



"Acortamos las distancias, financiamos el desarrollo"

|b|e|c|
Banco Exterior de Cuba

REPORTE ANUAL 2024

1 de enero al 31 de diciembre de 2024

CONTENIDO

REPORTE ANUAL 2024

CARTA DE LA PRESIDENTA	3
DIRECTIVOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO ANALIZADO	4
DESEMPEÑO DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA EN EL 2024	7
EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA EN 2024	7
ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS	7
ANÁLISIS DE LA CARTERA POR PRODUCTOS	7
ANÁLISIS DE LA CARTERA POR SECTORES	9
OTRAS ACTIVIDADES DESARROLLADAS	11
CAPITAL HUMANO Y GESTIÓN DE CUADROS	11
CALIDAD DEL SERVICIO	11
ESTRATEGIA DEL BEC PARA EL 2025	13

CARTA DE LA PRESIDENTA

REPORTE ANUAL 2024

Estimados clientes, proveedores y correspondentes:

Es un placer poner a su disposición el Informe Anual del Banco Exterior de Cuba correspondiente al 2024, un año especial, en el que celebramos el 25º Aniversario de nuestra institución.

Durante este año, como era previsible, enfrentamos un escenario internacional adverso, marcado por una crisis global, inflación persistente y los efectos residuales de la pandemia, además de los daños acumulados por el recrudecimiento del bloqueo económico-financiero contra la isla, la escasez de combustibles y las limitaciones en el acceso y la captación de divisas. No obstante, a pesar de estas dificultades, el banco mantuvo su operatividad, alcanzando resultados económicos superiores al año anterior, que se reflejan fundamentalmente en los ingresos obtenidos a partir de financiamientos otorgados a importantes sectores de la economía, en correspondencia con el Plan Nacional de Desarrollo.

Para el año 2025 debemos enfocar nuestros esfuerzos en el financiamiento de proyectos priorizados, sostenibles y generadores de divisas, que favorezcan la sustitución de importaciones, potencien renglones exportables, apoyen el desarrollo industrial y contribuyan al cuidado y protección del medio ambiente teniendo como base una gestión prudente de los riesgos.

Ratificamos nuestra decisión de continuar trabajando con empeño, en la búsqueda de nuevas oportunidades de negocios, en soluciones innovadoras al endeudamiento externo y en la exploración de vías seguras que faciliten las operaciones comerciales de nuestros clientes, fortaleciendo y diversificando las relaciones de instituciones bancarias en diferentes países.

Agradezco profundamente a nuestro equipo por su profesionalismo y dedicación, y a nuestros clientes y correspondentes por su confianza y comprensión.

El Banco Exterior de Cuba reafirma su compromiso de ser un puente para el desarrollo nacional brindando un servicio personalizado a la medida de las necesidades de nuestros clientes.

*Reciban un cordial saludo y les deseo éxito en sus funciones,
Atentamente,*

Dayimí Denis Ávila
Presidenta
Banco Exterior de Cuba



DIRECTIVOS DURANTE EL EJERCICIO ECONÓMICO ANALIZADO

REPORTE ANUAL 2024

Presidente: Ernesto Medina Rosales / Dayimí Denis Ávila

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: María Elena Cuervo Céspedes

Director de Cobros y Créditos Documentarios: Lilian Castellón Novo

Director de Préstamos y Depósitos: Yamileisy Ramos Medina

Directora de Contabilidad: Illeana Brito Sánchez

Director de Sistemas Automatizados: Dayron Acosta Pérez

Directora de Capital Humano: Regla Aimeé Domínguez Olmo

Director de Logística y Servicios: Raúl Luciano Solar Gutiérrez

ANÁLISIS DEL ENTORNO ECONÓMICO

REPORTE ANUAL 2024

El año 2024 representó un período de desafíos estructurales para la economía cubana, marcado por un entorno global adverso y persistentes limitaciones internas. La confluencia de factores externos -incluyendo la crisis económica mundial, presiones inflacionarias internacionales y secuelas de la pandemia- exacerbó vulnerabilidades domésticas como el persistente déficit en divisas y el alto endeudamiento externo. Este contexto generó un escenario económico donde las exportaciones de bienes apenas alcanzaron el 92.5% de lo previsto, compensado parcialmente por el desempeño de los servicios que lograron un 101.6%, principalmente, mientras que el sector turístico, tradicional motor de la economía, continuó operando por debajo de su capacidad potencial.

El desempeño sectorial durante 2024 mostró contracciones significativas en áreas clave de la producción nacional. La crisis energética que afectó al país debido a limitaciones en el suministro de combustible y problemas de

mantenimiento. El sector agropecuario tampoco cumplió con las expectativas, particularmente en rubros esenciales como viandas, carnes y hortalizas, lo que obligó a incrementar las importaciones focalizadas en alimentos y medicinas.

Frente a este complejo escenario, las autoridades económicas implementaron un conjunto de medidas de ajuste y reforma. Se priorizó la ejecución de un plan de estabilización macroeconómica con especial énfasis en el control del déficit fiscal. En el ámbito de la inversión extranjera, se introdujeron reformas regulatorias y se actualizó la cartera de oportunidades, con ajustes específicos para la Zona Especial de Desarrollo Mariel destinados a fomentar mayores encadenamientos productivos con la industria nacional. Paralelamente, se avanzó en el proceso de dolarización parcial de la economía y en el redimensionamiento del mercado cambiario, con el objetivo de mejorar la asignación de divisas y aumentar la eficiencia en su utilización.

PERSPECTIVAS 2025

Para el año 2025, el gobierno cubano ha proyectado un crecimiento moderado del PIB del 1%, basado en varios factores clave. Se espera una recuperación gradual del sector turístico junto con la expansión de servicios profesionales, particularmente en el área médica y de conocimiento. En el sector energético, se ha establecido la meta ambiciosa de generar 18,606 GW, con un incremento significativo en la participación de fuentes renovables, lo que permitiría reducir la dependencia de combustibles importados. En el frente inflacionario, se anticipa una continuidad en la tendencia decreciente.

Sin embargo, persisten importantes riesgos que podrían afectar el cumplimiento de estas proyecciones. El bloqueo económico internacional, lejos de atenuarse, muestra señales de recrudecimiento, acompañado de nuevas sanciones internacionales. La fragilidad del

sistema energético nacional y la baja productividad industrial continúan siendo limitantes estructurales. A esto se suma la todavía limitada capacidad exportadora del país y su alta dependencia de importaciones esenciales, factores que mantienen vulnerables los equilibrios externos de la economía.

El año 2025 se presenta como un período donde la efectiva implementación de las reformas en curso será determinante para la estabilización económica. El éxito dependerá fundamentalmente de la capacidad para atraer inversión extranjera directa, mejorar la eficiencia energética y avanzar en la sustitución de importaciones.

El sector bancario, ante este escenario, enfrenta el desafío de canalizar nuevos financiamientos hacia sectores clave como el turismo, la energía y la agroindustria, pilares fundamentales para la recuperación económica del país.



DESEMPEÑO DEL BANCO EXTERIOR DE CUBA EN EL 2024

REPORTE ANUAL 2024

En el año 2024, el BEC implementó estrategias para mitigar el impacto de la contracción en las operaciones de comercio exterior, y la ausencia de nuevos financiamientos externo. Esto entre otros aspectos obligó al BEC a redireccionar sus actividades enfocándose en incrementar los financiamientos en moneda nacional a empresas cubanas, sin dejar de atender las relaciones con la banca internacional y con las exportadoras lo que ha llevado a un esfuerzo extraordinario para que el banco mantenga sus resultados económicos y financieros positivos, a pesar de las complejidades del entorno económico.

EVOLUCIÓN DE LA ACTIVIDAD COMERCIAL DEL BEC EN 2024. ANÁLISIS DE LA CARTERA DE FINANCIAMIENTOS

Al cierre de diciembre de 2024, la cartera bruta de financiamientos alcanzó un importe de 13,792.0 MMCUP, lo que representa una disminución del 12.2% respecto al cierre del año anterior (15,705.2 MMCUP). Esta reducción se debe principalmente a la recuperación anticipada de financiamientos y al pago de los créditos compensatorios. La cartera está compuesta en su totalidad por financiamientos a Empresas Estatales.

COMPOSICIÓN DE LA CARTERA POR PRODUCTOS

La siguiente tabla muestra la composición de la cartera por productos y su comparación con el cierre de 2023:

Productos	2023	%	2024	%	Variación	UM: MMCUP	%
Préstamos	5,304.7	33.8	6,082.4	44.1	777.7	14.7	
Líneas de Crédito	1,811.4	11.5	2,121.8	15.4	310.4	17.1	
Cartas de Crédito	6,338.4	40.4	5,471.2	39.7	-867.2	-13.7	
Crédito compensatorio	2,250.7	14.3	116.7	0.8	-2,134.0	-94.8	
Total	15,705.2	100.0	13,792.0	100.0	-1,913.2	-12.2	

ANÁLISIS:

Aumento: Préstamos (+14.7%) y Líneas de Crédito (+17.1%).

Disminución: Cartas de Crédito (-13.7%) y Créditos Compensatorios (-94.8%).

FINANCIAMIENTOS OTORGADOS EN 2024

Los financiamientos otorgados durante 2024 ascendieron a 5,667.1 MMCUP, de los cuales 4,789.2 MMCUP (84.5%) fueron en moneda nacional. Esto representa una disminución del 31.5% respecto a 2023 (8,275.6 MMCUP).

	Año 2023	%	Año 2024	%	Variación
Moneda Nacional	4,218.7	47.1%	4,789.2	84.5%	570.5
Extranjera	4,056.9	52.9%	878.9	15.5%	-3,178.0
Total	8,275.6	100.0%	5,667.1	100.0%	-2,608.5

Durante el año, se consolidó nuestra cartera de financiamientos en moneda nacional, destacando la participación en créditos sindicados por 2,488.1 MMCUP (52% del total), coordinados con el Banco Popular de Ahorro y el Banco de Inversiones, así como una línea de crédito revolvente por 1,345.0 MMCUP (28.1%) para la empresa exportadora-importadora DESEQUIP, especializada en materiales reciclables.

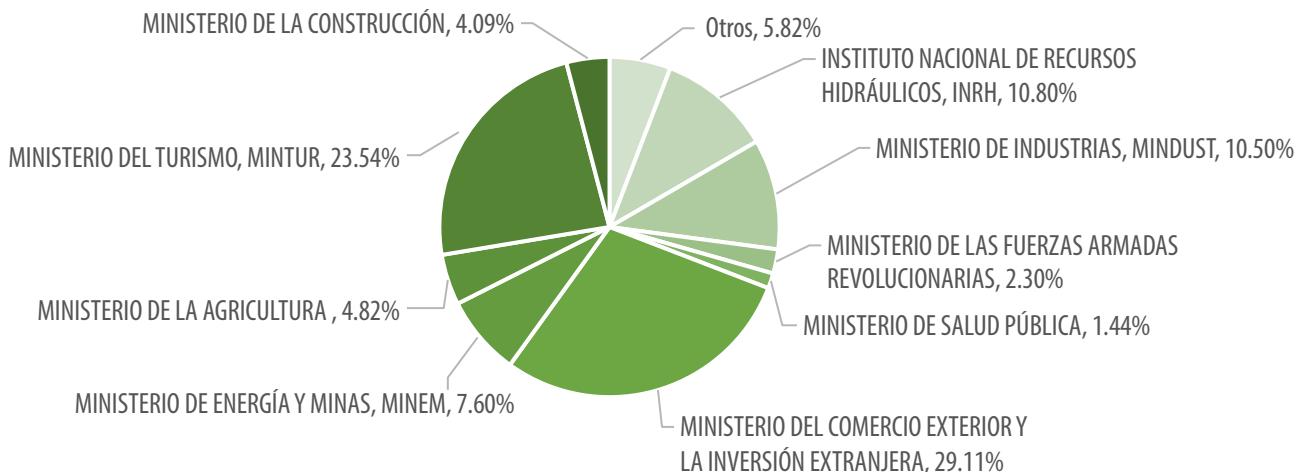
La base de clientes del BEC se mantuvo sólida, integrada por 45 empresas, con una combinación de relaciones consolidadas (como Cubanacán, Meliá Cohíba y Gran Caribe) y nuevas incorporaciones, entre ellas Geominera Camagüey y Finatur.

En el ámbito internacional, se avanzó en la evaluación de proyectos estratégicos con los OSDE, GEMPIL y GESIME, en coordinación con el Ministerio de Industrias, para financiamientos en USD que impulsen el desarrollo industrial. Además, se suscribieron 5 acuerdos de préstamo con el Banco de Desarrollo de Belarús, destinados a la importación de leche en polvo y tractores, y se lograron renegociaciones satisfactorias de deudas con bancos y aseguradoras extranjeras.

El banco fortaleció su red de corresponsales, manteniendo relaciones con 20 bancos (15 extranjeros en 7 países y 5 cubanos) y gestionando 39 cuentas corrientes. Aunque se incrementó el uso de mensajería RMA (6 intercambios en el año), persisten desafíos para establecer acuerdos bilaterales más fluidos, reflejo del complejo entorno financiero internacional. Estas acciones refuerzan el rol del BEC como puente para las transacciones comerciales de Cuba, incluso en condiciones adversas.

ANÁLISIS DE LA CARTERA POR SECTORES:

El sector del Comercio Exterior y la Inversión Extranjera continuó siendo el más representativo, ocupando el 29.11% de la cartera. Le siguen la Industria, el Turismo y los Recursos Hidráulicos.



RESULTADOS ECONÓMICOS

REPORTE ANUAL 2024

Durante el ejercicio 2024, el Banco Exterior de Cuba registró resultados financieros positivos, con ingresos totales de 883.8 millones de pesos (MMCUP), un 39.3% superior a lo planificado. Este desempeño fue impulsado principalmente por los ingresos por fluctuación de monedas y rendimientos de letras de regulación monetaria - no contemplados inicialmente- que aportaron 33.6 MMCUP, junto con la significativa recuperación de activos financieros (98.3% sobre lo previsto) y el incremento en los ingresos por intereses (16.5% por encima del plan). No obstante, este crecimiento en ingresos vino acompañado de un aumento del 66.6% en gastos totales (444.0 MMCUP), derivados principalmente de mayores gastos por fluctuación de monedas, la

captación de depósitos (que representó el 75.8% del plan presupuestado), servicios externos adicionales y los aportes obligatorios al desarrollo local.

Entre los aspectos más relevantes del año destacan la utilidad antes de impuestos, que se situó en 439,9 MMCUP (19.5% superior al plan), el aumento de la productividad del trabajo en un 13.7% - incidiendo en gran medida el incremento de los ingresos y la reducción del promedio de trabajadores de 69 a 62. Los porcentajes presentados corresponden a la comparación entre los valores reales y los planificados, expresados en millones de pesos (MMCUP).



CAPITAL HUMANO Y GESTIÓN DE CUADROS

Al cierre de 2024, el Banco Exterior de Cuba contaba con 62 trabajadores, alcanzando el 71.3% de su plantilla aprobada, con una destacada representación femenina (61.3%) y un 56.5% de profesionales con nivel superior. El 54.8% ocupaba posiciones técnicas, y el 14.5% militan en las filas del Partido Comunista de Cuba.

En la estructura directiva, se cubrió el 87.5% de los cargos (14 de 16), con predominio de mujeres (78.6%) y altamente calificadas (85.7% con nivel superior). El liderazgo mostró diversidad, con un 28.5% de cuadros negros o mulatos y un 50% afiliados al PCC.

Durante el año, se promovieron 8 cuadros con menos de 5 años de experiencia, destacando el ascenso de Dayimí Denis a Presidenta, aprobado por el Consejo de Ministros. La estabilidad en la dirección se mantuvo, sin movimientos significativos ni medidas disciplinarias aplicadas.

CALIDAD DEL SERVICIO

Durante todo el período, se mantuvo un enfoque prioritario en la calidad de los servicios ofrecidos a los clientes. El Consejo de Dirección

realizó evaluaciones trimestrales, obteniendo resultados superiores a los de años anteriores. Entre los principales logros destaca no haber recibido quejas ni reclamaciones durante 5 años consecutivos, mantener un promedio de respuesta a solicitudes de financiamiento de 9 días (frente a los 15 establecidos) y obtener la calificación de "Bien" en las encuestas de satisfacción del cliente externo, realizadas semestralmente y contratadas con un tercero (Gecyct) en 2024.

FORTECIMIENTO DE LA FUNCIÓN DE CUMPLIMIENTO

Durante el ejercicio 2024, el banco consolidó su estructura de prevención de riesgos financieros, fortaleciendo los mecanismos contra el Lavado de Activos, Financiamiento al Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, en estricto cumplimiento de la Estrategia Nacional 2023-2025. Se actualizó la Estrategia de Prevención conforme a la Instrucción No. 04/2022 de la Superintendencia Bancaria.

El sistema de control se mantiene vigente mediante la actualización anual del Plan de Prevención institucional, complementado con planes específicos por áreas, indicadores de seguimiento y medidas de autocontrol operativo

REPORTE ANUAL 2024

revisados periódicamente. Destaca la actualización del modelo "Conozca a su Cliente" para personas jurídicas, del modelo Debida diligencia y el monitoreo sistemático de transacciones mediante la herramienta Ábaco Analítica, abarcando operaciones en SIGEF y SWIFT. Como resultado de estas acciones, no se detectaron

operaciones inusuales o sospechosas durante el período, validando la eficacia de los controles implementados. Estos avances refuerzan el compromiso de la institución con la integridad financiera y la alineación a los estándares internacionales de cumplimiento.



ESTRATEGIA DEL BEC PARA EL 2025

REPORTE ANUAL 2024

DURANTE EL 2025 EL BEC SE PROPONE ACCIONAR EN LOS SIGUIENTES ASPECTOS:

- Brindar un servicio de calidad, eficiente y diversificado, a partir del proceso de transformación digital, la bancarización y la adecuada comunicación institucional.
- Aplicar los instrumentos de política monetaria y cambiaria que permitan avanzar en el programa de estabilización macroeconómica. Instrumentar el nuevo mecanismo de asignación, gestión y control de la liquidez del país, el mercado cambiario y las letras de regulación monetaria.
- Incentivar la utilización del crédito y el ahorro en la economía. Orientar los financiamientos priorizados de la economía. Lograr un índice de morosidad bajo.
- Implementar la Estrategia para la prevención y enfrentamiento al lavado de activos, el financiamiento al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva en las instituciones financieras. Fortalecer en las instituciones financieras la preparación para la Quinta Ronda de Evaluaciones Mutuas del GAFl.
- 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.
- Consolidar las acciones que contribuyan a la implementación de la Banca Verde en el Sistema Bancario Financiero Nacional.
- Lograr la captación de nuevos financiamientos externos.





**Estados Financieros e Informe de Auditoría al 31
de diciembre de 2024**

Banco Exterior de Cuba

CONSEJO DE DIRECCION

Presidente:	Ernesto Medina Rosales (hasta el 26 de agosto de 2024). Desde 27 de agosto de 2024: Dayimi Denis Ávila
Vicepresidente:	Dayimi Denis Ávila (hasta el 26 de agosto de 2024). Desde el 27 de agosto de 2024 hasta el 31 de marzo: vacante. Desde el 1 de abril de 2025 hasta la fecha: Maykel Rico Trujillo
Secretario	Vacante
Director general de Negocios:	Dayami Isidro Navarro
Director general de Operaciones:	Lázaro Peña Amat (hasta el 28 de febrero de 2025). Desde el 3 de marzo de 2025: Ileana Brito Sánchez
Director de Contabilidad:	Ileana Brito Sánchez (hasta el 2 de marzo de 2025). Desde el 3 de marzo de 2025: vacante.

AUDTORES

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 2024.

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\$ 22,465 miles (2023: US\$ 1,016 miles). Este año el Banco incurrió en un cargo por impuestos de US\$ 13,002 miles (2023: US\$ 20 miles).

APORTES

Durante el ejercicio 2024 el aporte obligatorio al Estado fue de US\$ 2,905 miles (2023: El aporte obligatorio al estado fue de US\$ 2,317 miles). Durante los ejercicios 2024 y 2023, 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 (hasta el 26 de agosto de 2024). Desde 27 de agosto de 2024: Dayimi Denis Ávila
Vicepresidente:	Dayimi Denis Ávila (hasta el 26 de agosto de 2024). Desde el 27 de agosto de 2024 hasta el 31 de marzo de 2025: vacante. Desde el 1 de abril de 2025 hasta la fecha: Maykel Rico Trujillo
Secretario	Vacante
Director general de Negocios:	Dayami Isidro Navarro
Director general de Operaciones:	Lázaro Peña Amat (hasta el 28 de febrero de 2025). Desde el 3 de marzo de 2025: Ileana Brito Sánchez
Director de Contabilidad:	Ileana Brito Sánchez (hasta el 2 de marzo de 2025). Desde el 3 de marzo de 2025: vacante.

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 2024 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 2024, 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 descripta 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 2024, 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 12, 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 2024 a US\$ 392,247 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 23 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 2024. Estas obligaciones con el exterior vencidas (nota 15) 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 23 (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 economía del país, como intermediario de fondos 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. Así mismo:

- 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.

31 de julio de 2025

Ernst & Young

Germán Matzkin
Socio

Banco Exterior de Cuba

Estado de Situación Financiera

Al 31 de diciembre de 2024

	Nota	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Activos			
Efectivo y equivalentes	9	49,543	14,383
Depósitos en bancos	10	29,190	-
Préstamos y adelantos a clientes	11	590,636	661,986
Cuentas por cobrar	12	401,909	419,491
Inversiones financieras	13	100,211	3
Propiedad, planta y equipo	14	50	49
Activo diferido impositivo	8	1,197	468
Otros activos		2,046	1,613
Total Activos		1,174,782	1,097,993
Pasivos			
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	15	779,468	860,296
Depósitos de clientes	16	206,649	80,409
Aportes al Estado por pagar	19	511	567
Cuentas por pagar		3,961	27
Impuesto sobre las utilidades por pagar	8	2,513	1,018
Pasivo diferido impositivo	8	19,359	12,438
Provisiones	17	-	193
Otros pasivos		694	978
Total Pasivos		1,013,155	955,926
Patrimonio neto			
Capital social	18	533,333	533,333
Reserva de inversión estatal		63,155	58,244
Reserva obligatoria		51,030	49,197
Reserva por conversión de moneda		(550,037)	(550,037)
Utilidades retenidas		64,146	51,330
Total Patrimonio neto		161,627	142,067
Total Pasivo & Patrimonio neto		1,174,782	1,097,993
Contingencias			
Cartas de crédito	20	19,442	43,028
Garantías otorgadas	20	19,246	19,053

Las notas 1 a 23 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 2024

	Nota	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Ingreso por intereses y similares	3	29,015	27,153
Gasto por intereses y similares	4	(10,018)	(11,734)
Ingreso neto por intereses y similares		18,997	15,419
Ingreso por comisiones		8	10
Ingreso operacional		19,005	15,429
Ingreso / (gasto) neto por diferencia de cambio	5	19,937	(11,184)
Cargo de provisiones	6	(1,874)	(1,510)
Otros ingresos operativos netos		161	28
Ingreso operativo neto		37,229	2,763
Gastos del personal	7	(770)	(635)
Otros gastos de administración	7	(989)	(1,088)
Depreciaciones y amortizaciones	14	(3)	(4)
Utilidad antes de impuestos		35,467	1,036
Impuesto sobre las utilidades	8	(13,002)	(20)
Utilidad neta del ejercicio		22,465	1,016
Otro resultado integral potencialmente recicitable en el futuro - Diferencias de conversión de moneda		-	-
Utilidad integral del ejercicio		22,465	1,016

Las notas 1 a 23 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 2024

	<u>Nota</u>	<u>2024</u> US\$ 000's	<u>2023</u> US\$ 000's
Capital social			
Al inicio del ejercicio	18	533,333	533,333
Al cierre del ejercicio		<u>533,333</u>	<u>533,333</u>
Reserva de inversión estatal			
Al inicio del ejercicio		58,244	53,555
Traspaso de utilidades retenidas	18	4,911	4,689
Al cierre del ejercicio		<u>63,155</u>	<u>58,244</u>
Reserva obligatoria			
Al inicio del ejercicio		49,197	47,877
Reserva para contingencias del ejercicio		1,833	1,320
Al cierre del ejercicio		<u>51,030</u>	<u>49,197</u>
Reserva por conversión de moneda			
Al inicio del ejercicio	2.3	(550,037)	(550,037)
Al cierre del ejercicio		<u>(550,037)</u>	<u>(550,037)</u>
Utilidades retenidas			
Al inicio del ejercicio		51,330	58,640
Traspaso a reserva de inversión estatal	18	(4,911)	(4,689)
Transferencia a reserva para contingencias		(1,833)	(1,320)
Utilidad neta del ejercicio		22,465	1,016
Aporte obligatorio al Estado del ejercicio	19	(2,905)	(2,317)
Al cierre del ejercicio		<u>64,146</u>	<u>51,330</u>
Total Patrimonio Neto		<u>161,627</u>	<u>142,067</u>

Las notas 1 a 23 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 2024

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Actividades de operación		
Utilidad antes de impuestos	35,467	1,036
Conceptos que no generan movimientos de fondos:		
Cargo de provisiones	1,874	1,510
Depreciaciones y amortizaciones	3	4
(Ingreso) por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes	(746)	(1,104)
Otros (ingresos) netos que no generan movimientos de fondos	(191)	-
Otros movimientos en actividades de operación:		
Disminución de depósitos a término en bancos	(29,167)	-
(Aumento) de préstamos y adelantos a clientes	69,452	(145,876)
(Aumento) / disminución de cuentas por cobrar y otros activos	17,150	(3,912)
Aumento / (disminución) de depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	(80,828)	80,201
(Disminución) / aumento de depósitos de clientes	126,240	(1,481)
(Disminución) de otros pasivos	3,650	(330)
Impuesto pagado	(5,315)	(3,892)
Flujo de fondos en actividades de operación	137,589	(73,844)
Actividades de inversión		
Adquisición de Inversiones financieras (nota 13)	(100,208)	-
Adquisición de propiedad, planta y equipo (nota 14)	(6)	(40)
Flujos de fondos en actividades de inversión	(100,214)	(40)
Actividades de financiación		
Aportes al Estado (nota 19)	(2,961)	(2,161)
Flujo de fondos en actividades de financiación	(2,961)	(2,161)
Aumento / (disminución) neto de efectivo y equivalentes	34,414	(76,045)
Efectivo y equivalentes al inicio del ejercicio	14,383	89,324
Ingreso por diferencia de cambio en efectivo y equivalentes (nota 5)	746	1,104
Aumento / (disminución) de fondos	34,414	(76,045)
Efectivo y equivalentes al cierre del ejercicio	49,543	14,383
Información adicional		
Intereses cobrados	21,401	19,539
Intereses pagados	(2,475)	(4,192)

Las notas 1 a 23 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 2024

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 62 empleados.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 han sido aprobados por el Consejo de Dirección del Banco con fecha 31 de julio de 2025.

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 23 (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 2024. Estas obligaciones con el exterior vencidas (ver nota 15) 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 23 (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 12). 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 2024, 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 2024

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 2024

Las siguientes enmiendas e interpretaciones a aplicarse por primera vez en el año 2024 no tuvieron impacto en los estados financieros del Banco:

- Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes y pasivos no corrientes con ratios financieros ("covenants") - Modificaciones a la NIC 1
- Pasivo por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior - Modificaciones a la NIIF 16
- Información a revelar: Acuerdos de financiación de proveedores - Modificaciones a la NIC 7 y la NIIF 7

2.3 Moneda funcional y de presentación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la moneda funcional del Banco es el Peso Cubano (CUP).

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 periodo 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 2024

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 23 – 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 periodo 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 2024

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 2024 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 periodo 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 2024

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 sobrevalorados 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 perdidas 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 19), 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 2024

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 amortizan 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 periodo 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 periodos futuros. Los activos diferidos son reconocidos por las diferencias temporales que resultarán en los montos impositivos deducibles en periodos 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

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	7,263	9,555
Intereses por depósitos a término en bancos	53	1
Intereses por inversiones financieras	1,390	-
Intereses por préstamos y adelantos a clientes	<u>20,309</u>	<u>17,597</u>
	29,015	27,153

4. Gasto por intereses y similares

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Intereses por cartas de crédito financiadas	5,457	6,146
Intereses por depósitos de entidades de seguro y financieras	736	117
Intereses por préstamos de bancos del exterior	<u>3,825</u>	<u>5,471</u>
	10,018	11,734

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Ingreso neto por diferencias de cambio por operaciones de tesorería	746	1,104
Ingreso / (Gasto) neto por diferencias de cambio en resto de operaciones	<u>19,191</u>	<u>(12,288)</u>
	<u>19,937</u>	<u>(11,184)</u>

6. Provisiones

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

	2024 US\$ 000's		
	Fase I	Fase II	Fase III
Préstamos y adelantos a clientes (nota 11)	88	(2,155)	-
Cuentas por cobrar (nota 12)	-	-	-
Contingencias (nota 20)	<u>193</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>281</u>	<u>(2,155)</u>	<u>-</u>
			<u>(1,874)</u>

	2023 US\$ 000's		
	Fase I	Fase II	Fase III
Préstamos y adelantos a clientes (nota 11)	413	(1,887)	-
Cuentas por cobrar (nota 12)	-	(36)	-
	<u>413</u>	<u>(1,923)</u>	<u>-</u>
			<u>(1,510)</u>

7. Gastos de administración

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Gastos de personal		
Sueldos y salarios	584	480
Seguridad social e impuestos laborales	49	60
Fondo de estimulación	<u>137</u>	<u>95</u>
	<u>770</u>	<u>635</u>
Otros gastos de administración		
Mantenimiento de equipos	214	273
Gastos de viaje y representación	188	167
Asesoría y gastos legales	79	105
Materiales de oficina y otros consumibles	16	20
Comunicaciones	3	1
Transporte	309	289
Otros gastos	<u>180</u>	<u>233</u>
	<u>989</u>	<u>1,088</u>

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

8. Impuesto sobre las utilidades

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	6,810	4,160
Activo diferido impositivo del ejercicio (*)	(729)	(73)
Pasivo diferido impositivo del ejercicio (**)	6,921	(4,067)
Gasto por impuesto sobre las utilidades del ejercicio	<u>13,002</u>	<u>20</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:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Al inicio del ejercicio	468	395
Registro de activo diferido impositivo del ejercicio	729	73
Al cierre del ejercicio	<u>1,197</u>	<u>468</u>

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Al inicio del ejercicio	12,438	16,505
(Reversión) / registro del pasivo diferido impositivo del ejercicio	6,921	(4,067)
Al cierre del ejercicio	<u>19,359</u>	<u>12,438</u>

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Utilidad sujeta a impuestos	35,467	1,036
Impuestos esperados a la tasa impositiva (35%)	12,413	362
Gastos no deducibles netos (i)	1,230	120
Transferencia a reserva para contingencias del BEC (ii)	(641)	(462)
Impuesto sobre las utilidades del ejercicio	<u>13,002</u>	<u>20</u>
Tasa impositiva efectiva	37%	2%

(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 2024

8. Impuesto sobre las utilidades (continuación)

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Gasto corriente por impuesto sobre las utilidades	6,810	4,160
Anticipo de impuestos abonados durante el ejercicio	<u>(4,297)</u>	<u>(3,142)</u>
Impuesto sobre las utilidades a pagar al cierre del ejercicio	<u>2,513</u>	<u>1,018</u>

9. Efectivo y equivalentes

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Depósitos en otros bancos del país en CUP (i)	27,685	1,579
Depósitos en BCC en CUP (i)	12,284	4,573
Depósitos en bancos del exterior (i)	1,393	1,935
Depósitos en otros bancos del país en moneda extranjera (i)	8,175	6,295
Efectivo en caja en CUP (i)	<u>6</u>	<u>1</u>
	<u>49,543</u>	<u>14,383</u>

- (i) Saldos de libre disponibilidad. No obstante, tal como se explica en nota 23 - 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. Depósitos en bancos

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Depósitos a término en BCC	<u>29,167</u>	-
	<u>29,167</u>	-
Intereses por cobrar	<u>23</u>	-
	<u>29,190</u>	-

Los depósitos a término corresponden principalmente a depósitos de excedentes de liquidez necesarios para operar carteras de crédito. Las tasas de interés promedio de los préstamos y depósitos a bancos se muestran en la nota 23.

Los depósitos en bancos (antes de intereses) tienen los siguientes vencimientos futuros:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
De 31 a 90 días	<u>29,167</u>	-
	<u>29,167</u>	-

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

10. Depósitos en bancos (continuación)

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

Clasificación crediticia	2024			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	29,167	-	-	29,167
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto	-	-	-	-
	29,167	-	-	29,167

Clasificación crediticia	2023			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Riesgo mínimo	-	-	-	-
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto	-	-	-	-
	-	-	-	-

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

	2024			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	-	-	-	-
Movimientos del ejercicio	29,167	-	-	29,167
Al 31 de diciembre	29,167	-	-	29,167

	2023			
	Fase I	Fase II	Fase III	Total
Al 1ro de enero	-	-	-	-
Movimientos del ejercicio	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	-	-	-	-

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

11. Préstamos y adelantos a clientes

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

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Cartas de crédito		
Cartas de crédito financiadas por líneas de crédito del exterior		
Con CFC (nota 15)	11,488	12,636
Con otras entidades (nota 15)	<u>130,600</u>	<u>137,193</u>
	142,088	149,829
Cartas de crédito con financiamiento comercial		
Con CFC (nota 15)	18,701	24,156
Con otras entidades (nota 15)	<u>66,935</u>	<u>88,815</u>
	85,636	112,971
Préstamos y adelantos		
Con CFC	15,476	20,720
Con otras entidades	<u>326,604</u>	<u>277,085</u>
Prestamos compensatorios (nota 15) (*)	<u>4,861</u>	<u>93,779</u>
	346,941	391,584
	574,665	654,384
Intereses por cobrar	27,882	17,446
Provisión para pérdidas en préstamos	<u>(11,911)</u>	<u>(9,844)</u>
	590,636	661,986

Las tasas de interés promedio de los préstamos y adelantos a clientes se muestran en la nota 23.

(*) 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 15). 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:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Vencidos		
Hasta 30 días	160,709	185,454
Entre 31 y 90 días	11,777	42,857
Entre 91 y 180 días	28,746	62,822
Entre 181 días y 1 año	36,152	102,892
Entre 1 y 5 años	126,563	81,612
Más de 5 años	<u>44,813</u>	<u>41,035</u>
	574,665	654,384

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

11. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Los saldos vencidos incluyen préstamos y cartas de crédito vencidos por un total de US\$ 160,709 miles (2023: US\$ 185,454 miles). A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado US\$ 1,378 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):

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Alimentación	179,152	296,358
Comercio exterior	85,787	72,451
Recursos Hidráulicos	62,302	62,839
Transporte	44,607	60,203
Comercio interior	16,706	43,309
Turismo	127,949	39,123
Financiero	9,045	30,382
Salud	18,073	20,902
Siderometalúrgica	15,455	14,102
Informática y comunicaciones	2,512	4,407
Energía	4,167	4,167
Minería	4,167	2,083
Industria Básica	1,566	1,515
Azúcar	1,094	1,198
Otras	2,083	832
Agricultura	-	513
	574,665	654,384

Los anteriores agrupamientos sectoriales tienen las siguientes garantías de pago:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
CFC	45,665	57,512
Fondos propios de clientes	529,000	596,872
	574,665	654,384

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	2024 US\$ 000's			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Riesgo mínimo	414,431	-	-	414,431
Riesgo bajo	-	9,021	-	9,021
Riesgo medio	-	151,213	-	151,213
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	414,431	160,234	-	574,665

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

11. Préstamos y adelantos a clientes (continuación)

Clasificación crediticia	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Riesgo mínimo	555,933	-	-	555,933
Riesgo bajo	-	41,079	-	41,079
Riesgo medio	-	57,372	-	57,372
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	555,933	98,451	-	654,384

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

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	555,933	98,451	-	654,384
Movimientos del ejercicio	(141,502)	61,783	-	(79,719)
Al 31 de diciembre	414,431	160,234	-	574,665

	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	428,602	87,556	-	516,158
Movimientos del ejercicio	127,331	10,895	-	138,226
Al 31 de diciembre	555,933	98,451	-	654,384

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

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1 de enero	396	9,448	-	9,844
Cargos / (recuperos)(nota 6)	(88)	2,155	-	2,067
Al 31 de diciembre	308	11,603	-	11,911

	2022			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1 de enero	809	7,561	-	8,370
Cargos / (recuperos) (nota 6)	(413)	1,887	-	1,474
Al 31 de diciembre	396	9,448	-	9,844

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

12. Cuentas por cobrar

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Cuentas por cobrar a CFC (i)	9,125	5,915
Concentración de deuda vencida por cobrar a CFC (ii)	13	13
Cuentas por cobrar con bancos	-	-
Otras cuentas por cobrar	665	4,173
Efectos en trámite de cobro (iii)	<u>392,247</u>	<u>409,531</u>
	<u>402,050</u>	<u>419,632</u>
Provisión para pérdidas en cuentas por cobrar	<u>(141)</u>	<u>(141)</u>
	<u>401,909</u>	<u>419,491</u>

- (i) Las cuentas a cobrar con CFC se derivan de los financiamientos por cartas de crédito y préstamos con garantía de pago de esa institución, por los cuales el Banco ya ha asumido los pagos a las entidades financieras del exterior, que han financiado dichas operaciones, y aún no han sido reembolsadas por CFC.
- (ii) La concentración de deuda vencida por cobrar a CFC se deriva de los derechos de cobro por cartas de crédito vencidas al 31 de diciembre de 2020 asumidas por el Presupuesto del Estado de acuerdo a la Resolución 8/2020 del BCC.
- (iii) Corresponde a la subvención oficial para cubrir la pérdida cambiaria originada a causa del reordenamiento monetario. Al 31 de diciembre de 2021, la subvención se componía de un pagaré sin fecha de vencimiento establecida, con fecha de emisión 28 de diciembre de 2021 por un importe de US\$ 436,713 miles. Entre 2022 y 2024 se han cobrado US\$ 44,466 miles. Por el saldo remanente al 31 de diciembre de 2024, se emitió un nuevo pagaré de fecha 2 de octubre de 2024 (sin especificación del vencimiento) dejando sin efecto el instrumento emitido anteriormente. 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:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Vencidos	7,871	4,838
Hasta 30 días	393,836	413,664
Entre 31 y 90 días	342	-
Entre 181 días y 1 año	1	-
Entre 1 y 5 años	<u>-</u>	<u>1,130</u>
	<u>402,050</u>	<u>419,632</u>

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

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

12. Cuentas por cobrar (continuación)

Clasificación crediticia	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Riesgo mínimo	394,179	-	-	394,179
Riesgo bajo	-	7,871	-	7,871
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	394,179	7,871	-	402,050

Clasificación crediticia	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
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

Los movimientos de cuentas por cobrar son los siguientes:

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	414,795	4,837	-	419,632
Movimientos del ejercicio	(20,616)	3,034	-	(17,582)
Al 31 de diciembre	394,179	7,871	-	402,050

	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
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

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

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1 de enero	9	132	-	141
Cargos (nota 6)	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	9	132	-	141

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

12. Cuentas por cobrar (continuación)

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

13. Inversiones financieras

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Instrumentos de patrimonio		
Acciones no cotizadas de Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications (SWIFT)	3	3
	3	3
Instrumentos de deuda		
Letras de Banco Central de Cuba (*)	100,208	-
	100,208	-
Total inversiones financieras	100,211	3

(*) Corresponde a cuatro letras adquiridas de Banco Central de Cuba que totalizan US\$ 100,208 que poseen tasas de interés fijas que van 12.37% a 20% y un vencimiento entre 91 y 180 días.

14. Propiedad, planta y equipo

	US\$ 000's			31 Dic 2024
	31 Dic 2023	Aumentos	Disminu- ciones	
Costo				
Edificaciones	33	-	(2)	31
Mejoras en propiedad de terceros	43	-	-	43
Mobiliario y otros	28	3	-	31
Equipos informáticos	16	3	-	19
Vehículos	7	-	-	7
	127	6	(2)	131
Depreciación acumulada				
Edificaciones	-	-	-	-
Mejoras en propiedad de terceros	(43)	-	-	(43)
Mobiliario y otros	(11)	(1)	-	(12)
Equipos informáticos	(17)	(2)	-	(19)
Vehículos	(7)	-	-	(7)
	(78)	(3)	-	(81)
Valor neto	49			50

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

14. Propiedad, planta y equipo (continuación)

	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

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 periodo no definido y sin cargo alguno, bajo un contrato de comodato.

15. Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Depósitos		
A término		
Otros bancos del país	93,534	18,534
Préstamos recibidos		
Bancos del exterior	151,500	162,513
Financiamiento de cartas de crédito		
Líneas de bancos del exterior para financiamiento de cartas de crédito (nota 11)	142,088	149,829
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito comerciales (nota 11)	85,636	112,971
	227,724	262,800
Obligaciones con bancos del exterior para el pago de cartas de crédito vencidas	272,487	303,874
Financiamiento de préstamos compensatorios		
Financiamientos adeudados a BCC (nota 11)	4,861	93,779
	750,106	841,500
Intereses por pagar	29,362	18,796
	779,468	860,296

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

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

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 23.

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

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Vencidos	438,085	507,264
Hasta 30 días	2,565	14,277
Entre 31 y 90 días	51,806	40,822
Entre 91 y 180 días	32,178	81,173
Entre 181 días y 1 año	84,152	52,140
Entre 1 y 5 años	95,663	103,782
Más de 5 años	45,657	42,042
	750,106	841,500

El saldo vencido incluye financiamiento de cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 199,382 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior y cartas de crédito no concentradas vencidas por US\$ 238,392 miles. (2023: cartas de crédito con CFC vencidas por un total de US\$ 303,874 miles y financiamientos de préstamos recibidos del exterior por US\$ 185,454 miles).

16. Depósitos de clientes

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Fondos colaterales en CUP	142,268	46,258
Cuentas corrientes en CUP	61,133	33,445
Cuentas corrientes en moneda extranjera	3,062	-
Fondos colaterales en moneda extranjera	186	706
	206,649	80,409

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 23.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

17. Provisiones

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Saldo al inicio	193	193
Recupero de provisiones para pérdidas en garantías otorgadas (nota 6 y nota 20)	(193)	-
	<hr/> -	<hr/> 193

18. Capital social

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 el capital social autorizado suscripto 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 suscriptos y desembolsados.

Durante el ejercicio 2024, el Consejo de Dirección de BCC aprobó traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 117,864 miles equivalentes a US\$ 4,911 miles (2023: se aprobó el traspaso a la reserva de inversión estatal por CUP 112,520 miles, equivalentes a US\$ 4,689 miles).

19. Aporte obligatorio al Estado

Durante el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco debió realizar aportes obligatorios al Estado, como se muestra a continuación:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Aporte al Estado por pagar al inicio del ejercicio	567	411
Aporte ordinario devengado del ejercicio	2,905	2,317
Aportes pagados durante el ejercicio	<hr/> (2,961)	<hr/> (2,161)
Aporte al Estado por pagar al cierre del ejercicio	<hr/> 511	<hr/> 567

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

20. Contingencias

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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:

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Cartas de crédito		
Emitidas y no negociadas pagaderas a la vista	3,652	1,334
Emitidas y no negociadas con financiamiento comercial (i)	15,009	40,973
Emitidas y no negociadas con financiamiento bancario (i)	781	721
	19,442	43,028
Garantías otorgadas		
Garantías y avales emitidos (ii)	19,246	19,246
	19,246	19,246
Provisiones por garantías otorgadas (nota 17)	-	(193)
	19,246	19,053

(i) Cartas de crédito emitidas no negociadas

Representan cartas de crédito emitidas pero aún no negociadas con el banco correspondiente 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 2024 y 2023, las garantías y avales emitidos corresponden a operaciones en las cuales el Banco garantiza obligaciones de otra institución financiera multinacional y cuya contragarantía de pago es respaldada por CFC.

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

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

Clasificación crediticia	2024 US\$ 000's			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Riesgo mínimo	19,246	-	-	19,246
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	19,246	-	-	19,246

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

20. Contingencias (continuación)

Clasificación crediticia	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Riesgo mínimo	19,246	-	-	19,246
Riesgo bajo	-	-	-	-
Riesgo medio	-	-	-	-
Riesgo alto / Irrecuperable	-	-	-	-
	19,246	-	-	19,246

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

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	19,246	-	-	19,246
Movimientos del ejercicio	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	19,246	-	-	19,246

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

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

	2024			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	193	-	-	193
Cargos (nota 6)	(193)	-	-	-
Al 31 de diciembre	-	-	-	-

	2023			Total
	Fase I	Fase II	Fase III	
Al 1ro de enero	193	-	-	193
Cargos (nota 6)	-	-	-	-
Al 31 de diciembre	193	-	-	193

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

21. Otros compromisos

	2024 US\$ 000's	2023 US\$ 000's
Líneas de crédito pendientes de utilización		
Lineas recibidas para aperturas de cartas de crédito (i)	858,645	865,679
Lineas de préstamos concedidas, aún sin utilizar (ii)	329,108	356,151

(i) Líneas recibidas para aperturas de cartas de crédito

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

(ii) Líneas de préstamos concedidas, aún sin utilizar

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

22. 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 2024 y 2023.

23. 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.

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo crediticio (continuación)

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 perdidas esperadas, y de manera general, cuando el financiamiento se encuentra vencido por más de 90 días respecto de sus cláusulas contratuales, sin embargo existen disposiciones específicas sobre el control de cambio en el país (ver Riesgo de liquidez) que hacen que financiamientos vencidos por más de 90 días no deban considerarse como impagos.

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

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

Proceso interno de evaluación crediticia

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

Proceso interno de evaluación crediticia

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

Máxima exposición al riesgo crediticio

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

	2024	2023
	US\$ 000's	US\$ 000's
Activos		
Efectivo y equivalentes	49,543	14,383
Depósitos en bancos	29,190	-
Préstamos y adelantos a clientes	590,636	661,986
Cuentas por cobrar	401,909	419,491
Inversiones financieras	100,211	3
Activo diferido impositivo	1,197	468
Otros activos	2,046	1,613
	1,174,732	1,097,944
Contingencias		
Garantías otorgadas	19,246	19,053
	19,246	19,053
Total de exposición máxima a riesgo de crédito	1,193,978	1,116,997

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. Administración de riesgos financieros (continuación)

Garantías recibidas

Los montos y tipos de garantías requeridas dependen de la evaluación del riesgo de crédito de la contraparte. Como parte del otorgamiento de los préstamos, el Banco obtiene, si fuera necesario, seguridades adicionales en forma de garantías de instituciones financieras o afectación de cobranzas, flujos de fondos, inventarios o ventas, etc. El Banco no posee activos financieros o no financieros obtenidos en propiedad por garantías ejecutadas. El detalle de garantías recibidas para préstamos y adelantos a clientes se muestran en nota 11.

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 11.

Calidad crediticia por clase de activo financiero

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

La siguiente tabla muestra la calidad crediticia de los activos financieros distribuida por fases al 31 de diciembre de 2024:

	2024 US\$ 000's						Total
	Fase I		Fase II		Fase III		
	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo neto
Activos							
Efectivo y equivalentes	49,543	-	-	-	-	-	49,543
Depósitos en Bancos	29,190	-	-	-	-	-	29,190
Préstamos y adelantos a clientes (*)	442,313	(308)	160,234	(11,603)	-	-	602,547
Cuentas por cobrar	394,179	(9)	7,871	(132)	-	-	402,050
Inversiones financieras	100,211	-	-	-	-	-	100,211
Activo diferido impositivo	1,197	-	-	-	-	-	1,197
Otros activos	2,046	-	-	-	-	-	2,046
	1,018,656	(317)	168,105	(11,735)	-	-	1,186,784
Contingencias							
Garantías otorgadas	19,246	-	-	-	-	-	19,246
	1,037,925	(317)	168,105	(11,735)	-	-	1,206,030
							1,193,978

(*) A la fecha de emisión de los presentes estados financieros, se han cobrado aproximadamente US\$ 1.3 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 2023:

	2023 US\$ 000's						Total
	Fase I		Fase II		Fase III		
	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo bruto	Provisión	Saldo Neto
Activos							
Efectivo y equivalentes	14,383	-	-	-	-	-	14,383
Préstamos y adelantos a clientes	573,379	(398)	96,451	(9,448)	-	-	671,830
Cuentas por cobrar	414,795	(9)	4,837	(132)	-	-	419,632
Inversiones financieras	3	-	-	-	-	-	3
Activo diferido impositivo	468	-	-	-	-	-	468
Otros activos	1,613	-	-	-	-	-	1,613
	1,004,641	(405)	103,288	(9,580)	-	-	1,107,929
Contingencias							
Garantías otorgadas	19,246	(193)	-	-	-	-	19,053
	1,023,887	(508)	103,288	(9,580)	-	-	1,127,175
							1,116,997

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. Administración de riesgos financieros (continuación)

Préstamos refinaciados o reestructurados

Cuando un préstamo es refinaciado o reestructurado, el departamento de riesgo crediticio continúa monitoreando al mismo hasta que sea cancelado o dado de baja. Los préstamos y adelantos a clientes refinaciados o reestructurados 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 2024, en cuanto a los términos y/o condiciones inicialmente acordados.

Los vencimientos al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se muestran a continuación:

	2024						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	49,543	-	-	-	49,543	-	49,543
Depósitos en bancos	-	29,190	-	-	29,190	-	29,190
Préstamos y adelantos a clientes	188,457	28,746	36,152	126,563	379,918	210,718	590,636
Cuentas por cobrar	401,566	342	-	1	401,909	-	401,909
Inversiones financieras	-	56,250	43,958	-	100,208	3	100,211
Activo por impuesto diferido	-	-	-	-	-	1,197	1,197
Propiedad, planta y equipo	-	-	-	-	-	50	50
Otros activos	1,902	115	27	-	2,044	2	2,046
	641,468	114,643	80,137	126,564	962,812	211,970	1,174,782
Pasivos							
Depósitos y financiamientos de bancos y otras entidades	470,013	51,806	32,178	84,152	636,149	141,319	779,468
Depósitos de clientes	123,990	41,330	20,664	20,665	206,649	-	208,649
Aportes al Estado por pagar	511	-	-	-	511	-	511
Cuentas por pagar	3,961	-	-	-	3,961	-	3,961
Impuesto sobre las utilidades por pagar	2,513	-	-	-	2,513	-	2,513
Passivo diferido impositivo	-	-	-	-	-	19,359	19,359
Provisiones	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	694	-	-	-	694	-	694
Patrimonio neto	-	-	-	-	-	161,627	161,627
	601,682	93,136	52,842	104,817	852,477	322,305	1,174,782
Brecha	39,786	21,507	27,295	21,747	110,335	(110,335)	-
Brecha acumulada	39,786	61,293	68,588	110,335	110,335	-	-

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. Administración de riesgos financieros (continuación)

Riesgo de liquidez (continuación)

	2023						
	US\$ 000's						
	0-30 días	31-90 días	91-180 días	181-365 días	Subtotal hasta 12 meses	Más de 12 meses	Total
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	661,985
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	860,286
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
Passivo diferido impositivo	-	-	-	-	-	12,438	12,438
Provisiones	193	-	-	-	193	-	193
Otros pasivos	978	-	-	-	978	-	978
Patrimonio neta	-	-	-	-	-	142,067	142,067
	591,365	56,904	89,214	60,181	797,684	300,329	1,097,993
Brecha	78,898	5,918	13,681	21,435	119,930	(119,930)	-
Brecha acumulada	78,898	84,814	98,495	119,930	119,930	-	-

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 2024

23. 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 2024 y 2023, es la siguiente:

	2024		2023	
	Valor promedio US\$ 000's	Margen	Valor promedio US\$ 000's	Margen
Activos				
Depósitos a término en bancos	10,590	0.05%	2,273	0.04%
Préstamos y adelantos a clientes	306,391	6.62%	270,739	6.50%
Cartas de crédito finanziadas	245,976	2.95%	267,445	3.57%
Letras de BCC	25,052	5.54%	-	-
Pasivos				
Préstamos recibidos del exterior	144,767	2.64%	163,206	3.35%
Depósitos de otros intermediarios financieros	43,187	1.70%	15,236	0.77%
Financiamiento de cartas de crédito y préstamos	534,237	1.02%	569,002	1.08%

El perfil de los activos y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	2024			
	A tasa fija US\$ 000's	A tasa variable US\$ 000's	Libre de intereses US\$ 000's	Total US\$ 000's
Activos financieros				
Activos financieros	472,258	-	702,474	1,174,732
Pasivos financieros	(724,516)	(44,946)	(243,693)	(1,013,155)
	(252,258)	(44,946)	458,781	161,577
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

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. 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	2024 US\$ 000's		
	Activos	Pasivos	Posición neta
Peso Cubano (CUP)	827,112	329,155	497,957
Dólar Estadounidense (US\$)	4,922	25,517	(20,595)
Euro (EUR)	262,748	567,816	(305,068)
Otras	80,000	90,667	(10,667)
	1,174,782	1,013,155	161,627

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)	294,403	631,976	(337,483)
Otras	75,897	86,460	(10,563)
	1,097,993	955,926	142,067

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 2024 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)	497,957	-	-	(49,797)	55,328	(49,797)	55,328
Dólar estadounidense (US\$)	(20,595)	2,059	(2,288)	(2,059)	(2,288)	-	-
Euro (EUR)	(305,068)	30,507	(33,896)	(30,507)	(33,896)	-	-
Otras	(10,667)	1,067	(1,185)	(1,067)	(1,185)	-	-
	161,627	33,633	(37,369)	(83,430)	17,959	(49,797)	55,328

Banco Exterior de Cuba

Notas a los Estados Financieros

Por el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024

23. 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 2024

23. Administración de riesgos financieros (continuación)

Administración del capital (continuación)

	2024			2023		
	US\$ 000's			US\$ 000's		
	Total	Ponderación	Activos ponderados	Total	Ponderación	Activos ponderados
Activos ponderados por nivel de riesgo:						
Activos ponderados al 0%	12,290	0%	-	5,043	0%	-
Activos ponderados al 5%	31,644	5%	1,582	443,088	5%	22,154
Activos ponderados al 10%	34,226	10%	3,423	36,636	10%	3,664
Activos ponderados al 20%	560,596	20%	112,119	39,386	20%	7,877
Activos ponderados al 30%	513,241	30%	153,972	-	-	-
Activos ponderados al 50%	19,715	50%	9,858	416,546	50%	206,273
Activos ponderados al 100%	3,069	100%	3,069	1,796	100%	1,796
Total activos	1,174,782		284,024	1,097,993		360,387
Contingencias ponderadas al 20%	19,442	20%	3,888	-	20%	-
Contingencias ponderadas al 50%	19,246	50%	9,623	62,081	50%	31,041
Total Activos más Contingencias	1,213,470		297,535	1,160,074		391,428
Integración:						
Capital básico (Tramo 1)	161,627			142,067		
Capital suplementario (Tramo 2)	12,052			9,985		
	173,679			152,052		
Coefficiente de solvencia (mínimo requerido 15%)	58%			39%		

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