	-	73,700	73,700
Depósitos en bancos		5,033	-	-	-	-	-	5,033	5,033
Préstamos y adelantos a clientes		433,063	(1,071)	38,700	(4,822)	-	-	471,763	465,870
Cuentas por cobrar		438,048	(4)	123	(33)	-	-	438,171	438,134
Inversiones financieras		3	-	-	-	-	-	3	3
Otros activos		125	-	-	-	-	-	125	125
		949,972	(1,075)	38,823	(4,855)	-	-	988,795	982,865
Contingencias									
Garantías otorgadas		28,909	(193)	-	-	-	-	28,909	28,716
		978,881	(1,268)	38,823	(4,855)	-	-	1,017,704	1,011,581

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo crediticio (continuación)

Préstamos refinanciados o restructurados

Cuando un préstamo es refinanciado o restructurado, el departamento de riesgo crediticio continua monitoreando al mismo hasta que sea cancelado o dado de baja. Los préstamos y adelantos a clientes refinanciados o restructurados son clasificados en Fase 2 o 3.

Riesgo de liquidez

Es el riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos necesarios para cumplir los compromisos asociados con sus pasivos financieros.

El Banco está obligado a cumplir las directivas de liquidez fijadas por el BCC en su función reguladora. En consecuencia, las disposiciones del BCC relativas al control de cambios que regulan la autorización y compra-venta de moneda extranjera han generado que algunos compromisos de pago asumidos por el Banco no hayan sido honrados durante el ejercicio 2022, en cuanto a los términos y/o condiciones inicialmente acordados.

Los vencimientos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se muestran a continuación:

	2022						
	US\$ 000's						
	0-30	31-90	91-180	181-365	Subtotal	Más de	Total
	días	días	días	días	hasta 12	12 meses/	
					meses	sin plazo -	
Activos							
Efectivo y equivalentes	89,324	-	-	-	89,324	-	89,324
Depósitos a término en bancos	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos y adelantos a clientes	111,523	52,389	82,733	91,261	337,906	179,714	517,620
Cuentas por cobrar	416,569	-	-	374	416,943	-	416,943
Inversiones financieras	-	-	-	-	-	3	3
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-	13	13
Otros activos	246	1	1	1	249	-	249
	617,662	52,390	82,734	91,636	844,422	179,730	1,024,152
Pasivos							
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	420,691	40,437	77,073	77,102	615,303	164,792	780,095
Depósitos de clientes	49,134	16,378	8,189	8,189	81,890	-	81,890
Aportes al Estado por pagar	411	-	-	-	411	-	411
Cuentas por pagar	53	-	-	-	53	-	53
Impuesto sobre las utilidades por pagar	750	-	-	-	750	-	750
Pasivo diferido impositivo	-	-	-	-	-	16,110	16,110
Provisiones	193	-	-	-	193	-	193
Otros pasivos	1,282	-	-	-	1,282	-	1,282
Patrimonio neto	-	-	-	-	-	143,368	143,368
	472,514	56,815	85,262	85,291	699,882	324,270	1,024,152
Brecha	145,148	(4,425)	(2,528)	6,345	144,540	(144,540)	-
Brecha acumulada	145,148	140,723	138,195	144,540	144,540	-	-

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

	2021						
	US\$ 000's						
	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-365 días	Subtotal hasta 12 meses	Más de 12 meses/sin plazo	Total
Activos							
Efectivo y equivalentes	73,700	-	-	-	73,700	-	73,700
Depósitos a término en bancos	5,033	-	-	-	5,033	-	5,033
Préstamos y adelantos a clientes	47,132	31,133	51,277	129,579	259,121	206,749	465,870
Cuentas por cobrar	436,856	-	-	1,275	438,131	3	438,134
Inversiones financieras	-	-	-	-	-	3	3
Activo diferido impositivo	-	-	-	-	-	-	-
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-	10	10
Otros activos	95	1	1	25	122	3	125
	562,816	31,134	51,278	130,879	776,107	206,768	982,875
Pasivos							
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	426,370	30,869	51,112	121,422	629,773	197,407	827,180
Depósitos de clientes	11,102	3,701	1,851	1,851	18,505	-	18,505
Aportes al Estado por pagar	259	-	-	-	259	-	259
Cuentas por pagar	2	-	-	-	2	-	2
Impuesto sobre las utilidades por pagar	465	-	-	-	465	-	465
Pasivo diferido impositivo	-	-	-	-	-	7,918	7,918
Provisiones	193	-	-	-	193	-	193
Otros pasivos	1,490	-	-	-	1,490	-	1,490
Patrimonio neto	-	-	-	-	-	126,863	126,863
	439,881	34,570	52,963	123,273	650,687	322,188	982,875
Brecha	122,935	(3,436)	(1,685)	7,606	125,420	(125,420)	-
Brecha acumulada	122,935	119,499	117,814	125,420	125,420	-	-

Riesgo de mercado

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

Los riesgos de mercado provienen de las posiciones abiertas en tasas de interés y moneda extranjera, los cuales están expuestos a movimientos generales y específicos de mercado y cambios en el nivel de volatilidad de las tasas o precios de mercado, como son: tasas de interés y los tipos de cambio de moneda extranjera. La evaluación del riesgo de mercado está concentrada en la Dirección de Riesgos del Banco.

El riesgo de mercado comprende dos tipos de riesgo: riesgo de tasa de interés y riesgo de tipo de cambio.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de tasa de interés

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de interés de mercado.

La cartera de préstamos del Banco es predominantemente a tasas fijas. La financiación de esa cartera se logra por los depósitos de clientes o tomando de bancos, financieras y de otras compañías.

La tasa promedio anual de los activos y pasivos rentables al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022		2021	
	Valor promedio US\$ 000's	Margen	Valor promedio US\$ 000's	Margen
Activos				
Depósitos a término en bancos	3,889	0.68%	11,263	1.67%
Préstamos y adelantos a clientes	204,917	6.09%	95,515	5.46%
Cartas de crédito financiadas	196,031	2.51%	141,669	3.01%
Pasivos				
Préstamos recibidos del exterior	136,586	3.60%	69,630	1.01%
Depósitos de otros intermediarios financieros	14,767	0.79%	7,197	0.64%
Financiamiento de cartas de crédito y préstamos	523,374	0.13%	567,242	0.35%

El perfil de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	2022			
	A tasa fija US\$ 000's	A tasa variable US\$ 000's	Libre de intereses US\$ 000's	Total US\$ 000's
Activos financieros	267,324	-	756,815	1,024,139
Pasivos financieros	(768,841)	-	(95,833)	(864,674)
	(501,517)	-	660,982	159,465

	2021			
	A tasa fija US\$ 000's	A tasa variable US\$ 000's	Libre de intereses US\$ 000's	Total US\$ 000's
Activos financieros	217,994	-	764,871	982,865
Pasivos financieros	(820,281)	-	(27,813)	(848,094)
	(602,287)	-	737,058	134,771

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de tipo de cambio

Es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera.

La exposición de riesgo a los efectos de fluctuaciones en los tipos de cambio de las divisas es evitada por el Banco asegurando que todos los activos no denominados en CUP sean razonablemente pareados, desde la fecha en que se realiza la transacción contra la correspondiente obligación en igual moneda y fecha de vencimiento. El BCC ha establecido un control de cambios que incluye una serie de restricciones en la capacidad para obtener divisas (tales como dólares estadounidenses y euros) y de hacer transferencias en divisas hacia el exterior. El Banco obtiene los recursos en divisas para cumplir con sus obligaciones al exterior principalmente de asignaciones gubernamentales.

La suma de los activos y pasivos denominados por tipo de moneda, fue la siguiente:

Moneda	2022 US\$ 000's		
	Activos	Pasivos	Posición neta
Peso Cubano no convertible (CUP)	718,204	206,024	512,180
Dólar Estadounidense (US\$)	6,031	34,958	(28,927)
Euro (EUR)	216,696	544,319	(327,623)
Otras	83,221	95,483	(12,262)
	1,024,152	880,784	143,368

Moneda	2021 US\$ 000's		
	Activos	Pasivos	Posición neta
Peso Cubano no convertible (CUP)	682,153	135,558	546,595
Dólar Estadounidense (US\$)	6,705	41,191	(34,486)
Euro (EUR)	219,812	587,073	(367,261)
Otras	74,205	92,190	(17,985)
	982,875	856,012	126,863

Por otra parte, y de forma similar a otras entidades que brindan servicios financieros, el Banco obtiene parte de sus ingresos (por operaciones de cambio) por el desfase controlado de las fechas en que se reciben intereses por los activos y se pagan por los pasivos, con aquellas fechas en que los activos y pasivos se ajustan por variaciones en las tasas de mercado o, si fueran anteriores, con aquellas en que vencerán.

Considerando la posición financiera neta al 31 de diciembre de 2022 y, en el supuesto que el tipo de cambio del CUP se revaluara o depreciara un 10% respecto del US\$ y otras divisas, el resultado neto y patrimonio, variarían de la siguiente manera:

Moneda	Posición Neta	US\$ 000's					
		Efecto en el resultado neto		Efecto de conversión de moneda		Efecto en el patrimonio neto	
		+10%	-10%	+10%	-10%	+10%	-10%
Peso cubano no convertible (CUP)	512,180	-	-	(51,218)	56,909	(51,218)	56,909
Dólar estadounidense (US\$)	(28,927)	2,893	(3,214)	(2,893)	(3,214)	-	-
Euro (EUR)	(327,623)	32,762	(36,403)	(32,762)	(36,403)	-	-
Otras	(12,262)	1,266	(1,362)	(1,226)	(1,362)	-	-
	143,368	36,921	(40,979)	(88,099)	15,930	(51,218)	56,909

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida derivado de fallas en los sistemas, errores humanos, fraude o eventos externos. Cuando los controles fallan, el riesgo operacional puede ocasionar daños a la reputación, implicaciones legales o regulatorias o pérdidas. El Banco no aspira a eliminar el riesgo operacional, pero a través de un adecuado ambiente de control, un monitoreo y una rápida respuesta a potenciales riesgos, se encuentra capacitada para administrar dicho riesgo. Los controles incluyen: segregación de responsabilidades, accesos, autorizaciones, conciliaciones, capacitación y evaluación, incluyendo la utilización de auditoría interna.

Valores razonable de activos y pasivos financieros

Los valores razonables representan estimados diseñados para aproximar el valor que se intercambiaría en una transacción actual entre partes dispuestas y la mejor evidencia es el precio cotizado del mercado.

El valor razonable del efectivo y equivalentes es su valor actual. El valor razonable de los préstamos, depósitos y adelantos a bancos y clientes son los flujos futuros de efectivo que se esperan recibir, el cual no difiere sustancialmente de su valor actual neto de provisiones. Las inversiones en valores incluyen activos mantenidos hasta su vencimientos que devengan intereses y activos clasificados como disponibles para la venta que son valuados a su costo de adquisición, al no ser determinable con razonable fiabilidad su valor razonable.

Los montos en libros del resto de los activos y pasivos financieros se aproximaban a sus valores razonables, dado el vencimiento a corto plazo de los mismos.

Administración del capital

El Banco mantiene una base de capital activamente administrada para cubrir los riesgos inherentes de su negocio. La adecuación del capital del Banco es monitoreada utilizando, además de otras mediciones, las reglas y ratios establecidos por el BCC en su carácter de órgano regulador y de supervisión del sistema financiero cubano. Durante el último año, el Banco ha cumplimentado en su totalidad los requerimientos externos de capital exigidos por el BCC. El objetivo primario de la administración del capital del Banco es asegurar el cumplimiento de los requerimientos establecidos por el BCC y mantener una adecuada evaluación del riesgo crediticio para soportar su negocio y maximizar el valor de los accionistas.

El Banco administra su estructura de capital o realiza los ajustes necesarios en función de los cambios en las condiciones económicas y el riesgo propio de sus operaciones. A los efectos de mantener o adecuar su estructura de capital, el Banco puede ajustar el monto de los dividendos pagados a los accionistas o la emisión de capital. No hubo cambio en los objetivos, políticas y procesos respecto del año anterior.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2022

26. Administración de riesgos financieros (continuación)

Administración del capital (continuación)

	2022			2021		
	US\$ 000's			US\$ 000's		
	<i>Total</i>	<i>Ponderación</i>	<i>Activos ponderados</i>	<i>Total</i>	<i>Ponderación</i>	<i>Activos ponderados</i>
Activos ponderados por nivel de riesgo:						
Activos ponderados al 0%	46,718	0%	-	542,840	0%	-
Activos ponderados al 5%	44,893	5%	2,245	-	5%	-
Activos ponderados al 10%	28,149	10%	2,815	-	10%	-
Activos ponderados al 20%	59,602	20%	11,920	42,053	20%	8,410
Activos ponderados al 50%	378,647	50%	189,323	396,826	50%	198,413
Activos ponderados al 75%	62,558	75%	46,918	-	75%	-
Activos ponderados al 100%	403,585	100%	403,585	1,156	100%	1,156
Total activos	1,024,152		656,806	982,875		207,979
Contingencias ponderadas al 50%	225,450	50%	112,725	88,458	50%	44,229
Total Activos más Contingencias	1,249,602		769,531	1,071,333		252,208
Integración:						
Capital básico (Tramo 1)	143,368			126,863		
Capital suplementario (Tramo 2)	8,668			6,123		
	152,036			132,986		
Coefficiente de solvencia (mínimo requerido 15%)	20%			53%		

Tramo 1: Comprende el Capital, reserva para contingencias y utilidades retenidas.

Tramo 2: Comprende las provisiones para pérdidas, con el límite del 1.25% de los activos de riesgo.



Presidente



Directora de Contabilidad