



REPORTE ANUAL 2023

"Acortamos las distancias, financiamos el desarrollo"



CARTA DEL PRESIDENTE	3
DIRECTIVOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO ANALIZADO	5
ENTORNO ECONÓMICO	6
PERSPECTIVAS PARA 2024	7
EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA EN EL 2023	8
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS	9
ANÁLISIS DE LA CARTERA POR PRODUCTOS	9
ANÁLISIS DE LA CARTERA POR SECTORES	11
OTRAS ACTIVIDADES DESARROLLADAS	12
CAPITAL HUMANO	12
CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS DE TRABAJO	12
CALIDAD DEL SERVICIO	12
FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO	12
RESUMEN SOBRE LAS AUDITORÍAS O SUPERVISIONES RECIBIDAS DURANTE 2023	13
ESTRATEGIA DEL BEC PARA EL 2024	14

Estimados clientes, proveedores y corresponsales:

Me complace poner a su disposición el Informe Anual del Banco Exterior de Cuba, dedicado a conmemorar el 25 Aniversario de su creación, el 8 de noviembre de 1999. Desde la alegría y los retos que resultan de esta celebración mostramos en este reporte el resultado de la gestión del banco durante 2023 y los balances certificados por los auditores externos.

El referido período estuvo marcado por el recrudecimiento sin precedentes del bloqueo económico, financiero y comercial impuesto por el gobierno de los Estados Unidos a Cuba, así como por las limitaciones en la disponibilidad de divisas.

Ante este contexto enfocamos nuestro quehacer en la búsqueda de nuevas oportunidades de negocios con clientes nacionales otorgando financiamientos dirigidos a incrementar el capital de trabajo y a proyectos de inversiones para fomentar las exportaciones y sustituir las importaciones. Se dieron también los primeros pasos para la implementación gradual de la banca verde en nuestra institución.

Especial reconocimiento deseo hacer al compromiso profesional que los directivos y especialistas del Banco Exterior de Cuba demostraron en el desempeño de sus responsabilidades, por difíciles que hayan sido las condiciones.

Ratificamos la decisión de continuar trabajando con empeño para honrar nuestros compromisos, así como para promover negociaciones provechosas que contribuyan a la ejecución de proyectos priorizados y de alto impacto para el desarrollo económico de la nación.

El próximo período se presenta lleno de desafíos con los que sabremos lidiar contando con la experiencia adquirida en estos 25 años de trabajo, así como con la confianza depositada por nuestros clientes.

Les saluda y les desea éxitos,



*Cordialmente,
Ernesto Medina Rosales*



Jacobo Peison Weiner (12/11/99 – 31/08/13)



Manuel Antonio Vale Marrero (20/06/13 – 16/09/18)



Marta Sabina Wilson González (17/09/18 – 24/12/19)



Ernesto Medina Rosales (06/04/20 - actualidad)

DIRECTIVOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO ANALIZADO

REPORTE ANUAL 2023

Presidente: Ernesto Medina Rosales

Vicepresidente: Dayimí Denis Ávila

Auditora: Mariela Ruano Muñiz

Directora General de Negocios: Dayamí Isidro Navarro

Directora General de Operaciones: Lázaro Peña Amat

Directora Comercial: Anniely Estévez Morales

Directora de Riesgos: Elvia Graverán Pacheco / María Elena Cuervo Céspedes

Director de Cobros y Créditos Documentarios: Lilian Castellón Novo

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/ Raúl Luciano Solar Gutiérrez

Durante el 2023 la economía cubana debió enfrentar el impacto del recrudecido bloqueo económico, comercial y financiero impuesto por el Gobierno de Estados Unidos contra el pueblo cubano y la inclusión en la lista de Estados que patrocinan el terrorismo lo cual obstaculizó la disponibilidad de divisas y combustibles para el país.

A lo anterior se suman las consecuencias de la crisis económica internacional, que mantuvo los precios de los alimentos un 20 % más elevados que entre 2014 y 2016, así como la incidencia del precio del barril de petróleo que promedió más de 77 dólares el pasado año, todo ello en medio de la guerra de Ucrania, que actuó como catalizador de estas negativas tendencias, a lo que se añaden las consecuencias de la sangrienta guerra que libra Israel contra el pueblo palestino, que ya ha impactado fuertemente en lo económico, elevando los costos de la transportación marítima internacional.

Ante la compleja coyuntura enfrentada, la economía cubana sufrió un retroceso, al decrecer su Producto Interno Bruto (PIB) entre el 1 y el 2 %, una evolución que puso de manifiesto la presencia de factores externos negativos y también los efectos de dificultades en la conducción de la economía nacional, que ya venían incidiendo desde años anteriores, con crecimientos inferiores a las cifras planificadas.

El valor de las exportaciones de bienes y servicios en 2023 fue de 9 065 millones de dólares, un valor inferior en alrededor de 770 millones a lo planificado. A lo anterior se añade un gasto superior a lo previsto en las importaciones de bienes, debido al incremento de precios.

Respecto a nuestras exportaciones se registró una caída del 15 % en el precio de la tonelada de níquel, cuya producción se mantuvo en 41 000 toneladas en el año, mientras que el precio del azúcar aumentó un 28 %, aunque la producción nacional quedó por debajo de lo planificado un 25 %.

En relación con la inversión extranjera directa, se obtuvo un discreto avance en la cifra de nuevos negocios contratados, pero resulta indispensable lograr mejores resultados que aseguren una rápida elevación de la producción de alimentos, y un aseguramiento energético superior.

A pesar de las adversas condiciones la economía nacional registró algunos resultados positivos, lo que se expresa en una gradual recuperación del turismo internacional, que creció un 51 %, totalizando 2,4 millones de visitantes y 400 millones de dólares más en ingresos brutos.

También la mejor gestión de la industria eléctrica, que permitió reducir en un 70 % los apagones el pasado año; se mantuvo en 3,1 millones de toneladas métricas la producción de petróleo en el

país, lo que asegura –en cierta medida– la generación de nuestras termoeléctricas; y se firmaron 42 nuevos acuerdos de inversión extranjera, hasta un total de 343 negocios activos en 2023.

PERSPECTIVAS PARA 2024

Cuba prevé para el 2024 un crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) a precios constantes en el entorno del dos por ciento. Se proyectan crecimientos en niveles de actividad como las exportaciones totales, particularmente en las de bienes, con el tabaco torcido, el níquel y cobalto, el azúcar crudo y el ron.

En el turismo se planifica recibir más de tres millones 100 mil visitantes, un 27% más respecto al 2023.

Una de las prioridades principales es la producción nacional de alimentos, cuyo incremento resulta imprescindible para aumentar la oferta a la población, por lo que para el 2024 se planifican crecimientos en la producción de arroz consumo,

de frijoles, maíz, leche y huevo; pero insuficientes aún para satisfacer la demanda.

Asimismo, se proyecta una ligera recuperación de la industria azucarera y de manera gradual del transporte, y unos 18 mil 555 GWh en la generación por el Sistema Eléctrico Nacional; en tanto del total de energía entregada el 61% se destina al sector residencial y el 39% al no residencial.

Entre las producciones industriales en las cuales se planifican los mayores incrementos respecto al 2023 sobresalen las de barras corrugadas, palanquillas de acero, motos eléctricas, módulos fotovoltaicos, equipos informáticos, ensamblaje de televisores, ventiladores, neumáticos recapados y nitrato de amonio.

En la proyección para 2024 el sistema empresarial estatal proyecta un incremento de las ventas netas del 5%. Además, se planea contar con aproximadamente 4 000 nuevos actores económicos, lo que podría generar 52 000 nuevos empleos.

EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA EN EL 2023

REPORTE ANUAL 2023

Las operaciones de comercio con el exterior continuaron limitadas y para mitigar su impacto los esfuerzos se encaminaron a incrementar los financiamientos en CUP para las empresas de la economía nacional, por lo que en el 2023 se otorgaron financiamientos por un importe de 8 275.5 MMCUP, lo que representa un incremento del 65 % con respecto al 2022.

UM: MP			
Financiamientos	Año 2022	Año 2023	%
Moneda Nacional	2,461,041.60	4,218,648.18	171.4
Moneda Extranjera	2,553,366.30	4,056,858.02	158.9
TOTAL	5,014,407.90	8,275,506.20	165.0

Al analizar la estructura de estos financiamientos el 50.9% correspondieron a créditos concedidos en moneda nacional que representan un incremento del 71.4% con respecto al año anterior y el 49.1% restante de los financiamientos obedecen al contravalor de operaciones vinculados a cartas de créditos, fundamentalmente a la empresa ALIMPORT emitidas bajo el crédito otorgado por el Eximbank de la India para la importación de arroz y a operaciones comerciales bajo la capacidad del Seguro Francés BPI vinculadas con la importación de harina de trigo.

De los financiamientos otorgados en CUP el 65.7% estuvieron dirigidos a capital de trabajo y el 34.3% a procesos de inversiones, localizados fundamentalmente en el sector de la industria y el turismo.

La cartera de financiamiento estuvo integrada por 45 clientes, de los cuales: 6 fueron nuevos clientes captados (Geominsal, Impresos de Seguridad, Cubanacán, Geominera Oriente, Meliá Cohíba y la Empresa Mixta Moa-Nickel) y 4 fueron clientes con los que se mantenían relaciones en años anteriores. Además, se consolidaron las

relaciones con los bancos comerciales nacionales, lo que permitió incrementar la participación en créditos sindicados.

La actividad de corresponsalía se incrementó a partir de la necesidad de explorar nuevas rutas en un escenario donde las limitaciones impuestas por el bloqueo complejizan la actividad. En este sentido crecieron los intercambios de RMA con los bancos extranjeros al lograrse establecer relaciones con 20 instituciones financieras nuevas, de las cuales el 80% aceptaron mantener relaciones unilaterales y el 20% restante accedió a establecer comunicación bilateral.

Se trabajó para establecer relaciones de corresponsalía con bancos ubicados en plazas estratégicas, tal es el caso del Novikombank en Rusia, Delubac Bank en Francia y Reshenie Bank en Belarus.

ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

Al cierre de diciembre de 2023 la cartera bruta de financiamiento alcanzó un importe de 15,705.2 MMP, un 26.8 % superior al cierre del año precedente, concedidos totalmente a empresas estatales.

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR PRODUCTOS

UM: MMCUP							
Productos	2022	%	2023	%	Variación	%	
Préstamos	3,809.20	30.7	5,304.7	33.8	1,495.5	39.3	
Líneas de Crédito	1,634.60	13.2	1,811.4	11.5	176.8	10.8	
Cartas de Crédito	4,744.00	38.3	6,338.4	40.4	1,594.4	33.6	
Crédito compensatorio	2,200.00	17.8	2,250.7	14.3	50.7	2.3	
TOTAL	12,387.80	100	15,705.2	100	3,317.4	26.8	

En comparación con igual período del año anterior, se constata un incremento de todos los productos, siendo los más significativos los préstamos con un 39.3%. Las cartas de crédito aumentan en un 33.6% por importe, no así por cantidad de operaciones.

El aumento de los préstamos es el resultado de los cambios que realiza el banco en su cartera de financiamiento 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.

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

Actividad	Total 2022	Total 2023	Variación 2023 - 2022	%
Emisión de C/C	35	17	-18	-51.4%
Enmienda de C/C	58	43	-15	-25.9%
Negociación de C/C	44	40	-4	-9.1%
Pagos de C/C	200	196	-4	-2.0%
TOTAL	337	296	-41	-12.2%

Por tercer año consecutivo se constata una contracción de la actividad de cartas de crédito siendo en esta ocasión de un 12.2%.

CAPITAL HUMANO

Al cierre del 2023 la plantilla aprobada del BEC era de 88 plazas, de ellas están cubiertas 68, lo que representa el 77.3%. El 61.8% son mujeres, el 64.7% universitarios, el 60.3% en cargos técnicos y el 17.6% militantes del PCC.

La plantilla de cuadros aprobada consta de 16 cargos y al cierre del año se encontraba cubierta al 93.8 %, con 2 directivos superiores, 11 directivos intermedios y 2 directivos ejecutivos. De ellos el 73.3 % son mujeres; el 86.7 % de nivel superior; con promedio de edad de 49.9 años; el 26.7 % negros y mulatos y el 53.3 % militan en las filas del PCC.

Se realizaron un total de 6 movimientos de cuadros: 4 de promoción, 2 renuncias y 1 compañera terminó su relación laboral por jubilación. De los movimientos de promoción 2 procedían de la reserva de cuadros y en 3 de ellos fueron promovidas mujeres.

CUMPLIMIENTO DE LOS OBJETIVOS DE TRABAJO

En 2023, el BEC se planificó 7 objetivos y un total de 20 criterios de medidas, obteniendo a final del período 6 objetivos calificados de Bien y 1 de Regular. Sobre los criterios de medida 17 obtuvieron la calificación de bien, 1 de regular y 2 no se evaluaron.

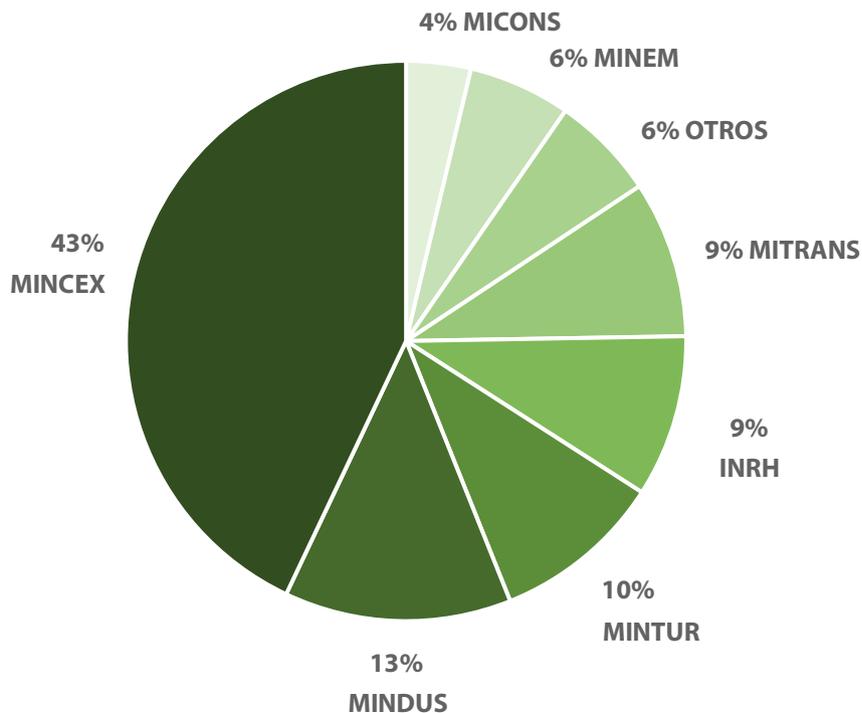
CALIDAD DEL SERVICIO

Durante todo el período se prestó atención a la calidad de los servicios que el banco brinda a sus clientes. El Consejo de Dirección realizó evaluaciones trimestrales, teniendo en cuenta indicadores que se comportaron según los parámetros establecidos. Los resultados fueron positivos, ya que no se recibieron durante el año quejas y reclamaciones de los clientes internos, externos y de la ciudadanía y los estudios de satisfacción del cliente externo obtuvieron calificaciones de 94.2% en el I Semestre y de 98% en el II Semestre. Respecto al tiempo de respuesta a las solicitudes de financiamiento interno se efectuaron 46 operaciones con un tiempo promedio de 9 días hábiles de 15 establecidos.

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 el cronograma de acciones para el período 2023-2025.

En 2023 fue actualizada 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),



El sector de Comercio continuó siendo el más representativo, al ocupar el 43% de la cartera de financiamiento, seguido por la Industria, el Turismo, Recursos Hidráulicos y el Transporte.



según lo que establece la Instrucción No. 04/2022 de la Oficina de Supervisión Bancaria.

Por las áreas se mantuvo la actualización del modelo Conozca a su Cliente- Persona Jurídica, así como el chequeo por parte del oficial de cumplimiento.

Se mantuvo el control de los posibles riesgos identificados a través del cumplimiento del Plan de Prevención de Riesgos del banco y los Planes de Prevención de las áreas, los indicadores de seguimiento fijados en la matriz de riesgos y las medidas de autocontrol establecidas.

RESUMEN SOBRE LAS AUDITORÍAS O SUPERVISIONES RECIBIDAS DURANTE 2023

Durante el año 2023 el banco fue objeto de auditorías o supervisiones según se relaciona a continuación:

Auditorías externas

- CONAS y Ernst and Young, certificación de los Estados Financieros del 2022, ambos con resultados de RAZONABLE.
- CONAS, Informe Gerencia para la evaluación del Sistema de Control Interno, evaluación de ACEPTABLE.

Supervisiones

- Oficina de Supervisión Bancaria, Supervisión In Situ, efectuada al cierre de julio de 2023, con la calificación de ACEPTABLE.
- Unidad Central de Auditoría Interna del BCC, Supervisión a la actividad de Auditoría del BEC, recibida en el período del 20/11/23 al 24/11/24 con calificación de APROPIADA.

Durante el 2024 el BEC se propone accionar en los siguientes aspectos:

- Brindar un servicio de calidad, eficiente y diversificado, desarrollando las nuevas tecnologías de la información para la satisfacción de los clientes.
- Incentivar la utilización del crédito en la economía, creando nuevos productos, orientando los financiamientos de acuerdo a la política trazada, con un mínimo de morosidad en los segmentos seleccionados.
- 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.
- Implementar la Estrategia para prevenir y enfrentar las indisciplinas, presuntos hechos delictivos y manifestaciones de corrupción para el período 2023 - 2025, en cuanto a los componentes de prevención, detección, enfrentamiento y recuperación de los daños.
- 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.
- Implementar una plataforma tecnológica más novedosa y garantizar las innovaciones requeridas en las aplicaciones informáticas actuales.
- Realizar las acciones que contribuyan a la implementación de la Banca Verde en el BEC.





**Estados Financieros e Informe de Auditoría al 31
de diciembre de 2023**

Banco Exterior de Cuba

CONSEJO DE DIRECCION

Presidente:	Ernesto Medina Rosales
Vicepresidente:	Dayimí Denis Ávila
Secretario:	Vacante
Director General de Negocios:	Dayamí Isidro Navarro
Director General de Operaciones:	Lázaro Peña Amat
Director de Contabilidad:	Ileana Brito Sánchez

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 2023.

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\$ 1,016 miles (2022: US\$ 18,085 miles). Este año el Banco incurrió en un cargo por impuestos de US\$ 20 miles (2022: US\$ 11,037 miles).

APORTES

Durante el ejercicio 2023 el aporte obligatorio al Estado fue de US\$ 2,317 miles (2022: El aporte obligatorio al estado fue de US\$ 1,580 miles). Durante los ejercicios 2023 y 2022, 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
Secretario:	Vacante
Director General de Negocios:	Dayamí Isidro Navarro
Director General de Operaciones:	Lázaro Peña Amat
Director de Contabilidad:	Ileana Brito Sánchez

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 2023 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 con salvedades

Hemos auditado los estados financieros de BANCO EXTERIOR DE CUBA (el Banco), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023, 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, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en el párrafo “Fundamento de la opinión con salvedades”, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Banco a 31 de diciembre de 2023, 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 con salvedades

Como se indica en la nota 11, en el año 2021 el Banco recibió una subvención oficial para cubrir la pérdida cambiaria originada a causa del reordenamiento monetario. Desde entonces se han ido produciendo cobros parciales e intermitentes, ascendiendo la correspondiente cuenta por cobrar (registrada como Efectos en trámite de cobro) al 31 de diciembre de 2023 a US\$ 409,531 miles. El pagaré del Estado Cubano que formaliza tal obligación no especifica un vencimiento final del mismo, y no disponemos de un calendario previsto de su cobranza; en consecuencia, no podemos determinar las eventuales correcciones valorativas por descuento a valor presente que procederían sobre el mismo.

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 con salvedades.

Párrafo de énfasis

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a las notas 2.1 y 22 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 2023. Estas obligaciones con el exterior vencidas (nota 14) 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 22 (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.



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

- 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.

22 de julio de 2024

Ernst & Young



Germán Matzkin
Socio

Banco Exterior de Cuba

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2023

	Nota	2023	2022
		US\$ 000's	US\$ 000's
Activos			
Efectivo y equivalentes	9	14,383	89,324
Préstamos y adelantos a clientes	10	661,986	517,620
Cuentas por cobrar	11	419,491	416,943
Inversiones financieras	12	3	3
Propiedad, planta y equipo	13	49	13
Activo diferido impositivo	8	468	395
Otros activos		1,613	249
Total Activos		1,097,993	1,024,547
Pasivos			
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	14	860,296	780,095
Depósitos de clientes	15	80,409	81,890
Aportes al Estado por pagar	18	567	411
Cuentas por pagar		27	53
Impuesto sobre las utilidades por pagar	8	1,018	750
Pasivo diferido impositivo	8	12,438	16,505
Provisiones	16	193	193
Otros pasivos		978	1,282
Total Pasivos		955,926	881,179
Patrimonio neto			
Capital social	17	533,333	533,333
Reserva de inversión estatal		58,244	53,555
Reserva obligatoria		49,197	47,877
Reserva por conversión de moneda		(550,037)	(550,037)
Utilidades retenidas		51,330	58,640
Total Patrimonio neto		142,067	143,368
Total Pasivo & Patrimonio neto		1,097,993	1,024,547
Contingencias			
Cartas de crédito	19	43,028	168,018
Garantías otorgadas	19	19,053	28,716

Las notas 1 a 22 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 2023

	<u>Nota</u>	<u>2023</u> US\$ 000's	<u>2022</u> US\$ 000's
Ingreso por intereses y similares	3	27,153	17,427
Gasto por intereses y similares	4	(11,734)	(5,684)
Ingreso neto por intereses y similares		<u>15,419</u>	<u>11,743</u>
Ingreso por comisiones		10	10
Ingreso operacional		<u>15,429</u>	<u>11,753</u>
(Gasto) / ingreso neto por diferencia de cambio	5	(11,184)	21,211
Cargo de provisiones	6	(1,510)	(2,545)
Otros ingresos operativos netos		28	39
Ingreso operativo neto		<u>2,763</u>	<u>30,458</u>
Gastos del personal	7	(635)	(542)
Otros gastos de administración	7	(1,088)	(790)
Depreciaciones y amortizaciones	13	(4)	(4)
Utilidad antes de impuestos		<u>1,036</u>	<u>29,122</u>
Impuesto sobre las utilidades	8	(20)	(11,037)
Utilidad neta del ejercicio		<u>1,016</u>	<u>18,085</u>
Otro resultado integral potencialmente reciclable en el futuro - Diferencias de conversión de moneda		-	-
Utilidad integral del ejercicio		<u>1,016</u>	<u>18,085</u>

Las notas 1 a 22 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 2023

	Nota	2023 US\$ 000's	2022 US\$ 000's
Capital social			
Al inicio del ejercicio	17	533,333	533,333
Al cierre del ejercicio		533,333	533,333
Reserva de inversión estatal			
Al inicio del ejercicio		53,555	52,176
Traspaso de utilidades retenidas	17	4,689	1,379
Al cierre del ejercicio		58,244	53,555
Reserva obligatoria			
Al inicio del ejercicio		47,877	46,975
Reserva para contingencias del ejercicio		1,320	902
Al cierre del ejercicio		49,197	47,877
Reserva por conversión de moneda			
Al inicio del ejercicio		(550,037)	(550,037)
Diferencia de conversión de monedas del ejercicio		-	-
Al cierre del ejercicio		(550,037)	(550,037)
Utilidades retenidas			
Al inicio del ejercicio		58,640	44,416
Traspaso a reserva de inversión estatal	17	(4,689)	(1,379)
Transferencia a reserva para contingencias		(1,320)	(902)
Utilidad neta del ejercicio		1,016	18,085
Aporte obligatorio al Estado del ejercicio	18	(2,317)	(1,580)
Al cierre del ejercicio		51,330	58,640
Total Patrimonio Neto		142,067	143,368

Las notas 1 a 22 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 2023

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Actividades de operación		
Utilidad antes de impuestos	1,036	29,122
<i>Conceptos que no generan movimientos de fondos:</i>		
Cargo de provisiones	1,510	2,545
Depreciaciones y amortizaciones	4	4
(Ingreso) / gasto por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes	(1,104)	53
<i>Otros movimientos en actividades de operación:</i>		
Disminución de depósitos a término en bancos	-	5,033
(Aumento) de préstamos y adelantos a clientes	(145,876)	(54,295)
(Aumento) / disminución de cuentas por cobrar y otros activos	(3,912)	21,067
Aumento / (disminución) de depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	80,201	(47,085)
(Disminución) / aumento de depósitos de clientes	(1,481)	63,385
(Disminución) de otros pasivos	(330)	(157)
Impuesto pagado	(3,892)	(2,560)
Flujo de fondos en actividades de operación	(73,844)	17,112
Actividades de inversión		
Adquisición de propiedad, planta y equipo (nota 13)	(40)	(7)
Flujos de fondos en actividades de inversión	(40)	(7)
Actividades de financiación		
Aportes al Estado (nota 18)	(2,161)	(1,428)
Flujo de fondos en actividades de financiación	(2,161)	(1,428)
Aumento neto de efectivo y equivalentes	(76,045)	15,677
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio	89,324	73,700
Ingreso / (gasto) por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes (nota 5)	1,104	(53)
Aumento de fondos	(76,045)	15,677
Efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio	14,383	89,324
Información adicional		
Intereses cobrados	19,539	12,191
Intereses pagados	(4,192)	(1,329)

Las notas 1 a 22 son parte integral de los presentes estados financieros.


Presidente


Directora de Contabilidad

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

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 69 empleados.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 han sido aprobados por el Consejo de Dirección del Banco con fecha 22 de julio de 2024.

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 22 (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 2023. Estas obligaciones con el exterior vencidas (ver nota 14) 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 22 (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 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 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 reordenamiento monetario – Ver nota 11). 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 2023, 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

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 2023

Las siguientes enmiendas e interpretaciones a aplicarse por primera vez en el año 2023 no tuvieron impacto en los estados financieros del Banco:

- NIIF 17 Contratos de Seguro
- Definición de Estimaciones Contables - Modificaciones a la NIC 8
- Revelación de Políticas Contables - Modificaciones a la NIC 1 y la Declaración de Práctica NIIF 2
- Impuesto Diferido relacionado con Activos y Pasivos que surgen de una sola transacción - Modificaciones a la NIC 12
- Reforma Fiscal Internacional: Reglas Modelo del Segundo Pilar - Enmiendas a la NIC 12

2.3 Moneda funcional y de presentación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la moneda funcional del Banco es el Peso Cubano (CUP).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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.

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.

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 situación financiera.

2.4 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.

2.5 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.



Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.5 Juicios significativos (continuación)

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.

2.6 Presentación de los estados financieros

El Banco presenta su estado de situación financiera en orden de liquidez. En la nota 22 – 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.

2.7 Beneficios a empleados

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

2.8 Reconocimiento de ingresos

2.8.1. 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).

2.8.2. 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.

2.8.3. 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.

2.9. 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.9. Instrumentos financieros (continuación)

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

Al 31 de diciembre de 2023 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:
 - 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 lo ha transferido.

2.10 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.

2.11 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.11 Deterioro de activos financieros (continuación)

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.
- 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.

2.12 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.

2.13 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.

2.14 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.

2.15 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.

2.16 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 18), luego de la deducción del cargo del impuesto sobre las utilidades y reservas obligatorias.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

2. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

2.17 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.

2.18 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.

2.19 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. Ingreso por intereses y similares

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	9,555	4,913
Intereses por depósitos a término en bancos	1	26
Intereses por préstamos y adelantos a clientes	17,597	12,488
	27,153	17,427

4. Gasto por intereses y similares

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	6,146	655
Intereses por depósitos de entidades de seguro y financieras	117	117
Intereses por préstamos de bancos del exterior	5,471	4,912
	11,734	5,684

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

5. (Gasto) / ingreso neto por diferencia de cambio

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Ingreso / (gasto) neto por diferencias de cambio por operaciones de tesorería	1,104	(53)
(Gasto) / ingreso neto por diferencias de cambio en resto de operaciones	<u>(12,288)</u>	<u>21,264</u>
	<u>(11,184)</u>	<u>21,211</u>

6. Provisiones

La distribución del (cargo) neto por provisiones es el siguiente:

	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Préstamos y adelantos a clientes (nota 10)	413	(1,887)	-	(1,474)
Cuentas por cobrar (nota 11)	-	(36)	-	(36)
	413	(1,923)	-	(1,510)

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Préstamos y adelantos a clientes (nota 10)	262	(2,739)	-	(2,477)
Cuentas por cobrar (nota 11)	(5)	(63)	-	(68)
	257	(2,802)	-	(2,545)

7. Gastos de administración

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gastos de personal		
Sueldos y salarios	480	404
Seguridad social e impuestos laborales	60	57
Fondo de estimulación	95	81
	635	542
Otros gastos de administración		
Mantenimiento de equipos	273	136
Gastos de viaje y representación	167	141
Asesoría y gastos legales	105	64
Materiales de oficina y otros consumibles	20	11
Comunicaciones	1	1
Transporte	289	195
Otros gastos	233	242
	1,088	790

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

8. Impuesto sobre las utilidades

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	4,160	2,845
Activo diferido impositivo del ejercicio (*)	(73)	656
Pasivo diferido impositivo del ejercicio (**)	<u>(4,067)</u>	<u>7,536</u>
Gasto por impuesto sobre las utilidades del ejercicio	<u>20</u>	<u>11,037</u>

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

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Al inicio del ejercicio	395	1,051
Registro / (reversión) de activo diferido impositivo del ejercicio	<u>73</u>	<u>(656)</u>
Al cierre del ejercicio	<u>468</u>	<u>395</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Al inicio del ejercicio	16,505	8,969
(Reversión) / registro del pasivo diferido impositivo del ejercicio	<u>(4,067)</u>	<u>7,536</u>
Al cierre del ejercicio	<u>12,438</u>	<u>16,505</u>

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Utilidad sujeta a impuestos	<u>1,036</u>	<u>29,122</u>
Impuestos esperados a la tasa impositiva (35%)	362	10,193
Gastos no deducibles netos (i)	120	1,160
Transferencia a reserva para contingencias del BEC (ii)	<u>(462)</u>	<u>(316)</u>
Impuesto sobre las utilidades del ejercicio	<u>20</u>	<u>11,037</u>
Tasa impositiva efectiva	<u>2%</u>	<u>38%</u>

(i) Los gastos no deducibles 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

8. Impuesto sobre las utilidades (continuación)

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	4,160	2,848
Anticipo de impuestos abonados durante el ejercicio	<u>(3,142)</u>	<u>(2,098)</u>
Impuesto sobre las utilidades a pagar al cierre del ejercicio	<u>1,018</u>	<u>750</u>

9. Efectivo y equivalentes

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos en otros bancos del país en CUP (i)	1,579	31,892
Depósitos en BCC en CUP (i)	4,573	46,717
Depósitos en bancos del exterior (i)	1,935	1,598
Depósitos en otros bancos del país en moneda extranjera (i)	6,295	9,116
Efectivo en caja en CUP (i)	1	1
	<u>14,383</u>	<u>89,324</u>

- (i) Saldos de libre disponibilidad. No obstante, tal como se explica en nota 22 - 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.

10. Préstamos y adelantos a clientes

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cartas de crédito		
Cartas de crédito financiadas por líneas de crédito del exterior		
Con CFC (nota 14)	12,636	13,154
Con otras entidades (nota 14)	<u>137,193</u>	<u>35,712</u>
	149,829	48,866
Cartas de crédito con financiamiento comercial		
Con CFC (nota 14)	24,156	28,669
Con otras entidades (nota 14)	<u>88,815</u>	<u>120,131</u>
	112,971	148,800
Préstamos y adelantos		
Con CFC	20,720	22,082
Con otras entidades	277,085	204,745
Préstamos compensatorios (nota 14) (*)	<u>93,779</u>	<u>91,665</u>
	391,584	318,492
	<u>654,384</u>	<u>516,158</u>
Intereses por cobrar	17,446	9,832
Provisión para pérdidas en préstamos	<u>(9,844)</u>	<u>(8,370)</u>
	<u>661,986</u>	<u>517,620</u>

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

10. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Las tasas de interés promedio de los préstamos y adelantos a clientes se muestran en la nota 22.

(*) 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 14). 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:

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	185,454	87,657
Hasta 30 días	42,857	22,404
Entre 31 y 90 días	62,822	52,388
Entre 91 y 180 días	102,892	82,733
Entre 181 días y 1 año	81,612	91,262
Entre 1 y 5 años	137,712	132,680
Más de 5 años	41,035	47,034
	654,384	516,158

Los saldos vencidos incluyen préstamos y cartas de crédito vencidos por un total de US\$ 185,454 miles (2022: US\$ 87,657 miles). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado US\$ 35,311 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):

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Alimentación	296,358	221,827
Comercio exterior	72,451	40,820
Recursos Hidráulicos	62,839	62,752
Transporte	60,203	83,109
Comercio interior	43,309	32,387
Turismo	39,123	15,402
Financiero	30,382	17,731
Salud	20,902	21,134
Siderometalúrgica	14,102	10,211
Informática y comunicaciones	4,407	5,139
Energía	4,167	-
Minería	2,083	-
Industria Básica	1,515	156
Azucar	1,198	1,157
Otras	832	4,333
Agricultura	513	-
	654,384	516,158

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

10. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Los anteriores agrupamientos sectoriales tienen las siguientes garantías de pago:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
CFC	57,512	63,905
Fondos propios de clientes	<u>596,872</u>	<u>452,253</u>
	<u>654,384</u>	<u>516,158</u>

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 e intereses:

Clasificación crediticia	2023			
	US\$ 000's			
	<u>Fase I</u>	<u>Fase II</u>	<u>Fase III</u>	<u>Total</u>
Riesgo mínimo	555,933	-	-	555,933
Riesgo bajo	-	41,079	-	41,079
Riesgo medio	-	57,372	-	57,372
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	<u>555,933</u>	<u>98,451</u>	<u>-</u>	<u>654,384</u>

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

Los movimientos de Préstamos y adelantos a clientes brutos de la respectiva provisión para pérdidas en préstamos e intereses son los siguientes:

	2023			
	US\$ 000's			
	<u>Fase I</u>	<u>Fase II</u>	<u>Fase III</u>	<u>Total</u>
Al 1ro de enero	428,602	87,556	-	516,158
Movimientos del ejercicio	<u>127,331</u>	<u>10,895</u>	<u>-</u>	<u>138,226</u>
Al 31 de diciembre	555,933	98,451	-	654,384

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

10. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

	2022			Total
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	
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

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

	2023			Total
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1 de enero	809	7,561	-	8,370
Cargos (nota 6)	(413)	1,887	-	1,474
Al 31 de diciembre	396	9,448	-	9,844

	2022			Total
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1 de enero	1,071	4,822	-	5,893
Cargos (nota 6)	(262)	2,739	-	2,477
Al 31 de diciembre	809	7,561	-	8,370

11. Cuentas por cobrar

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cuentas por cobrar a CFC (i)	5,915	4,117
Concentración de deuda vencida por cobrar a CFC (ii)	13	22
Cuentas por cobrar con bancos	-	185
Otras cuentas por cobrar	4,173	956
Efectos en trámite de cobro (iii)	409,531	411,768
	419,632	417,048
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar	(141)	(105)
	419,491	416,943

(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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

11. Cuentas por cobrar (continuación)

(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. 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. Con fecha 25 de enero de 2023, se cobraron US\$ 2,238 miles a través de transferencia bancaria. Por el saldo remanente al 31 de diciembre de 2023, se emitió un nuevo pagaré de fecha 25 de enero de 2023 (sin especificación de vencimiento) dejando sin efecto el instrumento emitido en 2022. A la fecha de emisión de los presentes estados financieros no se han recibido nuevos cobros.

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

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	4,838	2,353
Hasta 30 días	413,664	414,321
Entre 181 días y 1 año	-	374
Entre 1 y 5 años	1,130	-
	419,632	417,048

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

Clasificación crediticia	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	414,795	-	-	414,795
Riesgo bajo	-	2,385	-	2,385
Riesgo medio	-	2,452	-	2,452
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	414,795	4,837	-	419,632

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 2023

11. Cuentas por cobrar (continuación)

Los movimientos de cuentas por cobrar son los siguientes:

	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	414,695	2,353	-	417,048
Movimientos del ejercicio	100	2,484	-	2,584
Al 31 de diciembre	414,795	4,837	-	419,632

	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

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

	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	9	96	-	105
Cargos (nota 6)	-	36	-	36
Al 31 de diciembre	9	132	-	141

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1 de enero	4	33	-	37
Cargos (nota 6)	5	63	-	68
Al 31 de diciembre	9	96	-	105

12. Inversiones financieras

	2023	2022
	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>

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

13. Propiedad, planta y equipo

	US\$ 000's			
	31 Dic 2022	Aumentos	Disminu- ciones	31 Dic 2023
Costo				
Edificaciones	2	31	-	33
Mejoras en propiedad de terceros	43	-	-	43
Mobiliario y otros	20	8	-	28
Equipos informáticos	15	1	-	16
Vehículos	7	-	-	7
	87	40	-	127
Depreciación acumulada				
Edificaciones	-	-	-	-
Mejoras en propiedad de terceros	(43)	-	-	(43)
Mobiliario y otros	(9)	(2)	-	(11)
Equipos informáticos	(15)	(2)	-	(17)
Vehículos	(7)	-	-	(7)
	(74)	(4)	-	(78)
Valor neto	13			49

	US\$ 000's			
	31 Dic 2021	Aumentos	Disminu- ciones	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
	80	7	-	87
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)
	(70)	(4)	-	(74)
Valor neto	10			13

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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

14. Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos		
A término		
Otros bancos del país	18,534	14,368
Préstamos recibidos		
Bancos del exterior	162,513	164,283
Financiamiento de cartas de crédito		
Líneas de bancos del exterior para financiamiento de cartas de crédito (nota 10)	149,829	48,866
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito comerciales (nota 10)	112,971	148,800
	<u>262,800</u>	<u>197,666</u>
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito vencidas	303,874	300,860
Financiamiento de préstamos compensatorios		
Financiamientos adeudados a BCC (nota 10)	93,779	91,665
	<u>841,500</u>	<u>768,842</u>
Intereses por pagar	18,796	11,253
	<u>860,296</u>	<u>780,095</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. Las líneas de crédito, depósitos de bancos y otros intermediarios financieros del exterior y parte de la cartera de préstamos recibidos devengan intereses a tasas fijas. Otra parte de la cartera de préstamos devengan interés a tasa variable. 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 22.

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

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	507,264	387,881
Hasta 30 días	14,277	21,557
Entre 31 y 90 días	40,822	40,437
Entre 91 y 180 días	81,173	77,073
Entre 181 días y 1 año	52,140	77,102
Entre 1 y 5 años	103,782	114,013
Más de 5 años	42,042	50,779
	<u>841,500</u>	<u>768,842</u>

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

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

El saldo vencido incluye financiamiento de cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 303,874 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior y cartas de crédito no concentradas vencidas por US\$ 185,454 miles. (2022: cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 300,860 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior por US\$ 87,021 miles).

15. Depósitos de clientes

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Fondos colaterales en CUP	46,258	6,816
Cuentas corrientes en CUP	33,445	74,228
Fondos colaterales en moneda extranjera	706	846
	<u>80,409</u>	<u>81,890</u>

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 22.

16. Provisiones

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Provisiones para pérdidas en garantías otorgadas (nota 22)	193	193
	<u>193</u>	<u>193</u>

17. Capital social

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 el capital social autorizado suscrito y desembolsado ascendía a CUP 2,450,000 miles, equivalentes a 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 2023, el Consejo de Dirección de BCC aprobó traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 112,520 miles equivalentes a US\$ 4,689 miles (2022: se aprobó el traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 33,098 miles, equivalentes a US\$ 1,379 miles).

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

18. Aporte obligatorio al Estado

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco debió realizar aportes obligatorios al Estado, como se muestra a continuación:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Aporte al Estado por pagar al inicio del ejercicio	411	259
Aporte ordinario devengado del ejercicio	2,317	1,580
Aportes pagados durante el ejercicio	<u>(2,161)</u>	<u>(1,428)</u>
Aporte al Estado por pagar al cierre del ejercicio	<u>567</u>	<u>411</u>

19. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Cartas de crédito		
Emitidas y no negociadas pagaderas a la vista	1,334	6,519
Emitidas y no negociadas con financiamiento comercial (i)	40,973	47,366
Emitidas y no negociadas con financiamiento bancario (i)	<u>721</u>	<u>114,133</u>
	43,028	168,018
Garantías otorgadas		
Garantías y avales emitidos (ii)	<u>19,246</u>	<u>28,909</u>
	19,246	28,909
Provisiones por garantías otorgadas (nota 16)	<u>(193)</u>	<u>(193)</u>
	19,053	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 2023 y 2022, 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

19. Contingencias (continuación)

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	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	19,246	-	-	19,246
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	19,246	-	-	19,246

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

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

	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	28,909	-	-	28,909
Movimientos del ejercicio	(9,663)	-	-	(9,663)
Al 31 de diciembre	19,246	-	-	19,246

	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

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

19. Contingencias (continuación)

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

	2023			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	193	-	-	193
Cargos (nota 6)	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	193	-	-	193

	2022			
	US\$ 000's			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	193	-	-	193
Cargos (nota 6)	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	193	-	-	193

20. Otros compromisos

	2023	2022
	US\$ 000's	US\$ 000's
<i>Líneas de crédito pendientes de utilización</i>		
Líneas recibidas para aperturas de cartas de crédito (i)	865,679	959,870
Líneas de préstamos concedidas, aún sin utilizar (ii)	356,151	150,073

(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.

21. 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 2023 y 2022.

22. 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.

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 pérdidas 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

22. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo crediticio (continuación)

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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	US\$ 000's	US\$ 000's
Activos		
Efectivo y equivalentes	14,383	89,324
Préstamos y adelantos a clientes	661,986	517,620
Cuentas por cobrar	419,491	416,943
Inversiones financieras	3	3
Activo diferido impositivo	468	395
Otros activos	1,613	249
	<u>1,097,944</u>	<u>1,024,534</u>
Contingencias		
Garantías otorgadas	19,053	28,716
	<u>19,053</u>	<u>28,716</u>
<i>Total de exposición máxima a riesgo de crédito</i>	<u>1,116,997</u>	<u>1,053,250</u>

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 10.

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 10.

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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

22. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo crediticio (continuación)

La siguiente tabla muestra la calidad crediticia de los activos financieros distribuida por fases al 31 de diciembre de 2023:

		2023							
		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	14,383	-	-	-	-	-	14,383	14,383	
Préstamos y adelantos a clientes (*)	573,379	(396)	98,451	(9,448)	-	-	671,830	661,986	
Cuentas por cobrar	414,795	(9)	4,837	(132)	-	-	419,632	419,491	
Inversiones financieras	3	-	-	-	-	-	3	3	
Activo diferido impositivo	468	-	-	-	-	-	468	468	
Otros activos	1,613	-	-	-	-	-	1,613	1,613	
	1,004,641	(405)	103,288	(9,580)	-	-	1,107,929	1,097,944	
Contingencias									
Garantías otorgadas	19,246	(193)	-	-	-	-	19,246	19,053	
	1,023,887	(598)	103,288	(9,580)	-	-	1,127,175	1,116,997	

(*) A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado aproximadamente US\$ 35 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 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	
Activo diferido impositivo	395	-	-	-	-	-	395	395	
Otros activos	249	-	-	-	-	-	249	249	
	943,100	(818)	89,909	(7,657)	-	-	1,033,009	1,024,534	
Contingencias									
Garantías otorgadas	28,909	(193)	-	-	-	-	28,909	28,716	
	972,009	(1,011)	89,909	(7,657)	-	-	1,061,918	1,053,250	

Préstamos refinanciados o restructurados

Cuando un préstamo es refinanciado o restructurado, el departamento de riesgo crediticio continúa 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 2023, en cuanto a los términos y/o condiciones inicialmente acordados.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

22. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

Los vencimientos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se muestran a continuación:

	2023						Total
	US\$ 000's						
	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-365 días	Subtotal hasta 12 meses	Más de 12 meses	
Activos							
Efectivo y equivalentes	14,383	-	-	-	14,383	-	14,383
Préstamos y adelantos a clientes	235,913	62,822	102,892	81,612	483,239	178,747	661,986
Cuentas por cobrar	418,361	-	-	-	418,361	1,130	419,491
Inversiones financieras	-	-	-	-	-	3	3
Activo por impuesto diferido	-	-	-	-	-	468	468
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-	49	49
Otros activos	1,604	-	3	4	1,611	2	1,613
	670,261	62,822	102,895	81,616	917,594	180,399	1,097,993
Pasivos							
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	540,337	40,822	81,173	52,140	714,472	145,824	860,296
Depósitos de clientes	48,245	16,082	8,041	8,041	80,409	-	80,409
Aportes al Estado por pagar	567	-	-	-	567	-	567
Cuentas por pagar	27	-	-	-	27	-	27
Impuesto sobre las utilidades por pagar	1,018	-	-	-	1,018	-	1,018
Pasivo diferido impositivo	-	-	-	-	-	12,438	12,438
Provisiones	193	-	-	-	193	-	193
Otros pasivos	978	-	-	-	978	-	978
Patrimonio neto	-	-	-	-	-	142,067	142,067
	591,365	56,904	89,214	60,181	797,664	300,329	1,097,993
Brecha	78,896	5,918	13,681	21,435	119,930	(119,930)	-
Brecha acumulada	78,896	84,814	98,495	119,930	119,930	-	-

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

22. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

	2022						Total
	US\$ 000's						
	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-365 días	Subtotal hasta 12 meses	Más de 12 meses	
Activos							
Efectivo y equivalentes	89,324	-	-	-	89,324	-	89,324
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
Activo por impuesto diferido	-	-	-	-	-	395	395
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-	13	13
Otros activos	246	1	1	1	249	-	249
	617,662	52,390	82,734	91,636	844,422	180,125	1,024,547
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	-	-	-	-	-	16,505	16,505
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	324,665	1,024,547
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	-	-

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 2023

22. 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 2023 y 2022, es la siguiente:

	2023		2022	
	Valor promedio US\$ 000's	Margen	Valor promedio US\$ 000's	Margen
Activos				
Depósitos a término en bancos	2,273	0.04%	3,889	0.68%
Préstamos y adelantos a clientes	270,739	6.50%	204,917	6.09%
Cartas de crédito financiadas	267,445	3.57%	196,031	2.51%
Pasivos				
Préstamos recibidos del exterior	163,206	3.35%	136,586	3.60%
Depósitos de otros intermediarios financieros	15,236	0.77%	14,767	0.79%
Financiamiento de cartas de crédito y préstamos	569,002	1.08%	523,374	0.13%

El perfil de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	2023			
	A tasa fija US\$ 000's	A tasa variable US\$ 000's	Libre de intereses US\$ 000's	Total US\$ 000's
Activos financieros	525,903	-	572,041	1,097,944
Pasivos financieros	(793,780)	(47,720)	(101,988)	(943,488)
	(267,877)	(47,720)	470,053	154,456
	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	-	757,210	1,024,534
Pasivos financieros	(722,782)	(46,059)	(95,833)	(864,674)
	(455,458)	(46,059)	661,377	159,860

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023

22. 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, es la siguiente:

Moneda	2023 US\$ 000's		
	Activos	Pasivos	Posición neta
Peso Cubano (CUP)	722,514	204,448	518,066
Dólar Estadounidense (US\$)	5,089	33,042	(27,953)
Euro (EUR)	294,493	631,976	(337,483)
Otras	75,897	86,460	(10,563)
	1,097,993	955,926	142,067

Moneda	2022 US\$ 000's		
	Activos	Pasivos	Posición neta
Peso Cubano (CUP)	718,599	206,419	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)
	1,024,547	880,179	143,368

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 2023 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 (CUP)	518,066	-	-	(51,807)	57,563	(51,807)	57,563
Dólar estadounidense (US\$)	(27,953)	2,795	(3,106)	(2,795)	(3,106)	-	-
Euro (EUR)	(337,483)	33,748	(37,498)	(33,748)	(37,498)	-	-
Otras	(10,563)	1,056	(1,174)	(1,056)	(1,174)	-	-
	142,067	37,599	(41,778)	(89,406)	15,785	(51,807)	57,563

22. 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 vencimiento 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 su propietario único 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 2023

22. Administración de riesgos financieros (continuación)

Administración del capital (continuación)

	2023			2022		
	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%	5,043	0%	-	46,718	0%	-
Activos ponderados al 5%	443,088	5%	22,154	44,893	5%	2,245
Activos ponderados al 10%	36,636	10%	3,664	28,149	10%	2,815
Activos ponderados al 20%	39,386	20%	7,877	59,602	20%	11,920
Activos ponderados al 50%	416,546	50%	208,273	378,647	50%	189,323
Activos ponderados al 75%	155,498	75%	116,623	62,558	75%	46,918
Activos ponderados al 100%	1,796	100%	1,796	403,585	100%	403,585
Total activos	1,097,993		360,387	1,024,152		656,806
Contingencias ponderadas al 50%	62,081	50%	31,041	225,450	50%	112,725
Total Activos más Contingencias	1,160,074		391,428	1,249,602		769,531
Integración:						
Capital básico (Tramo 1)	142,067			143,368		
Capital suplementario (Tramo 2)	9,985			8,668		
	152,052			152,036		
Coefficiente de solvencia (mínimo requerido 15%)	39%			20%		

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