

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	6
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo.....	9
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-47



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.
San Francisco de Macorís, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de nuestro informe. Somos independientes de la Corporación, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos, que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno de la Corporación en relación con los Estados Financieros

La Administración de la Corporación es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Corporación para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Corporación o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno de la Corporación están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Corporación.

Asunto de Énfasis

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, según se indica en la nota 24, la Corporación mantiene saldos con partes relacionadas por concepto de cartera de créditos, por RD\$9,305,693 y RD\$8,165,315 y certificados financieros por RD\$517,281,566 y RD\$391,151,156, respectivamente.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la provisión para créditos asciende a RD\$ 24,544,625 y RD\$29,688,059, respectivamente (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

Los riesgos implícitos del incumplimiento de los términos del contrato de crédito, la evaluación de vinculación a la Corporación no adecuada y la no consideración de la clasificación de riesgo del sistema financiero, proyecta un impacto de una mayor calificación de riesgo, y que, en el caso, durante el proceso de autoevaluación, las garantías no cumplan con los criterios de admisibilidad requeridos, representa un efecto negativo en los resultados de la Corporación.

Descripción de cómo fue tratado el Asunto Clave en la Auditoría: Nuestros procedimientos de auditoría más relevantes para evaluar los riesgos significativos en relación a las provisiones de créditos fueron los siguientes:

- Obtuvimos un entendimiento y evaluamos el proceso de créditos en que opera la Corporación y la forma en que determina la clasificación de riesgo en cada una de las categorías de créditos.

- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparados las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera al menos 100% provisionada.
- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por la Corporación y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y que las mismas fueran constituidas en sus registros contables.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por la Corporación dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.
- Evaluamos que las garantías estuvieran valuadas por tasadores independientes y vigentes, según los requerimientos del Reglamento de Evaluación de Activos, para probar la admisibilidad de los mismos.

Otro Asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Otra Información

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual de la Corporación, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre Material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales 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 la Corporación no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Corporación para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Corporación. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Corporación en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Corporación, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la Corporación, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación

No. de Registro SIB: A-030-0101

*CPA José Pimentel Campusano
No. de Registro en el ICPARD 1824*

Santo Domingo, D. N., República Dominicana
05 de marzo de 2022

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 15, 22 y 23)		
Caja	2,084,614	3,950,628
Banco central	30,533,504	20,767,012
Bancos del país	104,562,278	96,437,003
	137,180,396	121,154,643
Inversiones (notas 4, 10, 15, 22 y 23)		
Negociables	9,702,327	-
Mantenidas a su vencimiento	400,000	27,700,000
Provisiones para inversiones	(930,713)	(930,713)
	9,171,614	26,769,287
Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 22, 23 y 24)		
Vigente	826,104,354	668,668,579
Vencida	10,149,629	19,572,673
Cobranza judicial	54,762	1,799,247
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisiones para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295
Cuentas por cobrar (notas 6 y 22)		
Cuentas por cobrar	372,181	482,816
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7 y 10)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	14,045,051	14,045,051
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(14,045,051)	(14,045,051)
	-	-
Propiedades, muebles y equipos (notas 8 y 15)		
Propiedad, muebles y equipos	36,441,092	36,098,791
Depreciación acumulada	(14,880,599)	(14,027,808)
	21,560,493	22,070,983
Otros activos (notas 9 y 13)		
Cargos diferidos	4,011,841	5,515,643
TOTAL DE ACTIVOS	993,385,083	847,982,667
Cuentas de orden (nota 17)	1,576,501,055	703,706,274

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligaciones con el público (notas 11, 22, 23 y 24)		
A plazo	766,968,360	617,605,885
	766,968,360	617,605,885
Otros pasivos (notas 12, 22 y 24)	5,480,777	12,722,081
TOTAL DE PASIVOS	772,449,137	630,327,966
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)		
Capital pagado	202,451,675	181,124,600
Capital adicional pagado	11,517	21,404
Otras reservas patrimoniales	15,292,022	15,124,854
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	4,532	8,684,294
Resultados del ejercicio	3,176,200	12,699,549
TOTAL PATRIMONIO NETO	220,935,946	217,654,701
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	993,385,083	847,982,667
Cuentas de orden (nota 17)	1,576,501,055	703,706,274
Compromisos y contingencias (nota 16)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Laura Rodríguez Yanguela
Presidente

Eduarda Núñez
Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses y comisiones por crédito	183,975,754	206,234,105
Intereses por inversiones	3,335,721	4,532,439
Ganancia por inversiones	887,466	-
	188,198,941	210,766,544
Gastos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses por captaciones	(41,978,942)	(55,368,028)
Pérdida por inversiones	(730,488)	-
Intereses y comisiones por financiamiento	(316,361)	-
	(43,025,791)	(55,368,028)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	145,173,150	155,398,516
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(1,500,000)	(5,000,000)
Provisiones para inversiones (nota 10)	-	(320,000)
	(1,500,000)	(5,320,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	143,673,150	150,078,516
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	21,360,289	23,172,300
Ingresos diversos	41,383,453	25,942,596
	62,743,742	49,114,896
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(1,981,645)	(2,164,203)
Gastos diversos	(536,217)	(685,772)
	(2,517,862)	(2,849,975)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 25)	(111,607,794)	(116,350,248)
Servicios de terceros (nota 24)	(12,203,479)	(10,873,979)
Depreciación y amortizaciones	(8,309,023)	(8,665,385)
Otros gastos (notas 16 y 24)	(43,671,121)	(43,788,885)
	(175,791,417)	(179,678,497)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	28,107,613	16,664,940
Otros ingresos (gastos) (nota 20)		
Otros ingresos	5,822,005	5,894,164
Otros gastos	(24,054,785)	(6,631,901)
	(18,232,780)	(737,737)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	9,874,833	15,927,203
Impuesto sobre la renta (nota 13)	(6,531,465)	(2,559,257)
RESULTADO DEL EJERCICIO	3,343,368	13,367,946

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Laura Rodríguez Yanguela
Presidente

Eduarda Núñez
Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	184,505,106	206,234,105
Otros ingresos financieros cobrados	3,335,721	4,615,655
Otros ingresos operacionales cobrados	62,743,742	55,009,061
Intereses pagados por captaciones	(41,978,942)	(55,368,028)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	(316,361)	-
Gastos generales y administrativos pagados	(167,482,394)	(177,432,846)
Otros gastos operacionales pagados	(2,517,862)	(5,016,248)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(25,917,193)	(5,674,992)
Impuesto sobre la renta	(4,495,106)	(4,465,627)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,876,711	17,901,080
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución en inversiones	17,754,651	12,265,000
Créditos otorgados	(938,175,464)	(621,097,152)
Créditos cobrados	787,046,849	711,926,563
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(7,798,533)	(13,160,882)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	21,187	1,254,079
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de inversión	(141,151,310)	91,187,608
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	224,327,789	118,503,504
Devolución de captaciones	(74,965,314)	(213,519,624)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	15,000,000	-
Operaciones de fondos pagados	(15,000,000)	-
Aportes de capital	12,497	10,025,867
Dividendos pagados	(74,620)	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	149,300,352	(84,990,253)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	16,025,753	24,098,435
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	121,154,643	97,056,208
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	137,180,396	121,154,643

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	3,343,368	13,367,946
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,500,000	5,000,000
Inversiones	-	320,000
Depreciación	8,309,023	8,665,385
Ajuste por valuación de inversiones	(156,978)	-
Pérdida por deterioro de activos fijos	-	13,292
Impuesto sobre la renta diferido	1,270,465	(1,906,370)
Ganancia por venta de activos fijos	(21,187)	-
Reinversión de intereses	-	(7,706,764)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	529,352	48,478
Rendimientos por cobrar inversiones	-	83,216
Cuentas por cobrar	110,635	(151,645)
Otros activos	233,337	1,243,271
Otros pasivos	(7,241,304)	(1,075,729)
Total de ajustes	<u>4,533,343</u>	<u>4,533,134</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>7,876,711</u>	<u>17,901,080</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Laura Rodríguez Yanguela
Presidente

Eduarda Núñez
Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Valores en RD\$)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2020	171,110,000	10,137	14,456,457	-	8,684,294	194,260,888
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	8,684,294	(8,684,294)	-
Aportes de capital	10,014,600	11,267	-	-	-	10,025,867
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	13,367,946	13,367,946
Transferencia a otras reservas (nota 14)	-	-	668,397	-	(668,397)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	181,124,600	21,404	15,124,854	8,684,294	12,699,549	217,654,701
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	12,699,549	(12,699,549)	-
Dividendos pagados en acciones	21,304,691	-	-	(21,304,691)	-	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	-	(74,620)	-	(74,620)
Aportes recibidos	11,117	1,380	-	-	-	12,497
Capitalización de aportes por capitalizar	11,267	(11,267)	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,343,368	3,343,368
Transferencia a otras reservas (nota 14)	-	-	167,168	-	(167,168)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	202,451,675	11,517	15,292,022	4,532	3,176,200	220,935,946

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Laura Rodríguez Yanguela
Presidente

Eduarda Núñez
Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Nota 1--Entidad

La *Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.*, es una institución constituida el 1 de septiembre de 1976, e inició sus operaciones en esa misma fecha, bajo la Ley 183-02, (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El 9 de junio de 2005, mediante la Décimosegunda Resolución, la Junta Monetaria aprobó la transformación en Corporación de Crédito, bajo la denominación de “Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A., en cumplimiento de los requerimientos de la Ley Monetaria y Financiera. La Corporación tiene como objeto principal realizar las operaciones de préstamos, utilizando fondos propios o los obtenidos mediante la captación de recursos de terceros o del público. Tiene su domicilio principal en la calle San Francisco Esq. Mella, No. 49, San Francisco de Macorís, República Dominicana.

Con fecha efectiva el 15 de septiembre de 2017, la Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A. y Corporación de Crédito Préstamos a las Órdenes, S. A., fusionaron sus operaciones, siendo la primera entidad la continuadora jurídica.

Los principales ejecutivos de la Corporación en las áreas administrativa y de operaciones, son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Cargo</u>
Laura Virginia Rodríguez Yanguela	Presidente
Vicky Adames	Gerente General Administrativo/ Gerente Riegos

La Corporación mantiene las siguientes oficinas:

<u>Ubicación</u>	<u>Oficinas</u>	
	<u>31/12/2021</u>	<u>31/12/2020</u>
Interior del país	<u>21</u>	<u>21</u>

Los estados financieros de la Corporación se reportan en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Gerencia el 12 de marzo de 2022.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

Las políticas e informaciones financieras de la Corporación están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según los reglamentos, las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base de Medición

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

Diferencias Significativas con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's)

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes, es como sigue:

- a) La provisión para la cartera de créditos correspondiente al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito, (para los créditos comerciales denominados mayores deudores) y los días de atraso (para los medianos y menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos y considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, establecen que una entidad reconocerá el deterioro del valor de la cartera de crédito, por las pérdidas esperadas durante el tiempo de vida de los activos, cuando ocurra un incremento significativo del riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial, tomando en cuenta la información razonable y sustentable.

- b) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menos de los 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose el 100% a partir de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo, se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera, en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas, si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

- c) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotados todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.

- d) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la provisión mantenida para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía, sea transferida y aplicada a dicho bien.

Las Normas Internacionales de Información Financiera solo requieren de provisión, cuando el valor del mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los valores se clasifiquen en inversiones e inversiones en acciones y se presenten a su valor de costo neto de provisiones. Las inversiones en valores se clasifican en: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda a su costo amortizado. Las inversiones en acciones se registran al valor menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías: Costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación se realiza en base al modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales.

- f) La Corporación clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el flujo de efectivo de estas transacciones se presente como parte de las actividades de operación.

- g) La determinación de la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipo al momento de su adquisición, y se registran en cuentas de orden los activos que están totalmente depreciados. Las NIIF's requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período que se informa, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realizan los cambios correspondientes.

- h) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera al tipo de cambio oficial establecido por el Banco Central de la República Dominicana, a la fecha del Balance General. Las NIIF's requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos al tipo de cambio de contado existente a la fecha del Balance General

- i) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación

Las principales políticas contables establecidas para la preparación de los estados financieros son:

La Corporación debe tener la intención positiva para mantenerlos hasta el vencimiento, el cual debe ser congruente con sus políticas de riesgo y de clasificación de activos financieros.

Provisión para Inversiones

Las inversiones contabilizadas a valor razonable, según el Reglamento de Evaluación de Activos, no requiere constitución de provisiones. Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y en bonos del Gobierno Dominicano se consideran sin riesgo y son clasificados "A", por lo tanto, no están sujetas a provisión.

Cartera de Créditos y Provisiones para la Cartera de Créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión.

El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

A su vez, los créditos comerciales son segmentados en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el sistema, sin incluir las contingencias: 1) Menor deudor comercial, con obligaciones menores de RD\$25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

En el caso de los créditos reestructurados, la Corporación considera un crédito reestructurado cuando se modifiquen los términos y condiciones de pagos del contrato original y el deudor presenta al menos una de las siguientes situaciones: a) Presente morosidad en la entidad o en el sistema financiero igual o mayor a sesenta (60) días y el monto de la deuda presenta morosidad en el sistema financiero representa más del 10% de la deuda consolidada; b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

Los rendimientos por cobrar a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

Provisión para Cartera de Créditos

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, la evaluación de los deudores para la estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos, depende del tipo de deudor y del crédito, según las siguientes condiciones:

- a) La provisión de los mayores deudores comerciales y garantes se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.
- b) La provisión de los menores deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

- c) Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecario, la evaluación de crédito es determinada en base a la morosidad y con la información requerida de declaración del patrimonio y estados financieros preparados por un Contador Público Autorizado.

Para los créditos reestructurados la evaluación se realiza en base a los días de mora al momento de reestructurar. Posteriormente, pueden ser modificados de categoría de menor riesgo, cuando presenten evidencia de pago sostenido de al menos tres (3) cuotas en los tiempos estipulados en el contrato y podrán mejorar su clasificación hasta "A" en la medida que mantengan ese comportamiento.

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos son consideradas como elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí, en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

Una vez ajustado el valor de la garantía, según las condiciones establecidas en el reglamento, la Corporación determina la porción del crédito cubierta por la garantía y la porción expuesta, a fin de establecer el monto de provisión a ser reconocido.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera se distinguen tres tipos: las específicas, las genéricas y las anticíclicas.

- a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).
- b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en "A" y son consideradas genéricas.
- c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

El proceso de autoevaluación es realizado de forma trimestral para los mayores deudores comerciales y de manera mensual para el resto de los activos. Las provisiones requeridas por concepto de autoevaluación de activos, será constituida en el mes que corresponda a la autoevaluación. Las provisiones originadas por los rendimientos de más de noventa (90) días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de autoevaluación de activos, sino que son de naturaleza contable.

La provisión de cartera de créditos constituidas debe cubrir por lo menos el 100% de la cartera vencida a más de 90 días.

Provisión para Rendimientos por Cobrar

Las provisiones de carácter genérico que dispone el Reglamento, son aplicadas sobre los saldos de rendimientos por cobrar.

La Corporación puede revertir provisiones específicas o genéricas, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación genuina de créditos, que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor o emisor, formalización de garantías y por ventas de bienes adjudicados. Esta es realizada en el mismo período en que ocurran los eventos antes mencionados, y que deberán ser notificados a la Superintendencia de Bancos.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

Cartera de Créditos y Provisiones para la Cartera de Créditos (Impacto COVID-19)

Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, se aprobó adoptar medidas para flexibilizar los créditos, con el objetivo de mitigar el impacto del virus COVID-19 en el país y en el cual facilita a las entidades de intermediación financiera medidas para que fluyan los créditos y la economía no se viera afectada significativamente. La vigencia de las medidas adoptadas es hasta el 31 de marzo de 2021.

Producto de esta resolución, en la Circular No. 014/20, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana del 17 de junio de 2020, establece que las provisiones permanezcan congeladas y determinadas en base a la autoevaluación realizada al 29 de febrero de 2020.

Los créditos reestructurados, conforme a la Circular No. 004/20 emitida por la Superintendencia de Bancos del 25 de marzo de 2020, mantendrán la clasificación de riesgos y provisiones que tienen al momento de la reestructuración.

Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó la liberación de los recursos del encaje legal para otorgar créditos colocado a los sectores productivos, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año. Dichos préstamos tendrán clasificación de riesgo “A”, con provisión 0% y ponderación del 0% para fines del cálculo del índice de solvencia. Estableció adicionalmente, que se mantengan como vigentes las líneas de crédito con atrasos de hasta 60 días.

Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

De igual forma, el 6 de mayo de 2020, dicho organismo habilitó la ventanilla de liquidez con las entidades de intermediación financiera, para otorgar préstamos a los sectores construcción, manufacturera, agropecuario, turismo y exportación, cuyos créditos tendrán los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de mayo de 2021.

En las resoluciones del 22 de julio y 8 de octubre de 2020, en la Cuarta y Segunda Resolución, crea la ventanilla de Facilidad de Liquidez Rápida para otorgar créditos a los sectores productivos con el objetivo de atender las demandas de crédito de los sectores y hogares ubicados en localidades afectadas por el COVID-19, cuyos créditos mantendrán el mismo tratamiento regulatorio especial hasta el 31 de julio de 2021.

En cumplimiento con las circulares emitidas por la Superintendencia de Bancos y las resoluciones de la Junta Monetaria, la Corporación, realizó un plan de medidas de flexibilización a los deudores, las cuales fueron: Reestructuración temporal y Diferimiento de pago, con las siguientes modalidades:

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

En la etapa inicial de la pandemia Covid-19, la Corporación realizó un análisis de la situación que enfrentaría el mercado y aprobó medidas a favor de la clientela, estas flexibilizaban las cuotas de intereses que debían ser pagadas por los clientes y contemplaban un periodo de exoneración de los cargos por demora y procesos legales, las mismas se citan a continuación:

- a) Fueron exonerados las demoras y procesos legales hasta Carta de Intimación desde el 19-03-2020 hasta el 30-05-2020.
- b) Fue exonerado el proceso legal Intimación de Pago desde el 19-03-2020 hasta el 07-07-2020.
- c) Se flexibilizó el pago de capital de los meses de abril, mayo y junio de los créditos con garantía hipotecaria o de vehículo, permitiendo a los clientes pagar solo el interés y extendiendo en tres meses el plazo de su crédito para el pago del capital flexibilizado.
- d) Se flexibilizó el pago de capital de los meses de abril y mayo de los créditos con garantía solidaria, permitiendo a los clientes pagar solo el interés y extendiendo en dos meses el plazo de su crédito para el pago del capital flexibilizado.
- e) Se realizó reestructuración temporal a los créditos cuyo atraso fue generado en el periodo 2020.

Plan de Constitución de Provisiones para Cobertura de Requerimiento Flexibilizado

Ha sido característico en la Corporación mantener excesos de provisión para estar preparados ante eventualidades que pudieran afectar la calidad de la cartera de créditos, producto de la pandemia Covid-19 las expectativas de impacto aumentaron, pues se consideró que la capacidad de pago de los clientes se vería afectada y que esto podría provocar aumento de la cartera vencida.

La Corporación optó por acogerse a la medida de flexibilización de provisiones otorgada por la Junta Monetaria y realizó el congelamiento normativo autorizado, se estableció un mecanismo de monitoreo del requerimiento de provisión que permitiera evaluar tanto las provisiones requeridas flexibilizadas como las provisiones requeridas de acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos.

En el mes de Septiembre 2020, la Corporación elaboró un plan de constitución de provisión de cartera de créditos, el cual pretende cubrir el escenario de mayor impacto patrimonial (provisiones congeladas o provisiones sin congelar), estimando que en lo que resta del año 2020 se constituirán entre RD\$5,000,000 a RD\$8,000,000 y que se continuará el monitoreo en el año 2021 para evaluar si es necesario constituir provisiones adicionales antes del vencimiento de la Resolución de la Junta Monetaria.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

Valorización y Tipificación de las Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización.

Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido.

Las garantías son valoradas a precio de mercado, esto es, a valor de realización, efectuadas por un tasador independiente, cuando aplique. Dicho valor es actualizado de acuerdo a la política del REA, tomando cualquiera de las opciones de tasación profesional con vigencia de menos de seis (6) meses o monto asegurado por una compañía de seguros, debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros.

Las garantías admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Dichas garantías se clasifican en:

a) Polivalentes: Se consideran garantías polivalentes los bienes inmuebles que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

b) No polivalentes: Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

Por el establecimiento de medidas de flexibilización por efecto del COVID-19, la Junta Monetaria autorizó una prórroga de hasta 90 días del plazo requerido para la actualización de las tasaciones de las garantías admisibles.

Muebles y Equipos

Los muebles y equipos están presentados al costo y se deprecian conforme al método de línea recta, que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos, según el siguiente detalle:

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil estimada</i>
Mobiliario y equipos	4 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico, es constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

Los bienes recibidos en recuperación de créditos se registran al menor costo entre el saldo contable correspondiente al capital del crédito, los intereses y/o cuenta por cobrar que se cancela, el valor de mercado a la fecha de incorporación del bien y valor acordado en la transferencia en pago o de la adjudicación en remate judicial. Al momento de recibir un bien, deben contar con una tasación independiente que no debe superar un (1) año.

Los rendimientos registrados son reversados contra la cuenta de provisiones para rendimientos por cobrar de la cartera de créditos.

El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se reconoce como gasto cuando se determina.

Provisión para Otros Activos

El Reglamento de Evaluación de Activos establece un plazo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien o contrato de dación de pago, constituyéndose en provisión de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/24 avos.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la Corporación, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos no puede liberarse sin previa autorización de la Superintendencia de Bancos, sin embargo, puede transferirse a otros activos sin previa autorización.

Cargos Diferidos

Los cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Costo de Beneficios de Empleados

Bonificación

La Corporación otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

Plan de Pensiones

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la ley de seguridad social (ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001.

Indemnización por Cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

Otros Beneficios

La Corporación otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

Valores en Circulación

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de depósitos a plazo que se encuentran en poder del público y se ha establecido un plazo al término del cual se hace exigible.

Los intereses causados por los valores en circulación son reconocidos en los resultados como gastos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito y los gastos por intereses sobre captaciones se registran en el estado de resultados, bajo el método de lo devengado. Los intereses sobre préstamos se calculan utilizando el método de interés simple sobre los montos de capital pendiente. Estos son reconocidos solo cuando no exista duda razonable para su recuperación.

Los intereses sobre créditos dejan de reconocerse cuando el crédito ha cumplido más de 90 días de atraso o por una solicitud de reestructuración de un deudor aceptada por un tribunal y se registran en una cuenta de suspenso. Una vez puesto en no acumulación, los ingresos por intereses son reconocidos cuando se cobran. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación

Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos sobre la base de acumulación cuando los servicios han sido provistos a los clientes.

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan.

Provisiones

La Corporación reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable de la misma. La Corporación reconoce y registra mensualmente las siguientes provisiones:

<i>Tipo</i>	<i>Base de la Provisión</i>
Regalía pascual	1/12 de la nómina
Bonificación de ley	10% de los beneficios netos del año
Fiesta de fin de año	Estimación por decisión administrativa
Otras retribuciones al personal	Estimación por decisión administrativa

Impuesto sobre la Renta y Diferido

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año, incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados. El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del año, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

Información Financiera por Segmento

Las actividades de la Corporación de Crédito especialmente la cartera de crédito está dirigida a satisfacer de forma íntegra las necesidades de los pequeños y medianos empresarios, lo que constituye su principal segmento de negocio, no obstante, brinda una gama de productos que satisfacen cualquier necesidad de financiamiento de otros sectores.

Baja en Activo Financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando La Corporación entrega el control y todos los derechos contractuales de los compromisos de esos activos, esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

Deterioro del Valor de los Activos

La Corporación revisa sus activos de larga vida, tales como muebles y equipos, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Contingencias

La Corporación no presenta cuentas de contingencia, en caso que existan operaciones contingentes se incluirán aquellas en las cuales la Corporación ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros.

Distribución de Dividendos

La Corporación distribuye dividendos en acciones a los accionistas de manera proporcional a la participación que tenga el accionista en el capital social y son distribuidas conforme a la misma categoría que las acciones que le hayan dado derecho al dividendo. En el caso, que uno de los accionistas no desee reinvertir sus utilidades, deberá remitir una comunicación a la Administración en un plazo de 30 días, manifestando su voluntad de recibir los dividendos en efectivo.

Nuevos Pronunciamientos Contables

La Superintendencia de Bancos mediante la Circular No. 017/20 del 17 de julio de 2020, otorgó una prórroga hasta el 1 de enero de 2022, para la entrada en vigor de los instructivos para el uso de valor razonable de los instrumentos financieros y la valoración y contabilización de operaciones de derivados, así como la entrada en vigencia de la modificación integral al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras.

A partir del 1 de enero de 2022, entran en aplicación las siguientes NIIF's y modificaciones de algunas normas:

- Clasificación de pasivos corrientes como pasivos no corrientes de acuerdo a lo estipulado en la NIC 1, donde la Entidad debe evaluar el derecho de renovación o de cambio que es la que definirá en qué momento se debe realizar la reclasificación a la fecha de los estados financieros.
- NIC 16 de propiedad, planta y equipo, en relación al indicador usado para iniciar la depreciación el cual se sustenta en el momento en que esté listo o disponible para su uso y el registro de la venta de un activo en el proceso de prueba, cuyos resultados no pueden ser capitalizados o aplicados al costo de los activos.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables—Continuación

- NIC 37 sobre contratos onerosos y sus costos de cumplimiento, cuya norma no incluye un detalle de qué tipos de costos se deben incluir para realizar la evaluación para determinar cuáles son esos costos que serán comparados con la retribución recibida. La norma solo incluye algunos ejemplos de estos costos.
- NIIF's 17 sobre contratos de seguros, modificando la NIIF's 4, presentando un nuevo enfoque integral del reconocimiento, medición, presentación y revelación de dichos contratos.

Políticas Contables no Aplicables:

Las políticas contables descritas a continuación no aplican para las operaciones de la Corporación.

- Base de consolidación
- Inversiones en acciones
- Activos intangibles
- Transacciones con pacto de recompra o reventa (reporto)
- Activos y pasivos en monedas extranjeras
- Reclasificación de partidas

Nota 3--Fondos disponibles

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

Fondos Disponibles:	<u>2021</u>	<u>2020</u>
En Caja	2,084,614	3,950,628
Banco Central de la República Dominicana (a)	30,533,504	20,767,012
Bancos del País	104,562,278	96,437,003
	<u>137,180,396</u>	<u>121,154,643</u>

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Fondos disponibles—Continuación

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los valores mantenidos en depósitos en La Corporación Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 6.4%, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión. El cómputo del encaje legal, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Encaje legal requerido	49,066,872	39,526,777
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	30,533,504	20,767,012
Más, préstamos sectores productivos DOP / MYPYMES (*)	21,104,525	22,489,250
Menos: Monto especializado para préstamos	<u>(1,729,528)</u>	<u>(2,513,158)</u>
Total de cobertura	49,908,501	40,743,104
Exceso de encaje legal	<u>841,629</u>	<u>1,216,327</u>

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal, además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocado a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año.

Dichos préstamos tendrán clasificación de riesgo “A”, con provisión 0% y ponderación del 0% para fines del cálculo del índice de solvencia.

Posteriormente, el 16 de abril de 2020, la Junta Monetaria aprobó en su Tercera Resolución, la liberación de recursos de encaje legal para que las entidades de intermediación financiera otorgaran préstamos a las MIPYME y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación cumple con dicho requerimiento. El uso de este efectivo está restringido.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4 --Inversiones

El detalle de las inversiones, es como sigue:

		<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>		
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Tasa</i>	<i>Vencimiento</i>
<i>Inversiones negociales</i>				
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	9,545,349	7.90%	15/01/2024
Ajuste por valuación de instrumento	Banco Central de la República Dominicana	156,978		15/01/2024
		9,702,327		
<i>Otras inversiones en instrumentos de deuda</i>				
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	100,000	1.80%	18/03/2022
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	100,000	3.15%	06/03/2022
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	100,000	0.95%	07/01/2022
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	3.00%	11/06/2022
		400,000		
Provisión para inversiones		(930,713)		
		9,171,614		
		<i>Al 31 de diciembre de 2020</i>		
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Tasa</i>	<i>Vencimiento</i>
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	2,000,000	7.00%	07/01/2021
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	2,000,000	5.25%	06/03/2021
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	1,500,000	4.00%	19/06/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	5,000,000	6.00%	17/03/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	2,000,000	6.00%	10/01/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	2,000,000	6.00%	03/01/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	1,000,000	6.00%	01/01/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	5,000,000	4.85%	29/04/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	4,000,000	4.85%	11/05/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	3,000,000	4.90%	12/06/2021
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	100,000	3.70%	12/01/2021
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	3.70%	11/06/2021
		27,700,000		
Provisión para inversiones		(930,713)		
		26,769,287		

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

Al 31 de diciembre, la cartera de créditos, se detalla como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
a) Por tipo de crédito:		
Créditos Comerciales:		
Préstamos	244,995,808	189,225,304
Créditos de Consumo:		
Préstamos consumo	574,455,651	498,165,195
Créditos Hipotecarios:		
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	16,857,286	2,650,000
	836,308,745	690,040,499
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisiones para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295
b) Condición de la cartera de créditos:		
Créditos Comerciales:		
Vigente	243,161,472	186,751,411
Vencida:		
- De 31 a 90 días	676,614	1,080,479
- Por más de 90 días	1,157,722	472,660
Cobranza judicial	-	920,754
Subtotal	244,995,808	189,225,304
Créditos de Consumo:		
Vigente	566,093,276	479,267,168
Vencida:		
- De 31 a 90 días	3,471,350	7,218,405
- Por más de 90 días	4,836,263	10,801,129
Cobranza judicial	54,762	878,493
Subtotal	574,455,651	498,165,195
Créditos Hipotecarios:		
Vigente	16,849,606	2,650,000
Vencida:		
- De 31 a 90 días	7,680	-
Subtotal	16,857,286	2,650,000

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Rendimientos por cobrar:		
Vigente	7,655,949	8,168,317
Vencida:		
- De 31 a 90 días	997,714	1,850,231
- Por más de 90 días	666,539	1,492,239
Cobranza judicial	4,236	126,068
Subtotal	9,324,438	11,636,855
Provisión para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
Total	821,088,558	671,989,295

c) Por tipo de garantía

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Con garantías polivalentes (*)	284,595,446	208,325,759
Con garantías no polivalentes (**)	37,814,586	23,006,616
Sin garantía	513,898,713	458,708,124
	836,308,745	690,040,499
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisión para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295

(*) Las garantías polivalentes son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de múltiples usos y por tanto, presentan características que las hacen de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

(**) Las garantías no polivalentes, son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y por tanto, presentan características que las hacen de difícil realización dado su origen especializado.

d) Por origen de los fondos:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Propios	836,308,745	690,040,499
	836,308,745	690,040,499
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisión para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

e) Por plazos:	2021	2020
	RD\$	RD\$
Corto plazo (hasta un año)	284,595,446	406,857,778
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	37,814,586	138,011,665
Largo plazo (> 3 años)	513,898,713	145,171,056
	836,308,745	690,040,499
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisión para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295
f) Por sectores económicos:	2021	2020
	RD\$	RD\$
Comercio al por mayor y al por menor	836,308,745	690,040,499
	836,308,745	690,040,499
Rendimientos por cobrar	9,324,438	11,636,855
Provisión para créditos	(24,544,625)	(29,688,059)
	821,088,558	671,989,295

Nota 6--Cuentas por cobrar

El desglose de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Cuentas a recibir diversas:		
Depósitos en garantía	314,674	364,081
Cuentas por cobrar al personal	305	15,809
Otras cuentas a recibir diversas	57,202	102,926
	372,181	482,816

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos, son los siguientes:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	14,045,051	14,045,051
Menos: Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(14,045,051)	(14,045,051)
	-	-

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos--Continuación

El detalle de la antigüedad de los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<i>Monto RD\$</i>	<i>Provisión creada</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Provisión creada</i>
Bienes inmuebles hasta 40 meses	-	-	2,748,996	2,748,996
Bienes inmuebles con más de 40 meses	14,045,051	14,045,051	11,296,055	11,296,055
	14,045,051	14,045,051	14,045,051	14,045,051

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipo se componen de las siguientes partidas:

	<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>		
	<i>Terrenos</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2021	190,356	35,908,435	36,098,791
Adquisiciones	-	7,798,533	7,798,533
Retiros por deterioro	-	(7,450,750)	(7,450,750)
Retiros por venta	-	(5,482)	(5,482)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	190,356	36,250,736	36,441,092
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	(14,027,808)	(14,027,808)
Gasto de depreciación	-	(8,309,023)	(8,309,023)
Retiros por deterioro	-	7,450,750	7,450,750
Retiros por venta	-	5,482	5,482
Valor al 31 de diciembre de 2021	-	(14,880,599)	(14,880,599)
Propiedades, muebles y equipos netos, al 31 de diciembre de 2021	190,356	21,370,137	21,560,493

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos--Continuación

	<i>Al 31 de diciembre de 2020</i>		
	<i>Terrenos</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2020	190,356	62,018,265	62,208,621
Adquisiciones	-	13,160,884	13,160,884
Retiros por deterioro	-	(38,016,635)	(38,016,635)
Retiros por venta	-	(1,254,079)	(1,254,079)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	190,356	35,908,435	36,098,791
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	(42,968,634)	(42,968,634)
Gasto de depreciación	-	(8,665,385)	(8,665,385)
Retiros por deterioro	-	37,606,211	37,606,211
Valor al 31 de diciembre de 2020	-	(14,027,808)	(14,027,808)
Propiedades, muebles y equipos netos, al 31 de diciembre de 2020	190,356	21,880,627	22,070,983

Nota 9--Otros activos

Las principales cuentas que componen el rubro de otros activos, al 31 de diciembre, son las siguientes:

	<i>2021 RD\$</i>	<i>2020 RD\$</i>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 14)	3,104,082	4,374,547
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	508,527	536,747
Seguros pagados por anticipado	236,961	307,833
Otros gastos pagados por anticipado	162,271	296,516
	4,011,841	5,515,643

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

El movimiento de las provisiones para cubrir eventuales pérdidas de los activos, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2021

	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Otros activos (*)</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2021	28,252,675	930,713	1,435,384	14,045,051	44,663,823
Constitución de provisiones	1,500,000	-	-	-	1,500,000
Castigos	(4,860,369)	-	(1,783,065)	-	(6,643,434)
Transferencias de provisiones	(2,859,433)	-	2,859,433	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	22,032,873	930,713	2,511,752	14,045,051	39,520,389
Provisiones mínimas exigidas (*)	14,458,755	4,000	1,258,814	14,045,051	29,766,620
Exceso de provisiones	7,574,118	926,713	1,252,938	-	9,753,769

Al 31 de diciembre de 2020

	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Otros activos (*)</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2020	29,008,093	610,713	4,557,980	14,045,051	48,221,837
Constitución de provisiones	5,000,000	320,000	-	-	5,320,000
Castigos	(7,988,659)	-	(924,486)	-	(8,913,145)
Transferencias de provisiones	2,233,241	-	(2,198,110)	-	35,131
Saldos al 31 de diciembre de 2020	28,252,675	930,713	1,435,384	14,045,051	44,663,823
Provisiones mínimas exigidas (**)	19,603,696	227,000	1,240,200	14,045,051	35,115,947
Exceso de provisiones	8,648,979	703,713	195,184	-	9,547,876

(*) La provisión de otros activos corresponde a bienes recibidos en recuperación de créditos.

(**) La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en base a la autoevaluación realizada por la Corporación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Obligaciones con el Público

El detalle de las obligaciones con el público, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
a) Por tipo		
A plazo (a)	766,968,360	617,605,885
Total	766,968,360	617,605,885
b) Por sector		
Sector privado no financiero	766,968,360	617,605,885
Total	766,968,360	617,605,885
c) Por plazo de vencimiento		
0-15	48,587,176	13,547,648
16-30	51,405,386	13,547,648
31-60	110,865,765	13,547,648
61-90	113,597,607	13,547,648
91-180	387,254,668	-
181-360	50,257,758	-
Más de un año	5,000,000	563,415,293
Total	766,968,360	617,605,885

(a) Los certificados financieros devengan una tasa anual promedio ponderada de un 5.34% y 5.89% en el 2021 y 2020, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación posee depósitos que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos por RD\$4,085,922 y RD\$6,153,380, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Otros pasivos

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Provisiones:		
Bonificación	1,138,233	1,894,388
Nómina	-	78,243
Contingencias	-	6,500,000
	<u>1,138,233</u>	<u>8,472,631</u>
Cuentas por pagar:		
Acreedores diversos	907,624	1,357,769
Impuesto por pagar	1,069,671	1,430,584
Retenciones por pagar	2,365,249	1,461,097
	<u>4,342,544</u>	<u>4,249,450</u>
Total otros pasivos	<u>5,480,777</u>	<u>12,722,081</u>

Nota 13--Impuesto sobre la renta

La conciliación de los resultados reportados en los estados financieros - base regulada y la renta neta imponible, para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	9,874,833	15,927,203
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	12,925,352	-
Ingresos exentos	(2,427,227)	-
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	(887,771)	612,158
Renta neta imponible	19,485,187	16,539,361
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	5,261,000	4,465,627
Anticipos pagados	(4,081,919)	(3,228,577)
Créditos por energía renovable	(381,091)	(180,946)
Otros créditos disponibles	(60,315)	(90,473)
Impuesto a pagar	<u>737,675</u>	<u>965,631</u>

El impuesto para los años 2021 y 2020, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imposables o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Impuesto sobre la renta--Continuación

El impuesto sobre la renta, está compuesto de la siguiente manera:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Corriente	5,261,000	4,465,627
Diferido (a)	1,270,465	(1,906,370)
	<u>6,531,465</u>	<u>2,559,257</u>

(b) Las diferencias de tiempo generaron impuesto diferido, según detalle a continuación:

	Al 31 de diciembre de 2021		
	Saldo		Saldo
	Inicial	Ajuste	Final
Diferencia fiscal y contable en:			
Depreciación de activos fijos	2,619,547	484,535	3,104,082
Provisión para contingencias	1,755,000	(1,755,000)	-
	<u>4,374,547</u>	<u>(1,270,465)</u>	<u>3,104,082</u>

	Al 31 de diciembre de 2020		
	Saldo		Saldo
	Inicial	Ajuste	Final
Diferencia fiscal y contable en:			
Depreciación de activos fijos	713,177	1,906,370	2,619,547
Provisión para contingencias	1,755,000	-	1,755,000
	<u>2,468,177</u>	<u>1,906,370</u>	<u>4,374,547</u>

Nota 14--Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto, es el siguiente:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	490,500	240,000,000	391,764	202,451,675
Saldo al 31 de diciembre de 2020	490,500	240,000,000	350,532	181,124,600

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

Número de accionistas y estructura de participación

	<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	15	343,699	193,022,500	87.74%
Personas jurídicas	6	48,065	9,429,175	12.26%
	21	391,764	202,451,675	100.00%

	<i>Al 31 de diciembre de 2020</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	15	307,559	172,699,200	87.74%
Personas jurídicas	6	42,973	8,425,400	12.26%
	21	350,532	181,124,600	100.00%

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de la República Dominicana requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, mantiene dicha reserva por RD\$3,439,149 y RD\$3,271,981, respectivamente.

En adición, al 31 de diciembre, se incluyen otras reservas patrimoniales, por los siguientes conceptos:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Reservas voluntarias	82,804	82,804
Reservas por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
	11,852,873	11,852,873

Distribución de dividendos: Mediante la quinta Resolución de la Asamblea Ordinaria del 23/05/2020, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, en RD\$8,692,375, mediante la capitalización de utilidades obtenidas en el año 2019, por RD\$8,681,108 y la suscripción y pago en efectivo por RD\$11,267, de acciones del capital autorizado, lo que incrementa el capital suscrito y pagado de RD\$181,124,600 a RD\$189,816,975. Posteriormente, el 30 de abril de 2021, en la Circular SIB ADM. No.1279/21, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la No objeción de dicho incremento.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

Mediante la quinta Resolución de la Asamblea Ordinaria del 17/04/2021, y acta No.22, del Consejo de Administración del 19 de junio de 2021, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, en RD\$12,634,700, mediante la capitalización de utilidades obtenidas en el año 2020, por RD\$12,623,583 y la suscripción y pago en efectivo por RD\$12,497, de acciones del capital autorizado, lo que incrementa el capital suscrito y pagado de RD\$189,816,975 a RD\$202,451,675. Posteriormente, el 20 de octubre de 2021, en la Circular SIB ADM. No.2944/21, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la No objeción de dicho incremento.

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

Los límites legales y relaciones técnicas, se detallan a continuación:

La Ley Monetaria y Financiera en el acápite a) del artículo 46, sobre el Patrimonio Técnico indica la forma de determinar el patrimonio técnico de los Bancos Múltiples y las Entidades de Crédito, base para determinar el cumplimiento de los límites y relaciones técnicas, al 31 de diciembre, cuyo detalle es el siguiente:

Determinación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2021</i> <i>RD\$</i>	<i>2020</i> <i>RD\$</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	202,451,675	181,124,600
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	3,439,149	3,271,981
Reserva por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
Capital Primario	217,660,893	196,166,650
Patrimonio Técnico	217,660,893	196,166,650

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje legal	49,066,871	49,908,501	39,526,777	40,744,104
Solvencia	>10%	24.42%	>10%	25.86%
Créditos individuales:				
Con garantía	43,532,178	3,329,887	39,099,651	1,084,603
Sin garantía	21,766,089	2,662,527	19,549,825	201,552
Partes relacionadas	108,830,445	2,423,529	97,749,127	8,165,315
Propiedad, muebles y equipos	217,660,890	21,560,493	196,166,650	22,070,983
Inversiones en entidades financieras	21,766,089	9,545,349	19,616,665	12,000,000

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación cumple con los límites y relaciones técnicas.

> Mayor que

< Menor que

Nota 16--Compromisos y contingencias

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto por este concepto fue de RD\$1,763,473 y RD\$1,802,541, respectivamente.

b) **Fondo de contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. Para el año 2021 el gasto por este concepto fue exonerado por la Junta Monetaria. El gasto por este concepto durante el período terminado el 31 de diciembre de 2020, es de RD\$447,096.

c) **Fondo de consolidación bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, La Corporación Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. Para el año 2021 el gasto por este concepto fue exonerado por la Junta Monetaria. El gasto por este concepto durante el período terminado el 31 de diciembre de 2020, es de RD\$890,848.

d) **Arrendamientos:** La Corporación mantiene compromiso de contratos de alquiler de los locales donde están ubicadas la oficina principal, el parqueo de la oficina principal, las sucursales y las agencias. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de RD\$1,075,502 y RD\$1,077,928, dicho gasto por este concepto ascendió a RD\$12,906,028 y RD\$12,935,135, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

e) **Casos Legales:** La Corporación mantiene varios procesos legales en curso de carácter inmobiliario por embargos, cobros de pesos, entre otros, los cuales los asesores legales consideran que no representan un alto riesgo para la Corporación.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos y contingencias--Continuación

f) **Contingencias:** Al 31 de diciembre de 2021, no existen acuerdos contractuales significativos que se hayan modificado sus términos producto de los efectos de la pandemia.

Nota 17--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Garantías recibidas	1,309,923,580	429,171,350
Capital autorizado	240,000,000	240,000,000
Cuentas castigadas	19,308,976	27,052,290
Rendimiento por créditos castigados	5,962,373	5,935,530
Rendimientos en suspenso	317,053	558,326
Cuentas de registro varias	986,400	986,400
Custodia de efectos y bienes	298	235
Activos totalmente depreciados	2,375	2,143
Cuentas de orden acreedoras por contra	1,576,501,055	703,706,274

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros, para los años terminados al 31 de diciembre, son como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	37,933,692	37,370,667
Por créditos de consumo	144,503,017	168,838,788
Por créditos hipotecarios	1,539,045	24,650
Subtotal	183,975,754	206,234,105
Por Inversiones		
Por inversiones negociables	2,427,227	-
Por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	908,494	4,532,439
Ganancia por inversiones negociables	887,466	-
Total	188,198,941	210,766,544

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Ingresos y gastos financieros--Continuación

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Ingresos Financieros:		
Gastos Financieros:		
Por Captaciones		
Por depósitos del público	(41,978,942)	(55,368,028)
Por inversiones		
Por cambios en el valor razonable	(730,488)	-
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	(316,361)	-
Total	(43,025,791)	(55,368,028)

Nota 19--Otros ingresos (gastos) operacionales

El detalle de otros ingresos y gastos operacionales, para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros ingresos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por cobranzas	10,837,380	13,243,394
Otras comisiones por cobrar	10,440,356	9,854,216
Comisiones por cartas de crédito	82,553	74,690
Subtotal	21,360,289	23,172,300
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	352,183	176,459
Otros ingresos operacionales diversos	41,031,270	25,766,137
Subtotal	41,383,453	25,942,596
Total	62,743,742	49,114,896
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(1,956,645)	(2,164,203)
Por otros servicios	(25,000)	-
Subtotal	(1,981,645)	(2,164,203)
Gastos diversos		
Por pérdida en cambio de divisas	(95,792)	(11,733)
Otros gastos operacionales diversos	(440,425)	(674,039)
Subtotal	(536,217)	(685,772)
Total	(2,517,862)	(2,849,975)

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20--Otros ingresos (gastos)

El detalle de otros ingresos (gastos), para los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	3,007,751	2,474,964
Ganancia por venta de bienes	21,187	399,180
Ingresos por arrendamiento de bienes	463,100	-
Ingresos por recuperación de gastos	1,697,696	2,383,258
Ingresos por por gestión de pólizas	608,749	488,916
Otros ingresos no operacionales	23,522	147,846
Subtotal	5,822,005	5,894,164
Otros Gastos		
Gastos no operacionales varios	(10,985,433)	(6,631,901)
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales (*)	(13,069,352)	-
Subtotal	(24,054,785)	(6,631,901)
Total	(18,232,780)	(737,737)

(*) Incluye RD\$12,925,352 por concepto impuesto, intereses y recargos pagados a la Dirección General de Impuestos Internos, por fiscalización de años anteriores.

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, para los años terminados al 31 de diciembre, es el siguiente:

Concepto	2021	2020
	RD\$	RD\$
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(77,363,332)	(77,213,796)
Regalía pascual	(6,484,800)	(5,749,316)
Incentivos	(6,212,414)	(3,747,840)
Seguros sociales	(6,503,993)	(6,319,073)
Contribuciones a planes de pensiones	(5,636,227)	(5,479,943)
Prestaciones laborales	(5,228,900)	(13,131,106)
Otros gastos de personal	(4,178,128)	(4,709,174)
	(111,607,794)	(116,350,248)

(*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto de retribución al personal directivo fue de RD\$2,870,864 y RD\$2,859,234, respectivamente.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación mantuvo una nómina de 289 y 282 empleados, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos

Riesgo de liquidez

El detalle de los vencimientos de los activos y pasivos financieros, es como sigue:

		2021					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		137,180,396	-	-	-	-	137,180,396
Inversiones		256,978	200,000	100,000	9,545,349	-	10,102,327
Cartera de crédito		32,398,380	92,900,385	339,810,566	304,207,532	66,991,882	836,308,745
Rendimientos por cobrar		9,324,438	-	-	-	-	9,324,438
Cuentas a recibir (*)		57,507	-	-	314,674	-	372,181
Total activos		179,217,699	93,100,385	339,910,566	314,067,555	66,991,882	993,288,087
Pasivos							
Obligaciones con el público		(99,992,562)	(224,463,372)	(437,512,426)	(5,000,000)	-	(766,968,360)
Otros pasivos (**)		(2,240,639)	(1,073,263)	(2,166,875)	-	-	(5,480,777)
Total pasivos		(102,233,201)	(225,536,635)	(439,679,301)	(5,000,000)	-	(772,449,137)
Posición Neta	RD\$	76,984,498	(132,436,250)	(99,768,735)	309,067,555	66,991,882	220,838,950
		2020					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		121,154,643	-	-	-	-	121,154,643
Inversiones		7,100,000	-	20,600,000	-	-	27,700,000
Cartera de crédito		26,963,399	86,222,973	117,648,597	406,930,333	52,275,197	690,040,499
Rendimientos por cobrar		11,636,855	-	-	-	-	11,636,855
Cuentas a recibir (*)		118,735	-	-	-	364,081	482,816
Total activos		166,973,632	86,222,973	138,248,597	406,930,333	52,639,278	851,014,813
Pasivos							
Obligaciones con el público		(27,095,297)	(27,095,297)	-	-	(563,415,291)	(617,605,885)
Otros pasivos (**)		(2,897,109)	-	(3,324,972)	-	(6,500,000)	(12,722,081)
Total pasivos		(29,992,406)	(27,095,297)	(3,324,972)	-	(569,915,291)	(630,327,966)
Posición Neta	RD\$	136,981,226	59,127,676	134,923,625	406,930,333	(517,276,013)	220,686,847

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Corporación.

(**) Corresponde a las operaciones que representan obligaciones para la Corporación.

Los vencimientos de los activos arriba indicados se refieren a los compromisos de pago de los clientes.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos--Continuación

Razón de Liquidez

El Reglamento de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez y posición, al 31 de diciembre:

Razón de Liquidez	2021	2020
	<i>En moneda nacional</i>	
A 15 días ajustada	471.09%	367.05%
A 30 días ajustada	429.42%	345.32%
A 60 días ajustada	391.68%	340.96%
A 90 días ajustada	354.82%	360.29%
Posición		
A 15 días ajustada	99,652,929	91,617,394
A 30 días ajustada	114,520,091	103,564,343
A 60 días ajustada	145,950,259	132,873,619
A 90 días ajustada	174,273,816	170,836,438
Global (meses)	17.11	15.76

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, luego de evaluar el impacto del COVID-19, y los requerimientos de liquidez en cada una de sus bandas, la Corporación considera que posee un riesgo bajo y permanecerá monitoreando los eventos de incertidumbre por el COVID-19 para tomar las acciones de lugar establecidas en el plan de liquidez y los informes trimestrales de riesgo de liquidez.

Riesgo de tasas de interés

El detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	<i>En moneda Nacional</i>	
Activos sensibles a tasas	1,032,789,881	812,378,254
Pasivos sensibles a tasas	771,091,249	617,605,885
Posición neta	1,803,881,130	1,429,984,139
	RD\$	
Exposición a tasa de interés	1,245,526	998,970

Las tasas de interés pueden ser revisadas periódicamente de acuerdo a contratos establecidos entre las partes.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Valor razonable de los instrumentos financieros

El valor razonable de los instrumentos financieros, al 31 de diciembre, es el siguiente:

	2021		2020	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes de efectivo	137,180,396	-	121,154,643	-
- Inversiones, netas	9,171,614	9,171,614	26,769,287	26,769,287
- Cartera de créditos, netas	821,088,558	-	671,989,295	-
	967,440,568	9,171,614	819,913,225	26,769,287
Pasivos financieros:				
- Obligaciones con el público	766,968,360	766,968,360	617,605,885	617,605,885
	766,968,360	766,968,360	617,605,885	617,605,885

En la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de las inversiones. La Corporación no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de créditos y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas

La Corporación efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes, se muestran a continuación:

a) Créditos otorgados a personas vinculadas (monto global):

		Al 31 de diciembre de 2021			
		Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
Vinculados a la propiedad	RD\$	1,526,224	-	1,526,224	15,615,215
Vinculados a la gestión	RD\$	6,889,719	-	6,889,719	9,810,093
		8,415,943	-	8,415,943	25,425,308

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

		<i>Al 31 de diciembre de 2020</i>			
		<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total</i>	<i>Garantías Reales</i>
Vinculados a la propiedad	RD\$	1,084,603	-	1,084,603	4,000,000
Vinculados a la gestión	RD\$	7,080,712	-	7,080,712	10,620,000
		8,165,315	-	8,165,315	14,620,000

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Balances		
Certificados financieros	517,281,566	391,151,156
Honorarios por pagar	266,203	266,203
Transacciones		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	1,364,120	1,253,088
Gastos-intereses sobre certificados	10,669,123	29,672,712
Gasto de alquiler	11,119,140	10,916,180
Gastos legales	14,403,231	12,659,683

Estas operaciones fueron realizadas en condiciones similares a las pactadas por la Corporación con entidades no vinculadas.

Nota 25--Fondo de pensiones y jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados de la Corporación están afiliados principalmente en AFP Popular.

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los aportes realizados por la Corporación de Crédito a la AFP fueron de RD\$5,636,227 y RD\$5,479,943 y de los empleados fueron de RD\$2,415,526 y RD\$2,212,217, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

El detalle de las transacciones no monetarias, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Provisiones de cartera de créditos	1,500,000	5,000,000
Provisiones de inversiones	-	320,000
Depreciación de mobiliario y equipos	8,309,023	8,665,385
Intereses reinvertidos	-	7,706,764
Castigos de provisión de cartera de créditos	4,860,369	7,988,659
Castigos de provisión de rendimientos	1,783,065	924,486
Transferencias de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos	2,859,433	35,131
Pérdida por deterioro de activos fijos	-	13,292
Impuesto diferido	1,270,465	1,906,370
Ganancia por venta de activos fijos	21,187	-
	20,603,542	32,560,087

Nota 27--Otras revelaciones

Desde el mes de marzo de 2020 y a hasta diciembre de 2021, el Poder Ejecutivo ha emitido decretos cada 45 días amparándose en la Constitución de la República y la Ley No. 21-18, de Regulación de Estado de Excepción y atendiendo a las directrices de la Organización Mundial de la Salud (OMS)

y la práctica internacional para prevenir la aglomeración de personas que puedan propagar el COVID-19, en los cuales ha dispuesto la restricción por el tiempo estrictamente necesario a las libertades de tránsito, asociación y reunión, para evitar la propagación del virus.

Durante el año 2021, La Corporación fue afectada por la reducción de los horarios establecidos y de personal, establecimiento del teletrabajo, disminución de sus actividades, así como por las distintas medidas gubernamentales que restringieron el libre tránsito. El Poder Ejecutivo ha levantado todas las medidas de restricción de tránsito, lo cual ha permitido la dinamización de la economía.

La Corporación se mantiene dando seguimiento a las situaciones y factores producto de la pandemia sobre la economía, para tomar las medidas correspondientes para mitigar los riesgos que pudieran presentarse.

De igual forma, se han mantenido monitoreando los niveles de liquidez, adecuada rentabilidad, buenos niveles de solvencia, tomando las medidas correspondientes, como mantener un nivel estricto de los gastos, identificar nuevas fuentes de ingresos, y monitoreo permanente de los distintos indicadores, que les permite continuar con su capacidad de funcionar como empresa en marcha.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Valores en circulación
- Obligaciones subordinadas
- Fondos tomados a préstamo
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Hechos posteriores al cierre