

***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	6
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo.....	9
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-62



## **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 estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, 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 2023 y 2022, 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's), 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.

### ***Asuntos Claves 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.

### Asunto Clave

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la provisión para créditos asciende a DOP26,286,296 y DOP20,502,305, 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 o que no se requiera garantía en créditos riesgosos, 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, así como el ambiente tecnológico en que se genera la información.
- Obtuvimos los reportes de autoevaluación de la cartera y fueron comparadas 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 Estados de Situación Financiera 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 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 2023 y 2022, según se indica en la nota 25, la Corporación mantiene saldos con partes relacionadas por concepto de cartera de créditos, por DOP10,736,631 y DOP 10,676,103 y certificados financieros por DOP411,597,291 y DOP432,932,437, respectivamente. No calificamos nuestra opinión por este asunto.

### ***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 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.

**CPA José Alberto Santos**  
**No. de Registro en el ICPARD 1886**



*Campesano & Asociados*

**No. de Registro SIB: A-030-0101**

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
29 de febrero de 2024

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 14 y 24)</b>		
Caja	7,745,042	4,884,644
Banco Central	52,795,288	55,179,412
Bancos del país	27,543,807	50,222,695
Equivalentes de efectivo	39,000,000	50,300,003
	<b>127,084,137</b>	<b>160,586,754</b>
<b>Inversiones (notas 4, 10, 14 y 24)</b>		
Mantenidas hasta el vencimiento	30,400,000	100,000
A negociar	-	15,000,000
Provisiones para inversiones	(930,713)	(930,713)
	<b>29,469,287</b>	<b>14,169,287</b>
<b>Cartera de créditos (notas 5, 10, 14, 24 y 25)</b>		
Vigentes	861,638,464	858,613,000
Reestructurada	26,782	46,697
En mora (de 31 a 90 días)	5,334,906	5,220,094
Vencida (más de 90 días)	11,956,103	8,065,513
Cobranza judicial	3,760,216	168,939
Rendimientos por cobrar	14,124,089	12,543,582
Provisiones para créditos	(26,286,296)	(20,502,305)
	<b>870,554,264</b>	<b>864,155,520</b>
<b>Cuentas por cobrar (notas 6 y 24)</b>	<b>398,013</b>	<b>372,476</b>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 7 y 10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 14)</b>	<b>16,055,086</b>	<b>24,026,247</b>
<b>Otros activos (notas 9 y 23)</b>		
Cargos diferidos	7,877,847	5,345,271
	<b>7,877,847</b>	<b>5,345,271</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>1,051,438,634</b>	<b>1,068,655,555</b>

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

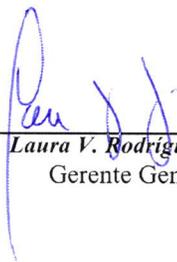
*CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.*

*ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA*

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i> <u>2023</u>	<i>2022</i> <u>2022</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Depósitos del público (notas 11, 24 y 25)</b>		
A plazo	801,840,619	828,404,471
	<b>801,840,619</b>	<b>828,404,471</b>
<b>Otros pasivos (notas 12 y 24)</b>	7,848,744	6,170,513
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>809,689,363</b>	<b>834,574,984</b>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 13 y 14)</b>		
Capital pagado	218,157,725	205,636,950
Reservas patrimoniales	16,303,665	15,920,841
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	14,230	12,978
Resultados del ejercicio	7,273,651	12,509,802
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>241,749,271</b>	<b>234,080,571</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>1,051,438,634</b>	<b>1,068,655,555</b>
Cuentas de orden (nota 16)	1,972,451,938	1,885,231,517
Compromisos y contingencias (nota 15)		

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

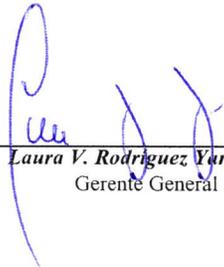
  
\_\_\_\_\_  
*Laura V. Rodríguez Yangüela*  
Gerente General

  
\_\_\_\_\_  
*María de la Cruz*  
Gerente Financiera

**CORPORACION DE CREDITO NORDESTANA DE PRESTAMOS, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos financieros (notas 17 y 25)</b>		
Intereses por disponibilidades	494,222	1,273,492
Intereses por cartera de crédito	251,220,090	223,488,357
Intereses por inversiones	13,191,882	2,246,720
	<b>264,906,194</b>	<b>227,008,569</b>
<b>Gastos financieros (notas 17 y 25)</b>		
Intereses por captaciones	(90,456,337)	(66,259,177)
	<b>(90,456,337)</b>	<b>(66,259,177)</b>
<b>Resultado neto de activos financieros a valor razonable (nota 18)</b>		
Inversiones	-	(156,978)
	-	(156,978)
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>174,449,857</b>	<b>160,592,414</b>
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(11,400,000)	(2,000,000)
	<b>(11,400,000)</b>	<b>(2,000,000)</b>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>163,049,857</b>	<b>158,592,414</b>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	27,394,976	21,899,661
Ingresos diversos	29,177,459	32,555,098
	<b>56,572,435</b>	<b>54,454,759</b>
<b>Otros gastos operacionales (nota 19)</b>		
Comisiones por servicios	(2,104,754)	(2,611,363)
Gastos diversos	(668,567)	(1,432,127)
	<b>(2,773,321)</b>	<b>(4,043,490)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>216,848,971</b>	<b>209,003,683</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 20 y 21)	(132,516,774)	(121,774,695)
Servicios de terceros	(10,375,122)	(15,119,112)
Depreciaciones y amortizaciones	(10,209,811)	(9,569,061)
Otros gastos (nota 15)	(51,386,416)	(48,559,760)
	<b>(204,488,123)</b>	<b>(195,022,628)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>12,360,848</b>	<b>13,981,055</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 22)</b>		
Otros ingresos	7,204,489	7,104,529
Otros gastos (nota 25)	(9,863,713)	(4,613,288)
	<b>(2,659,224)</b>	<b>2,491,241</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>9,701,624</b>	<b>16,472,296</b>
Impuesto sobre la renta (nota 23)	(2,045,149)	(3,333,675)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>7,656,475</b>	<b>13,138,621</b>

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

  
**Laura V. Rodríguez Yanguela**  
Gerente General

  
**María de la Cruz**  
Gerente Financiera

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	249,639,583	219,668,948
Otros ingresos financieros cobrados	13,686,104	3,520,212
Otros ingresos operacionales cobrados	56,572,435	54,454,759
Intereses pagados por captaciones	(93,948,652)	(56,080,241)
Gastos generales y administrativos pagados	(197,640,994)	(184,969,899)
Otros gastos operacionales pagados	(2,335,673)	(4,043,490)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(4,461,037)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,659,221)	2,490,946
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>23,313,582</b>	<b>30,580,198</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) disminución en inversiones	(15,300,000)	(5,154,651)
Créditos otorgados	(879,027,222)	(894,001,384)
Créditos cobrados	862,808,985	852,753,831
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(2,238,650)	(11,898,169)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	-	(136,646)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(33,756,887)</b>	<b>(58,437,019)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Captaciones recibidas	289,983,767	215,867,266
Devolución de captaciones	(313,055,304)	(164,610,091)
Aportes de capital	12,225	6,004
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamiento</b>	<b>(23,059,312)</b>	<b>51,263,179</b>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(33,502,617)</b>	<b>23,406,358</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>160,586,754</b>	<b>137,180,396</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>127,084,137</b>	<b>160,586,754</b>

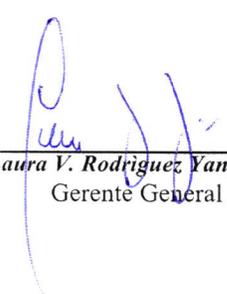
**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>		
Resultado del ejercicio	7,656,475	13,138,621
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Provisiones:		
Cartera de créditos	11,400,000	2,000,000
Otras provisiones	1,240,583	-
Depreciaciones y amortizaciones	10,209,811	9,569,061
Impuesto sobre la renta	2,575,646	-
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(530,497)	(562,247)
Ajuste por valuación de inversiones	-	156,978
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(1,580,507)	(3,819,409)
Intereses reinvertidos sobre depósitos a plazo	(3,492,315)	10,178,936
Cuentas por cobrar	(25,537)	(295)
Otros activos	(4,577,725)	(771,183)
Otros pasivos	437,648	689,736
<b>Total de ajustes</b>	<u>15,657,107</u>	<u>17,441,577</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>23,313,582</b></u>	<u><b>30,580,198</b></u>

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

  
\_\_\_\_\_  
**Laura V. Rodríguez Yangüela**  
Gerente General

  
\_\_\_\_\_  
**María de la Cruz**  
Gerente Financiera

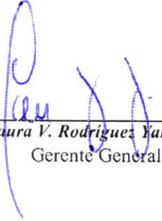
**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	<b>202,451,675</b>	<b>11,517</b>	<b>15,292,022</b>	<b>4,532</b>	<b>3,176,200</b>	<b>220,935,946</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,176,200	(3,176,200)	-
Aportes de capital	17,521	(11,517)	-	-	-	6,004
Dividendos pagados en acciones	3,167,754	-	-	(3,167,754)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	13,138,621	13,138,621
Transferencia a otras reservas (nota 13)	-	-	628,819	-	(628,819)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>205,636,950</b>	<b>-</b>	<b>15,920,841</b>	<b>12,978</b>	<b>12,509,802</b>	<b>234,080,571</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	12,509,802	(12,509,802)	-
Dividendos pagados en acciones	12,508,550	-	-	(12,508,550)	-	-
Aportes de capital	12,225	-	-	-	-	12,225
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	7,656,475	7,656,475
Transferencia a otras reservas (nota 13)	-	-	382,824	-	(382,824)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>218,157,725</b>	<b>-</b>	<b>16,303,665</b>	<b>14,230</b>	<b>7,273,651</b>	<b>241,749,271</b>

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

  
 \_\_\_\_\_  
 Laura V. Rodríguez Yangüela  
 Gerente General

  
 \_\_\_\_\_  
 María de la Cruz  
 Gerente Financiera

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

#### **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:

<i>Nombre</i>	<i>Cargo</i>
Laura Virginia Rodríguez Yanguela	Gerente General
Vicky Adames	Gerente General Administrativa

La Corporación mantiene las siguientes oficinas:

<i>Ubicación</i>	<i>Oficinas</i>	
	<i>31/12/2023</i>	<i>31/12/2022</i>
Interior del país	21	21

Los estados financieros de la Corporación se reportan en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Gerencia el 13 de marzo de 2024 y está pendiente la aprobación por el Consejo de Administración.

## ***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 de Crédito, están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para las entidades de intermediación financiera. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, aplicables para bancos e instituciones financieras.

#### ***Base de Medición***

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

#### ***Principales estimaciones utilizadas***

Para la presentación de los estados financieros la Administración ha realizado estimados y suposiciones que afectan los valores reportados de activos y pasivos, así como, las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, de igual manera, se afectan las partidas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Las entidades de intermediación financiera deberán constituir las provisiones para cubrir los riesgos de sus activos, al final de cada mes conforme a la evaluación que se haya realizado. Cada entidad de intermediación financiera deberá constituir las provisiones genéricas o específicas por cada tipo de activo de riesgo, mediante la aplicación de porcentajes generales de riesgos por categoría de activos.

Las estimaciones utilizadas son principalmente para reconocer provisiones de la cartera de crédito, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones, depreciación y amortización de activos, compensaciones a empleados, entre otros que pueda determinar la Corporación.

#### ***Efectivo y equivalentes de efectivo***

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera y del exterior, tanto en moneda local como extranjera, así como el efectivo que se encuentra en tránsito. Los equivalentes de efectivo se constituyen en certificados financieros con vencimientos originales de tres meses o menos. Se incluyen como equivalentes de efectivo los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, bajo la modalidad overnight.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

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

Los estados de flujos de efectivo se confeccionan mediante el método directo. Para su preparación se definió como fondos los saldos mantenidos en los rubros de caja y bancos y los equivalentes de efectivo.

#### ***Instrumentos financieros***

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real.

El valor presente de las disponibilidades se aproxima a su valor económico real, debido a la alta liquidez. Los préstamos por cobrar y sus rendimientos por cobrar están valuados al valor en libros, ajustados por la provisión para préstamos dudosos, para presentarlos al valor esperado de realización. Para el caso de los valores en circulación, el valor estimado es igual al valor actual en libros, debido a que estos valores en su mayoría son a corto plazo.

#### ***Inversiones***

Las inversiones son clasificadas, según se midan posteriormente, sobre la base del modelo de negocio definido por la Corporación y las características de los flujos contractuales, en las categorías siguientes:

- A negociar.
- Disponibles para la venta.
- Mantenedas hasta el vencimiento

La Corporación reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libro inicial, salvo que pertenezca a la cartera de negociación, donde se reconocen como gastos.

Luego del registro inicial, la Corporación mide sus inversiones, en base al modelo de negocio con que gestionará su cartera, que son los siguientes:

a) Las inversiones a negociar son considerados cuando la intención es ser negociados y vendidos para obtener beneficios de las fluctuaciones de los precios en el mercado. serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida por fluctuación de valores en los resultados. La Corporación reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

b) Las inversiones disponibles para la venta son consideradas cuando la intención es obtener rendimientos económicos a largo plazo, se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

## ***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) Las inversiones a costo amortizado son activos financieros cuyos cobros son de un monto determinado, con un vencimiento fijo y se tiene la intención efectiva de conservar hasta su vencimiento y se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

La Corporación reconocerá ganancia o pérdida de una inversión a costo amortizado cuando el instrumento se dé de baja, se reconozcan provisiones por incobrabilidad o cuando se reconozca la amortización de la prima o el descuento.

#### ***Provisiones para Cartera de Inversiones***

La Corporación constituye las provisiones de inversiones en base a los resultados de la evaluación de los emisores y los rendimientos devengados no cobrados. Las inversiones contabilizadas a costo amortizado, son provisionadas utilizando los porcentajes de provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada. Las inversiones contabilizadas a valor razonable, no requiere constitución de provisiones.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable y serán registradas al 100%.

Cuando la Corporación realiza una inversión cuyo emisor sea un deudor comercial, la clasificación de riesgo, corresponderá a la otorgada como mayor deudor comercial.

#### ***Cartera de Créditos y Provisiones para 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 DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, 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.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

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

##### ***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, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.
- b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.
- 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 podrá mejorar su clasificación hasta "A" en la medida que mantenga 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.

## ***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 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.

#### ***Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito***

La Corporación puede reversar 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 que no le apliquen las situaciones generadoras de prohibición establecidas en el Artículo No. 101, del REA. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y debe ser notificado a la Superintendencia de Bancos.

#### ***Transferencias de Excedentes de Provisiones***

La Corporación podrá constituir excedentes de provisiones, siempre y cuando los mismos nos superen el 20% de la provisión requerida o la cartera vencida, tomando en consideración para el cálculo el monto más alto de ambas. Los excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito, que sobrepasen el 20%, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que la Corporación presente necesidades de provisión, y en caso de necesitarse en otros renglones deben permanecer como excedente de provisiones específicas o genéricas.

#### ***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 de la Corporación, cuando aplique. Dicho valor es actualizado anualmente 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:

## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

#### **Nota 2—Resumen de las principales políticas de contabilidad—Continuación**

*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.

La Corporación gestiona las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

#### ***Muebles y equipos***

Los muebles y equipos adquiridos son registrados al costo y son depreciados en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<i>Tipo de activos</i>	<i>Años de vida Útil</i>
Mobiliario y equipo	4
Equipo de transporte	5
Otros muebles y equipos	4

La depreciación de los activos fijos para fines fiscales se determina utilizando las bases y tasas establecidas en el Código Tributario, Ley 11-92.

El monto de las inversiones en activos fijos no puede exceder el 100% del patrimonio técnico de la Corporación. Cualquier excedente debe ser castigado.

#### ***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.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

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

##### ***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 avo.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/36 avo.

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor la Corporación, deberá transferirse a la provisión para bienes adjudicados. La provisión de bienes adjudicados que hayan sido vendidos puede reversarse bajo el mecanismo de reversión establecido en el Artículo No. 100, del Reglamento de Evaluación de Activos.

##### ***Cargos diferidos***

Los cargos diferidos se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

##### ***Intangibles***

Los activos intangibles corresponden a los desembolsos por adquisición de software y se registran al costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005.

La amortización de los activos intangibles no debe exceder un período de cinco (5) años y para su diferimiento requieren de la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

##### ***Activos y pasivos en moneda extranjera***

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (DOP), a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (DOP), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

***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 diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o gasto, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

***Arrendamientos Financieros***

Los arrendamientos financieros se reconocen como un activo por derecho de uso por el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan realizado a la fecha inicial del arrendamiento hasta el plazo del arrendamiento.

Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados.

En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuesto por el gasto de amortización y del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

La depreciación de la propiedad bajo arrendamiento en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos, el cual inicia cuando haya finalizado el plazo de arrendamiento por el valor residual.

***Costo de beneficios de empleados***

La Corporación paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

***Prestaciones laborales***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía para aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. la Corporación tiene como política registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

*Bonificaciones*

la Corporación otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

*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.

***Depósitos del Público***

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados 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 valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

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***

Los ingresos y gastos son reconocidos bajo el método de lo devengado.

*Ingresos por Intereses y comisiones*

Los ingresos por intereses sobre cartera de crédito 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 y se presentan en el estado de resultados.

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.

Estos incluyen los intereses generados por la gestión de las disponibilidades y de los depósitos a plazos, usando el método de interés efectivo.

*Gastos por Captaciones*

Los gastos por intereses sobre captaciones son originados por los depósitos recibidos de clientes, tomando en consideración la acumulación de intereses, se calculan utilizando el método de interés efectivo.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Comisiones por Servicios Financieros***

Los ingresos por comisiones y otros servicios varios son reconocidos cuando los servicios han sido provistos a los clientes y corresponden a manejo de cuentas, giros, transferencias, cobranzas por servicios, entre otros.

#### ***Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos***

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Estos corresponden a recuperación de créditos castigados, alquileres, recuperación de gastos, entre otros.

#### ***Impuesto sobre la Renta***

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 los estados 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 de los estados financieros.

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 de los estados financieros.

#### ***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:

<b><i>Tipo</i></b>	<b><i>Base de la Provisión</i></b>
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

#### ***Baja de un 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.

#### ***Deterioro del valor de los activos***

La Corporación revisa sus activos de larga vida a fin de determinar anticipadamente, si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

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

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor.

Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería 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***

Durante el 2024, se espera que el IASB emita dos nuevas normas que entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2027, permitiendo así su aplicación anticipada:

- Proyecto de estados financieros primarios que sustituirá la NIC 1 de Presentación de Estados Financieros, para informar de forma más coherente y transparente sobre su desempeño financiero.
- Norma de Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Divulgaciones que reducirán los requisitos de divulgación para las filiales que no cotizan en un mercado público, ni poseen activos que les han confiado sus clientes. Esto permitirá a las subsidiarias preparar estados financieros bajo NIIF's completas localmente utilizando la información reportada a su empresa matriz, pero con revelaciones reducidas.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Valor Razonable***

La Corporación cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Gerencia tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

La Gerencia revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF's, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable, dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se pueden clasificar en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Corporación reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Diferencias significativas con las 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 y medianos deudores) y los días de atraso (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 menor 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 vencido. 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.

- c) Las instituciones financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual la Corporación tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- d) 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 agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Diferencias significativas con las NIIF's--Continuación***

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

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, según las siguientes condiciones: A partir de los 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación o contrato de dación de pago, los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años iniciando de forma lineal a partir de 6 meses de cuando fue adjudicado; los bienes inmuebles serán provisionado en un plazo de 3 años de forma lineal, luego de transcurridos el primer año su de entrada en libros.

La Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse la garantía, sean transferidas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren provisión cuando el valor del bien en el mercado es inferior a su valor en libros o exista deterioro.

- g) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizadas a esta, para ser registradas y que inicialmente se reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas cuando generen beneficios económicos futuros.

- h) La Corporación clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos 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.

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozcan como gastos del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

#### ***Diferencias significativas con las NIIF's--Continuación***

Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los balances en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual la Corporación tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

- j) La Corporación determina la vida útil estimada de las propiedades, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la vida útil de un activo sea revisada, al final de cada período que se informa, y si las estimaciones difieren de las previas, se realicen cambios en los estimados.

- k) 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 República Dominicana.

#### ***Políticas contables no aplicables:***

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones de la Corporación:

- 1) Base de consolidación
- 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos)
- 3) Participación en otras sociedades
- 4) Derivados
- 5) Titularizaciones
- 6) Operaciones de préstamo de valores
- 7) Actividades fiduciarias
- 8) Intangibles
- 9) Provisiones por operaciones contingentes
- 10) Información financiera por segmentos

***Reclasificaciones:*** Reclasificamos los saldos correspondientes al período 2022, de las inversiones con vencimientos iguales e inferiores a tres (3 meses), por DOP50,300,003 a equivalentes de efectivo, conforme a la disposición de la Circular CSB-REG-202300011 del 15 de noviembre de 2023.

## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo**

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

Efectivo:	<u>2023</u>	<u>2022</u>
En Caja	7,745,042	4,884,644
Banco Central de la República Dominicana (a)	52,795,288	55,179,412
Bancos del País	27,543,807	50,222,695
Equivalentes de efectivo (b)	39,000,000	50,300,003
	<u><b>127,084,137</b></u>	<u><b>160,586,754</b></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 7.8% en ambos años, 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>2023</u>	<u>2022</u>
Encaje legal requerido	62,543,568	64,615,549
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	52,795,288	55,179,412
Más, préstamos sectores productivos DOP / MYPYMES (*)	23,495,000	15,483,150
Menos: Monto especializado para préstamos	<u>(12,264,594)</u>	<u>(4,831,869)</u>
Total de cobertura	64,025,694	65,830,693
Exceso de encaje legal	<u><b>1,482,126</b></u>	<u><b>1,215,144</b></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 MIPYMES y créditos personales, cuyos recursos tienen los mismos tratamientos regulatorios especial hasta el 31 de marzo de 2024.

Mediante la Quinta Resolución dictada por la Junta Monetaria de fecha 23 de junio de 2022 que autorizó al Banco Central para que, a partir del 1ro. de septiembre de 2022, se restituya como cobertura de encaje legal en un 1.4%, elevándose de 6.4% a un 7.8% el encaje requerido.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 3--Efectivo y equivalentes de efectivo--Continuación**

(b) El detalle de los equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

		<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio</i>	<i>Vencimiento promedio (días)</i>
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	4,000,000	Valor razonable	12.00%	62
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	5,000,000	Valor razonable	9.50%	90
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	30,000,000	Valor razonable	10.00%	88
		<b>39,000,000</b>			
		<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio</i>	<i>Vencimiento promedio (días)</i>
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	5,000,000	Valor razonable	10.80%	33
Bonos	Ministerio de Hacienda	20,000,003	Valor razonable	10.55%	40
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	10,100,000	Valor razonable	8.41%	76
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	10,100,000	Valor razonable	8.57%	20
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	5,100,000	Valor razonable	8.53%	27
		<b>50,300,003</b>			

Se consideran como equivalentes de efectivo, aquellas inversiones que son fácilmente convertibles a efectivo y con vencimiento inferior a tres (3) meses contados desde la fecha de adquisición.

**Nota 4 --Inversiones**

El detalle de las inversiones, es como sigue:

		<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio</i>	<i>Vencimiento</i>
<b><i>Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento</i></b>					
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	30,100,000	Valor razonable	10.08%	172
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	100,000	Valor razonable	9.00%	180
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	100,000	Valor razonable	7.00%	180
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	Valor razonable	9.00%	183
		<b>30,400,000</b>			
		<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio</i>	<i>Vencimiento promedio (días)</i>
<b><i>Inversiones a Negociar</i></b>					
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	7,500,000	Valor razonable	10.80%	33
Bonos	Ministerio de Hacienda	7,500,000	Valor razonable	10.55%	40
		<b>15,000,000</b>			
<b><i>Inversiones Mantenidas hasta el Vencimiento</i></b>					
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	Valor razonable	8.00%	161
		<b>100,000</b>			
		<b>15,100,000</b>			

**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:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
<b>a) Por tipo de crédito:</b>		
Créditos Comerciales:		
Préstamos	250,158,188	237,952,059
Créditos de Consumo:		
Préstamos consumo	613,090,132	622,091,145
Créditos Hipotecarios:		
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	19,468,151	12,071,039
	<b>882,716,471</b>	<b>872,114,243</b>
<b>b) Condición de la cartera de créditos:</b>		
Créditos Comerciales:		
Vigente	243,372,717	235,803,791
En mora (de 31 a 90 días)	1,128,250	902,680
Vencido (más 90 días)	2,526,812	1,245,588
Cobranza judicial:		
Vencido (más 90 días)	3,130,409	-
Subtotal	<b>250,158,188</b>	<b>237,952,059</b>
Créditos de Consumo:		
Vigente	598,797,596	610,741,389
En mora (de 31 a 90 días)	4,206,656	4,314,195
Vencido (más 90 días)	9,429,291	6,819,925
Reestructurada:		
En mora (de 31 a 90 días)	-	46,697
Vencido (más 90 días)	26,782	-
Cobranza judicial:		
Vigente	207,751	-
En mora (de 31 a 90 días)	11,150	168,939
Vencido (más 90 días)	410,906	-
Subtotal	<b>613,090,132</b>	<b>622,091,145</b>
Créditos Hipotecarios:		
Vigente	19,468,151	12,067,820
En mora (de 31 a 90 días)	-	3,219
Subtotal	<b>19,468,151</b>	<b>12,071,039</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cartera de créditos--Continuación**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Rendimientos por cobrar:		
Vigente	10,855,617	10,180,192
En mora (de 31 a 90 días)	1,468,899	1,368,418
Vencido (más 90 días)	1,587,737	986,850
Reestructurado:		
Vencido (más 90 días)	1,996	-
Cobranza judicial:		
Vigente	4,050	-
En mora (de 31 a 90 días)	8,497	8,122
Vencido (más 90 días)	197,293	-
Subtotal	<u>14,124,089</u>	<u>12,543,582</u>
<b>Total</b>	<b><u>896,840,560</u></b>	<b><u>884,657,825</u></b>

**c) Por tipo de garantía**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Con garantías polivalentes (1)	249,890,283	241,470,338
Con garantías no polivalentes (2)	49,338,504	82,052,893
Sin garantía	583,487,684	548,591,012
	<b><u>882,716,471</u></b>	<b><u>872,114,243</u></b>

(1) 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.

(2) 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:**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Propios	882,716,471	872,114,243
	<b><u>882,716,471</u></b>	<b><u>872,114,243</u></b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 5--Cartera de créditos--Continuación**

**e) Por plazos:**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Corto plazo (hasta un año)	266,866,064	139,841,698
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	424,403,444	497,820,265
Largo plazo (> 3 años)	191,446,963	234,452,280
	<b>882,716,471</b>	<b>872,114,243</b>

**f) Por sectores económicos del destino del crédito:**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Comercio al por mayor y al por menor	882,716,471	872,114,243
	<b>882,716,471</b>	<b>872,114,243</b>

**Nota 6--Cuentas por cobrar**

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Cuentas a recibir diversas:		
Depósitos en garantía	350,718	314,674
Cuentas por cobrar al personal	1,447	-
Otras cuentas por cobrar diversas	45,848	57,802
	<b>398,013</b>	<b>372,476</b>

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

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	11,320,297	13,532,955
Menos: Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(11,320,297)	(13,532,955)
	<b>-</b>	<b>-</b>

**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:

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>Monto DOP</b>	<b>Provisión creada</b>	<b>Monto DOP</b>	<b>Provisión creada</b>
Bienes inmuebles con más de 40 meses	11,320,297	11,320,297	13,532,955	13,532,955
	<b>11,320,297</b>	<b>11,320,297</b>	<b>13,532,955</b>	<b>13,532,955</b>

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

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

	<b>Al 31 de diciembre de 2023</b>		
	<b>Terrenos</b>	<b>Mobiliario y equipos</b>	<b>Total DOP</b>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2023	190,356	46,104,371	46,294,727
Adquisiciones	-	2,238,650	2,238,650
Retiros	-	(6,706,308)	(6,706,308)
<b>Valor bruto al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>190,356</b>	<b>41,636,713</b>	<b>41,827,069</b>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2023	-	(22,268,480)	(22,268,480)
Gasto de depreciación	-	(10,209,811)	(10,209,811)
Retiros	-	6,706,308	6,706,308
Valor al 31 de diciembre de 2023	-	(25,771,983)	(25,771,983)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos, al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>190,356</b>	<b>15,864,730</b>	<b>16,055,086</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

*Al 31 de diciembre de 2022*

	<i>Terrenos</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total DOP</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2022	190,356	36,250,736	36,441,092
Adquisiciones	-	11,898,169	11,898,169
Retiros	-	(2,044,534)	(2,044,534)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	190,356	46,104,371	46,294,727
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	(14,880,599)	(14,880,599)
Gasto de depreciación	-	(9,569,061)	(9,569,061)
Retiros por deterioro	-	2,181,180	2,181,180
Valor al 31 de diciembre de 2022	-	(22,268,480)	(22,268,480)
<b>Propiedades, muebles y equipos netos, al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>190,356</b>	<b>23,835,891</b>	<b>24,026,247</b>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no existen restricciones sobre la titularidad de los activos.

**Nota 9--Otros activos**

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

	<i>2023 DOP</i>	<i>2022 DOP</i>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 34)	4,196,826	3,666,329
b) Pagos anticipados		
Anticipo de impuesto sobre la renta	2,805,051	1,073,642
Seguros pagados por anticipado	453,840	439,097
Otros pagos anticipados	422,130	166,203
	<b>7,877,847</b>	<b>5,345,271</b>

**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:

	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2023	16,799,049	930,713	3,703,256	13,532,955	34,965,973
Constitución de provisiones	11,400,000	-	-	-	11,400,000
Castigos contra provisiones	(6,986,942)	-	(841,724)	-	(7,828,666)
Transferencias de provisiones	1,246,281	-	966,376	(2,212,657)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	22,458,388	930,713	3,827,908	11,320,298	38,537,307
Provisiones mínimas exigidas (*)	21,026,894	694,000	3,035,168	11,320,298	36,076,360
Exceso de provisiones	<b>1,431,494</b>	<b>236,713</b>	<b>792,740</b>	<b>-</b>	<b>2,460,947</b>

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	22,032,873	930,713	2,511,752	14,045,051	39,520,389
Constitución de provisiones	2,000,000	-	-	-	2,000,000
Castigos contra provisiones	(5,442,055)	-	(600,265)	(512,096)	(6,554,416)
Transferencias de provisiones	(1,791,769)	-	1,791,769	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	16,799,049	930,713	3,703,256	13,532,955	34,965,973
Provisiones mínimas exigidas (*)	15,758,467	254,000	808,747	13,532,955	30,354,169
Exceso de provisiones	<b>1,040,582</b>	<b>676,713</b>	<b>2,894,509</b>	<b>-</b>	<b>4,611,804</b>

(\*) En el caso de la cartera de créditos, corresponden a las provisiones específicas por evaluación de riesgo.

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 11--Depósitos del Público**

El detalle de los depósitos del público, al 31 de diciembre, es como sigue:

**a) Por tipo**

	2023			2022		
	<i>Moneda Nacional</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Total DOP</i>	<i>Moneda Nacional</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Total DOP</i>
A plazo (*)	801,840,619	9.94%	801,840,619	828,404,471	7.09%	828,404,471
<b>Total</b>	<b>801,840,619</b>		<b>801,840,619</b>	<b>828,404,471</b>		<b>828,404,471</b>

**b) Por sector**

	2023			2022		
	<i>Moneda Nacional</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Total DOP</i>	<i>Moneda Nacional</i>	<i>Tasa promedio ponderada</i>	<i>Total DOP</i>
Privado no financiero	801,840,619	9.94%	801,840,619	828,404,471	7.09%	828,404,471
<b>Total</b>	<b>801,840,619</b>		<b>801,840,619</b>	<b>828,404,471</b>		<b>828,404,471</b>

**c) Por plazo de vencimiento**

	2023		2022	
0-15	71,288,981	71,288,981	74,547,078	74,547,078
16-30	19,502,004	19,502,004	61,214,603	61,214,603
31-60	71,510,451	71,510,451	106,787,820	106,787,820
61-90	98,764,727	98,764,727	131,643,398	131,643,398
91-180	276,789,214	276,789,214	398,080,300	398,080,300
181-360	196,562,390	196,562,390	55,131,272	55,131,272
Más de un año	67,422,852	67,422,852	1,000,000	1,000,000
<b>Total</b>	<b>801,840,619</b>	<b>801,840,619</b>	<b>828,404,471</b>	<b>828,404,471</b>

(\*) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Corporación posee depósitos que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos por DOP21,940,022 y DOP7,101,022, 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:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	6,863,661	4,286,314
Otras provisiones	985,083	1,884,199
<b>Total otros pasivos</b>	<b>7,848,744</b>	<b>6,170,513</b>

**Nota 13--Patrimonio neto**

La composición accionaria del Banco, es como sigue:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	613,750	300,000,000	422,166	218,157,725
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	490,500	240,000,000	397,929	205,636,950

Número de accionistas y estructura de participación

	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	15	370,357	207,990,450	87.73%
Personas jurídicas	6	51,809	10,167,275	12.27%
	<b>21</b>	<b>422,166</b>	<b>218,157,725</b>	<b>100.00%</b>

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas	15	349,100	196,055,925	87.74%
Personas jurídicas	6	48,829	9,581,025	12.26%
	<b>21</b>	<b>397,929</b>	<b>205,636,950</b>	<b>100.00%</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 13--Patrimonio neto-Continuación**

**Reservas Patrimoniales:** El detalle de las reservas patrimoniales, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Reserva legal (a)	4,450,792	4,067,968
Reservas por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
Reservas voluntarias	82,804	82,804
	<u>16,303,665</u>	<u>15,920,841</u>

(a) 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.

**Distribución de Dividendos:** La Corporación realizó distribución de dividendos en acciones, durante los años 2023 y 2022, como sigue:

<i>Fecha Asamblea</i>	<i>Monto Distribuido</i>	<i>Circular Aprobación SB</i>	<i>Concepto</i>	<i>Aumento</i>
22/04/2023	DOP12,508,550	CADM-R&A- 202316218	Capitalización de beneficios año 2022, para aumentar capital suscrito y pagado, más aportes en efectivo por DOP12,225.	DOP205,636,950 a DOP218,157,725
23/04/2022	DOP3,185,275	SB ADM. No.1379/22 26/09/2022	Capitalización de beneficios año 2021, para aumentar capital suscrito y pagado, más aportes en efectivo por DOP17,521.	DOP202,451,675 a DOP205,636,950

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--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>2023</i> <i>DOP</i>	<i>2022</i> <i>DOP</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	218,157,725	205,636,950
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	4,450,792	4,067,968
Reserva por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
Capital Primario	<u>234,378,586</u>	<u>221,474,987</u>
<b>Patrimonio Técnico</b>	<b><u>234,378,586</u></b>	<b><u>221,474,987</u></b>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje legal	62,543,568	64,025,694	64,615,549	65,830,693
Créditos individuales o grupo de riesgo sin garantía	23,437,859	5,225,000	22,147,499	1,211,924
Créditos individuales o grupo de riesgo con garantía	46,875,717	414,000	44,294,998	2,943,665
Créditos individuales a vinculados sin garantía	23,437,859	262,159	22,147,499	294,600
Créditos individuales a vinculados con garantía	46,875,717	710,762	44,294,998	1,251,897
Global de créditos a vinculados	117,189,293	10,736,631	110,737,493	10,676,103
Préstamos a funcionarios y empleados	23,437,859	3,245,752	22,147,499	3,719,143
Propiedad, muebles y equipos	234,378,586	16,055,086	221,474,987	24,026,247
Solvencia	>10%	24.47%	>10%	24.16%

## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación**

(\*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	60,540,330	-	100,064,059	-
5%	3,882,443	194,122	3,145,113	157,256
40%	116,411,958	46,564,783	87,693,733	35,077,493
100%	870,603,903	870,603,903	881,434,353	881,434,353
	<b>1,051,438,634</b>	<b>917,362,808</b>	<b>1,072,337,258</b>	<b>916,669,102</b>
Patrimonio técnico		234,387,127		221,474,987
Activos contingentes y ponderados, mas valor en riesgo de tasa de interés		957,840,883		916,669,102
		<b>24.47</b>		<b>24.16</b>

#### *Método de medición del requerimiento de capital regulatorio*

La Corporación monitorea el capital regulatorio mensualmente a través de los reportes suministrados por el área de riesgos, donde presentan los índices de los distintos riesgos que pudieran impactar en el capital regulatorio, con los aspectos de morosidad, constitución de provisiones, estadísticas del historial de castigos, evalúa los escenarios de volatilidad de las tasas de cambio y de interés, conforme a las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana. Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Corporación cumple con los límites y relaciones técnicas.

### **Nota 15--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 2023 y 2022, el gasto por este concepto fue de DOP2,004,984 y DOP1,752,991, 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. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2023, el gasto por este concepto fue de DOP715,766.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 15--Compromisos y contingencias--Continuación**

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, El Banco 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. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2023, el gasto por este concepto fue de DOP1,362,444.

Mediante la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria del 15 de diciembre de 2020, aprobó eximir a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes de fondos de contingencias y consolidación bancaria para los años 2021 y 2022.

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 2023 y 2022, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP1,218,231 y DOP1,169,363, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP14,618,770 y DOP14,032,361, 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.

### **Nota 16--Cuentas de orden**

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b>DOP</b>	<b>DOP</b>
Garantías recibidas	1,639,647,464	1,616,808,580
Capital autorizado	300,000,000	240,000,000
Créditos castigados	21,497,467	20,238,078
Rendimiento por créditos castigados	6,654,527	6,218,673
Rendimientos en suspenso	3,151,420	465,994
Cuentas de registro varias	1,498,496	1,498,496
Activos totalmente depreciados	2,564	1,696
<b>Cuentas de orden acreedoras por contra</b>	<b>1,972,451,938</b>	<b>1,885,231,517</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 17--Ingresos y gastos financieros**

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Ingresos Financieros:</b>		
<b>Por Cartera de Créditos</b>		
Por créditos comerciales	60,579,095	46,477,792
Por créditos de consumo	188,023,303	175,155,703
Por créditos hipotecarios	2,617,692	1,854,862
<b>Subtotal</b>	<b><u>251,220,090</u></b>	<b><u>223,488,357</u></b>
<b>Por Inversiones</b>		
Por inversiones a negociar	314,416	2,246,720
Por inversiones mantenidas a vencimiento	12,877,466	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>13,191,882</u></b>	<b><u>2,246,720</u></b>
<b>Otros ingresos financieros</b>		
Por disponibilidades	494,222	1,273,492
<b>Subtotal</b>	<b><u>494,222</u></b>	<b><u>1,273,492</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>264,906,194</u></b>	<b><u>227,008,569</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Gastos Financieros:</b>		
<b>Por Captaciones</b>		
Por depósitos del público	(90,456,337)	(66,259,177)
<b>Subtotal</b>	<b><u>(90,456,337)</u></b>	<b><u>(66,259,177)</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>(90,456,337)</u></b>	<b><u>(66,259,177)</u></b>

**Nota 18--Resultado neto de activos financieros a valor razonable**

El resultado de los cambios en el valor razonable de activos financieros a valor razonable, se detalla de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Inversiones	<u>-</u>	<u>(156,978)</u>



## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 20--Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación**

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Corporación mantuvo una nómina de 269 y 277 empleados, respectivamente.

#### **Políticas de Compensaciones y Remuneraciones:**

**Bonificaciones:** La Corporación otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

**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 directivo.

#### **Retribuciones salariales:**

Las retribuciones fijas y variables recibidas por el personal directivo, se detallan a continuación:

<i>Personal Directivo</i>	<i>Compensación fija</i>		<i>Compensación variable</i>	
	<i>2023</i>	<i>2022</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	1,800,000	2,015,677	301,453	188,303
Resto de miembros del consejo	696,200	693,840	-	-
Alta gerencia	6,700,000	9,986,934	692,798	770,500
<b>Total</b>	<b>9,196,200</b>	<b>12,696,451</b>	<b>994,251</b>	<b>958,803</b>

### **Nota 21--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. Los aportes realizados por la Corporación y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2023	6,592,365	2,664,805
2022	6,235,360	2,520,492

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 22--Otros ingresos (gastos)**

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b><i>DOP</i></b>	<b><i>DOP</i></b>
<b>Otros Ingresos</b>		
Recuperación de activos castigados	2,076,432	1,968,834
Ingresos por arrendamiento de bienes	658,850	560,700
Ingresos por recuperación de gastos	1,971,881	3,002,921
Ingresos por gestión de pólizas	323,122	568,807
Subsidio por maternidad y enfermedad	1,069,480	-
Depósitos no identificados	699,749	-
Otros ingresos menores no operacionales	404,975	1,003,267
Subtotal	<b><u>7,204,489</u></b>	<b><u>7,104,529</u></b>
<b>Otros Gastos</b>		
Honorarios por servicios legales de créditos	(7,096,504)	(4,613,288)
Impuestos por gestiones legales de créditos	(2,577,615)	-
Pérdidas por fraude, clientes y daños	(189,594)	-
Subtotal	<b><u>(9,863,713)</u></b>	<b><u>(4,613,288)</u></b>
<b>Total</b>	<b><u>(2,659,224)</u></b>	<b><u>2,491,241</u></b>

### **Nota 23--Impuesto sobre la renta**

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

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	<b><i>DOP</i></b>	<b><i>DOP</i></b>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	9,701,624	16,472,296
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	570,828	-
Ingresos exentos	(1,362,114)	(1,689,130)
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	629,092	(353,825)
Renta neta imponible	<b><u>9,539,430</u></b>	<b><u>14,429,341</u></b>
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	<b><u>2,575,646</u></b>	<b><u>3,895,922</u></b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 23--Impuesto sobre la renta--Continuación**

El impuesto para los años 2023 y 2022 se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles 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.

El impuesto sobre la renta de los años 2023 y 2022, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Corriente	2,575,646	3,895,922
Diferido (a)	(530,497)	(562,247)
	<u><u>2,045,149</u></u>	<u><u>3,333,675</u></u>

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

	<u>Al 31 de diciembre de 2023</u>		
	<u>Saldo</u>		<u>Saldo</u>
	<u>Inicial</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Final</u>
Diferencia fiscal y contable en:			
Depreciación de activos fijos	3,666,329	530,497	4,196,826
	<u><u>3,666,329</u></u>	<u><u>530,497</u></u>	<u><u>4,196,826</u></u>

	<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>		
	<u>Saldo</u>		<u>Saldo</u>
	<u>Inicial</u>	<u>Ajuste</u>	<u>Final</u>
Diferencia fiscal y contable en:			
Depreciación de activos fijos	3,104,082	562,247	3,666,329
	<u><u>3,104,082</u></u>	<u><u>562,247</u></u>	<u><u>3,666,329</u></u>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de riesgos financieros**

La corporación está expuesta de diferentes riesgos financieros, los cuales se describen a continuación.

**a) Riesgo de mercado****i) Composición del portafolio**

Los activos y pasivo sujetos a riesgo de mercado, se detallan a continuación:

<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
<i>Medición a Riesgo de Mercado</i>			
	<i>Importe en libros</i>	<i>Portafolio para Negociar</i>	<i>Portafolio no Negociable</i>
<b><i>Activos sujetos a riesgo de mercado</i></b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	127,084,137	-	127,084,137
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	30,400,000	-	30,400,000
Cartera de créditos	882,716,471	-	882,716,471
Cuentas por cobrar	398,013	-	398,013
<b><i>Pasivos sujetos a riesgos de mercado</i></b>			
Depósitos del público (a plazos)	801,840,619	-	801,840,619

<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
<i>Medición a Riesgo de Mercado</i>			
	<i>Importe en libros</i>	<i>Portafolio para Negociar</i>	<i>Portafolio no Negociable</i>
<b><i>Activos sujetos a riesgo de mercado</i></b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	110,286,751	-	110,286,751
Inversiones a negociar	40,000,003	40,000,003	-
Inversiones mantenidas hasta el vencimiento	25,400,000	-	25,400,000
Cartera de créditos	872,114,243	-	872,114,243
Cuentas por cobrar	372,476	-	372,476
<b><i>Pasivos sujetos a riesgos de mercado</i></b>			
Depósitos del público (a plazos)	828,404,471	-	828,404,471

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

ii) Exposición a riesgo de mercado:

Al 31 de diciembre de 2023	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tasa de interés	4,725,171	7,218,922	954,728
<b>Total DOP</b>	<b>4,725,171</b>	<b>7,218,922</b>	<b>954,728</b>
Al 31 de diciembre de 2022	Promedio	Máximo	Mínimo
Riesgo de tasa de interés	3,982,656	13,082,711	689,655
<b>Total DOP</b>	<b>3,982,656</b>	<b>13,082,711</b>	<b>689,655</b>

iii) Riesgo de tasas de interés

El detalle de la posición del Banco de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

	2023								
	Hasta 0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Depósitos en Banco Central	-	52,795,288	-	-	-	-	-	-	52,795,288
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	27,543,807	-	-	-	-	-	-	27,543,807
Créditos vigentes	18,648,610	20,110,474	40,927,426	45,590,746	124,610,559	206,567,819	312,920,886	53,010,689	822,387,209
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,669,753	2,955,009	4,067,155	4,496,936	10,444,355	13,100,970	16,148,444	16,336,329	69,218,951
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	1,909	1,977	2,047	4,314	12,198	-	8,330	30,775
Inversiones mantenidas a vencimiento	10,000,000	20,000,000	14,100,000	20,100,000	5,200,000	-	-	-	69,400,000
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>30,318,363</b>	<b>123,406,487</b>	<b>59,096,558</b>	<b>70,189,729</b>	<b>140,259,228</b>	<b>219,680,987</b>	<b>329,069,330</b>	<b>69,355,348</b>	<b>1,041,376,030</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	(78,069,577)	(19,502,004)	(71,510,451)	(98,764,726)	(276,789,214)	(196,562,390)	(67,422,852)	-	(808,621,214)
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(78,069,577)</b>	<b>(19,502,004)</b>	<b>(71,510,451)</b>	<b>(98,764,726)</b>	<b>(276,789,214)</b>	<b>(196,562,390)</b>	<b>(67,422,852)</b>	<b>-</b>	<b>(808,621,214)</b>
<b>Brecha</b>	<b>(47,751,214)</b>	<b>103,904,483</b>	<b>(12,413,893)</b>	<b>(28,574,997)</b>	<b>(136,529,986)</b>	<b>23,118,597</b>	<b>261,646,478</b>	<b>69,355,348</b>	<b>232,754,816</b>
	<b>2022</b>								
	Hasta 0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Depósitos en el Banco Central	-	55,179,412	-	-	-	-	-	-	55,179,412
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	50,222,694	-	-	-	-	-	-	50,222,694
Créditos vigentes	33,049,578	32,884,865	581,660,741	17,500,420	207,061,885	3,103,214	6,584,111	170,810	882,015,624
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,243,175	3,710,277	49,092,088	147,521	1,090,985	144,386	864,898	477,441	57,770,771
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	2,126	2,202	2,270	7,233	16,577	16,289	-	46,697
Inversiones a valor razonable con cambios en los resu	17,500,003	-	15,000,000	-	7,500,000	-	-	-	40,000,003
Inversiones mantenidas a vencimiento	100,000	10,000,000	5,100,000	10,100,000	100,000	-	-	-	25,400,000
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>52,892,756</b>	<b>151,999,374</b>	<b>650,855,031</b>	<b>27,750,211</b>	<b>215,760,103</b>	<b>3,264,177</b>	<b>7,465,298</b>	<b>648,251</b>	<b>1,110,635,201</b>
<b>Pasivos</b>									
Depósitos del público	(75,498,648)	(43,349,410)	(73,489,911)	(90,892,675)	(264,721,258)	(201,429,634)	(86,240,566)	-	(835,622,102)
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(75,498,648)</b>	<b>(43,349,410)</b>	<b>(73,489,911)</b>	<b>(90,892,675)</b>	<b>(264,721,258)</b>	<b>(201,429,634)</b>	<b>(86,240,566)</b>	<b>-</b>	<b>(835,622,102)</b>
<b>Brecha</b>	<b>(22,605,892)</b>	<b>108,649,964</b>	<b>577,365,120</b>	<b>(63,142,464)</b>	<b>(48,961,155)</b>	<b>(198,165,457)</b>	<b>(78,775,268)</b>	<b>648,251</b>	<b>275,013,099</b>

La tasa de rendimiento promedio para los activos y pasivos sensibles a tasas de interés, se detallan a continuación:

	2023	2022	2023	2022
	Moneda Nacional	Moneda Nacional	% M/N	% M/N
<b>Activos</b>				
Créditos vigentes	861,638,463	858,613,000	2.47%	2.19%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	5,334,906	5,220,094	0.07%	2.19%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	26,782	46,697	2.51%	0.49%
Inversiones a valor razonable con cambios en los resultados	-	65,400,002	-	0.49%
Inversiones mantenidas a vencimiento	69,400,000	-	0.85%	-
<b>Total activos sensibles a tasas de interés</b>	<b>936,400,151</b>	<b>929,279,793</b>		
<b>Pasivos</b>				
Depósitos del público	(801,840,619)	(828,404,471)	0.89%	0.59%
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>(801,840,619)</b>	<b>(828,404,471)</b>		
<b>Brecha</b>	<b>134,559,532</b>	<b>100,875,322</b>		

## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

La situación del tipo de interés de los instrumentos financieros que devengan intereses y su representación del total de activos y pasivos, es como sigue:

<i>Instrumentos de tasas fijas</i>	<i>2023</i>	<i>%</i>	<i>2022</i>	<i>%</i>
Activos financieros	<u>68,469,287</u>	6.51%	<u>77,020,347</u>	7.18%

<i>Instrumentos de tasas variables</i>	<i>2023</i>	<i>%</i>	<i>2022</i>	<i>%</i>
Activos financieros	<u>882,716,470</u>	83.95%	<u>871,051,881</u>	81.23%
Pasivos financieros	<u>775,188,709</u>	73.72%	<u>798,260,246</u>	74.44%

### **b) Riesgo de Liquidez**

#### **i) Exposición al riesgo 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 con vencimiento a más de 90 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 70%. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez y posición, al 31 de diciembre:

	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite normativo</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>Límite normativo</i>
<b>Razón de Liquidez</b>				
A 15 días ajustada	261.49%	80.00%	365.81%	80.00%
A 30 días ajustada	316.99%	80.00%	370.04%	80.00%
A 60 días ajustada	303.35%	70.00%	337.47%	70.00%
A 90 días ajustada	321.93%	70.00%	355.98%	70.00%
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	40,401,380	20,013,820	68,972,184	20,758,105
A 30 días ajustada	74,331,383	27,404,866	94,112,770	27,881,058
A 60 días ajustada	110,155,859	37,919,417	129,771,456	32,252,813
A 90 días ajustada	162,213,708	51,164,702	182,532,495	49,916,002
Global (meses)	56.00		16.00	

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, luego de evaluar los requerimientos de liquidez en cada una de sus bandas, la Corporación considera que posee un riesgo bajo y permanecerá monitoreando los eventos para tomar las acciones de lugar establecidas en el plan de liquidez y los informes trimestrales de riesgo de liquidez.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

**b) Riesgo de liquidez--continuación**

**ii) Análisis de vencimientos de los activos y pasivos financieros**

		2023							
Vencimiento de Activos y Pasivos		0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo		88,084,137	-	39,000,000	-	-	-	-	127,084,137
Inversiones		-	-	20,100,000	10,300,000	-	-	-	30,400,000
Cartera de crédito		6,194,274	23,071,320	95,094,260	135,073,757	219,709,730	329,193,735	74,379,395	882,716,471
Rendimientos por cobrar		14,124,089	-	-	-	-	-	-	14,124,089
Cuentas a recibir (*)		-	47,295	-	-	-	-	350,718	398,013
<b>Total activos</b>		<b>108,402,500</b>	<b>23,118,615</b>	<b>154,194,260</b>	<b>145,373,757</b>	<b>219,709,730</b>	<b>329,193,735</b>	<b>74,730,113</b>	<b>1,054,722,710</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público		(71,288,981)	(19,502,004)	(170,275,178)	(276,789,214)	(196,562,390)	(67,422,852)	-	(801,840,619)
Otros pasivos (**)		(7,848,744)	-	-	-	-	-	-	(7,848,744)
<b>Total pasivos</b>		<b>(79,137,725)</b>	<b>(19,502,004)</b>	<b>(170,275,178)</b>	<b>(276,789,214)</b>	<b>(196,562,390)</b>	<b>(67,422,852)</b>	<b>-</b>	<b>(809,689,363)</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>DOP</b>	<b>29,264,775</b>	<b>3,616,611</b>	<b>(16,080,918)</b>	<b>(131,415,457)</b>	<b>23,147,340</b>	<b>261,770,883</b>	<b>74,730,113</b>	<b>245,033,347</b>

		2022							
Vencimiento de Activos y Pasivos		0-15 días	16-30 días	31-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos</b>									
Efectivo y equivalentes de efectivo		127,886,754	-	-	32,700,000	-	-	-	160,586,754
Inversiones		-	10,000,000	5,100,000	-	-	-	-	15,100,000
Cartera de crédito		9,558,593	22,928,515	100,900,107	139,825,148	220,466,252	315,113,368	63,322,260	872,114,243
Rendimientos por cobrar		11,495,817	1,047,765	-	-	-	-	-	12,543,582
Cuentas a recibir (*)		-	57,801	-	-	-	-	314,675	372,476
<b>Total activos</b>		<b>148,941,164</b>	<b>34,034,081</b>	<b>106,000,107</b>	<b>172,525,148</b>	<b>220,466,252</b>	<b>315,113,368</b>	<b>63,636,935</b>	<b>1,060,717,055</b>
<b>Pasivos</b>									
Obligaciones con el público		(74,547,078)	(61,214,603)	(238,431,218)	(398,080,300)	(55,131,272)	(1,000,000)	-	(828,404,471)
Otros pasivos (**)		(1,627,717)	(1,069,904)	-	(4,272,892)	-	-	-	(6,970,513)
<b>Total pasivos</b>		<b>(76,174,795)</b>	<b>(62,284,507)</b>	<b>(238,431,218)</b>	<b>(402,353,192)</b>	<b>(55,131,272)</b>	<b>(1,000,000)</b>	<b>-</b>	<b>(835,374,984)</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>DOP</b>	<b>72,766,369</b>	<b>(28,250,426)</b>	<b>(132,431,111)</b>	<b>(229,828,044)</b>	<b>165,334,980</b>	<b>314,113,368</b>	<b>63,636,935</b>	<b>225,342,071</b>

(\*) 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 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

**b) Riesgo de Liquidez--Continuación**

**iii) Reserva de liquidez**

Como parte de la gestión de riesgo de liquidez que se origina de los pasivos financieros, la corporación mantiene activos líquidos que pueden ser fácilmente convertidos en efectivo para cumplir con los requerimientos de liquidez.

A continuación, un detalle de los importes de activos financieros no derivados, que se espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses.

	2023		2022	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de razonable</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de razonable</i>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	7,745,042	7,745,042	4,884,644	4,884,644
- Depósitos en el banco central	52,795,288	52,795,288	55,179,412	55,179,412
- Depósitos en otros bancos	66,543,807	66,543,807	50,222,695	50,222,695
Inversiones:				
-Inversiones en títulos de deuda pública	-	-	40,000,003	40,000,003
-Depósitos a plazo	30,400,000	30,400,000	25,400,000	25,400,000
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
	<b>187,484,137</b>	<b>187,484,137</b>	<b>205,686,754</b>	<b>205,686,754</b>

**iv) Concentración con depositantes:**

Los depósitos de los 20 mayores depositantes de la entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Tipo de Operación</i>	2023		2022	
	Monto (DOP)	% de la cartera total	Monto (DOP)	% de la cartera total
Depósitos a plazos	512,232,873	63.88	590,804,561	71.32

**c) Riesgo de crédito**

**i) Prácticas para gestionar el riesgo crediticio:**

La Corporación desarrolla y aplica políticas para gestionar el riesgo crediticio, dentro de los cuales se detallan los siguientes:

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

#### **a) Riesgo de crédito--Continuación**

##### **Políticas para castigo de cartera de créditos**

Aquellos créditos que presenten un atraso, conforme a las políticas fijadas por la entidad, se encuentren provisionados en su totalidad y se le hayan agotados todos los procesos legales para el cobro podrán ser recomendados para su castigo.

##### **1) Políticas para castigo de cartera de créditos**

Aquellos créditos que presenten un atraso, conforme a las políticas fijadas por la entidad, se encuentren provisionados en su totalidad y se le hayan agotados todos los procesos legales para el cobro podrán ser recomendados para su castigo.

Recuperaciones elaborara una relación de préstamos a recomendar para ser castigados, bajo las condiciones siguientes:

Las gestiones del área de cobros y legal han sido infructuosas, el deudor presenta atrasos de más de 180 días en el caso de los créditos comerciales y de consumo, y de 270 días en el caso de los créditos hipotecarios para la vivienda, para este último, solo en el caso de haber desaparecido la garantía.

La viabilidad costo/beneficio de la ejecución de la garantía es deficiente.

Se podrá realizar un castigo que no cumpla las condiciones anteriores, cuando sea recomendado por el Asesor Legal, previo análisis del Área de Negocios, debido a circunstancias que impidan la viabilidad del cobro.

##### **2) Políticas para reestructuración de créditos**

Las reestructuraciones de créditos serán evaluadas y aprobadas por el Comité de Créditos por solicitud motivada del Oficial de Negocios, debiendo ser evaluadas por personas distintas a quienes aprobaron el crédito originalmente. En los casos de reestructuraciones correspondientes a personas físicas o jurídicas vinculadas a la entidad, estas deben ser conocidas y aprobadas por el Comité de Crédito e informadas al Consejo, o aprobada por éste en los casos que le corresponda por el límite de aprobación interna. Igual tratamiento se dará cuando la reestructuración consista en la sustitución del deudor por otro que forma parte del mismo grupo de riesgo.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

#### **c) Riesgo de crédito--Continuación**

De igual forma será presentado al Comité de Créditos en calidad de solicitud para reestructuración, cualquier cambio en los términos y condiciones de pago de un crédito, cuando esté presente una o varias de las situaciones siguientes:

- a) Presenta morosidad en la Nordestana o en el sistema financiero, igual o mayor a 60 (sesenta) días y el monto de la deuda que presenta morosidad en el sistema financiero, representa más del 10% (diez por ciento) 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.

#### **3) Gestión del riesgo crediticio**

La gestión del riesgo particular de cada préstamo es una responsabilidad personal y directa de cada Evaluador de Negocios y del Gerente o Encargado de Agencia, por lo tanto, recae sobre el Gerente o Encargado de Agencia la responsabilidad de supervisar dicha gestión, asegurando que se cumplan los lineamientos de la reglamentación interna de la entidad. De manera particular deben:

- a) Identificar el récord crediticio del cliente y del Garante.
- b) Completar un análisis de capacidad de pago para determinar su solvencia.
- c) Evaluar las garantías hipotecarias, prendarias o solidarias.
- d) Asegurar el cumplimiento de los montos para el financiamiento de un primer préstamo, así como lo establecido para préstamos subsecuentes, por producto, según Reglamento Interno.
- e) Evaluar el riesgo de forma continua.

El monitoreo de la gestión de riesgo crediticio de la cartera total, la realizan el Gerente General de Negocios y el Supervisor de Agencias. Estos deben realizar análisis que les permitan evaluar los niveles globales de riesgo crediticio en tres áreas principales:

- a) Riesgo de Calidad de Cartera, es la pérdida potencial por el atraso en los pagos de uno o varios prestatarios, medido por los días de vencimiento en sus cuotas o saldos. La cartera en riesgo se analiza, según los siguientes cortes o criterios de evaluación:

- i. Cartera por sucursal o agencia y evaluador.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

#### **c) Riesgo de crédito--Continuación**

- ii. Cartera por producto.
- iii. Cartera según estratos de tamaño del préstamo.
- iv. Cartera según plazos.
- v. Cartera según frecuencias de pago.

b) Riesgo de concentración de cartera, es el riesgo de exposición a mayores pérdidas por mala calidad de cartera cuando ésta concentra sus saldos en determinado segmento de clientes, o en determinada Agencia, o en determinada actividad, metodología o producto crediticio, que, en caso de atrasar sus pagos, o no pagar, incrementaría la severidad de la pérdida.

c) Riesgo de Provisión y Castigo de Cartera, riesgo de que el incremento y/o envejecimiento de la cartera vencida por mora obligue a mayores reservas, y/o que el castigo o saneamiento de cartera incobrable disminuya las reservas. En cualquier caso, el gasto en provisiones para ampliar o reconstituir reservas afecta negativamente las finanzas de la institución.

Es responsabilidad del Gerente de Gestión Integral de Riesgos, el monitoreo independiente de la cartera, asegurando el cumplimiento de las políticas aprobadas por el Consejo, y la exposición de la Nordestana al riesgo crediticio, así como el cumplimiento de los límites establecidos conforme a las variables definidas en el apetito de riesgo. Presentará informes periódicos al Comité de Gestión Integral de Riesgos.

#### **4) Políticas de provisiones**

Como norma general la Corporación aplicará criterios prudentes y conservadores para valorar su cartera crediticia, aplicando niveles de provisiones que cubran:

- a) Una estimación conservadora, de acuerdo con todas las circunstancias que rodean al crédito.
- b) Cumplimiento de la normativa vigente de la Superintendencia de Bancos.

Las provisiones deben estar constituidas en el mismo mes que se originen, sobre la base de los riesgos que se hubieren determinado en el proceso de clasificación de activos y las categorías asignadas, conforme a la autoevaluación efectuada, siempre y cuando no hayan sido objeto de una reclasificación por parte de la Superintendencia de Bancos, a cuyo efecto, deberán considerarse dichas categorías. La constitución de dichas provisiones será comunicada a la Superintendencia de Bancos a través de los mecanismos establecidos para tales fines.

## ***CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.***

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

#### **c) Riesgo de crédito--Continuación**

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos distinguirán 3 (tres) tipos:

**a) Provisiones específicas:** Son aquellas que se requieren a un tipo determinado de créditos, comerciales, consumo e hipotecarios para vivienda, provenientes de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E);

**b) Provisiones genéricas:** Son las que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en "A" se consideran genéricas; y,

**c) Provisiones anticíclicas:** Son aquellas que se constituyen a hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias relacionados a las variaciones en el ciclo económico. Las provisiones anticíclicas no podrán ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

#### **ii) Información sobre garantías:**

Los bienes muebles e inmuebles destinados para uso comercial son valorizado a base de tasación realizada por un tasador profesional o por el valor asegurado por una compañía de seguros.

Los procesos ejecutorios o las acciones en justicia para la recuperación del crédito, se inicia dentro de los 45 días del incumplimiento de pago.

#### **iii) Concentración de préstamos:**

Al 31 de diciembre, la concentración de préstamos por tipo, es como sigue:

<b><i>Tipo de Concentración</i></b>	<b><i>2023</i></b>	<b><i>2022</i></b>
10 mayores deudores individuales	3.11	2.90
Zona geográfica	26.87	25.34
Sector económico	100.00	71.33

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

**iv) Exposición al riesgo crediticio:**

i) Exposición crediticia de las inversiones mantenidas hasta el vencimiento

	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>		
<b>INVERSIONES</b>	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo neto DOP</b>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	69,400,000	(930,713)	68,469,287
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de las Inversiones</b>	<b>69,400,000</b>	<b>(930,713)</b>	<b>68,469,287</b>

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
<b>INVERSIONES</b>	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo neto DOP</b>
<b>Sector público no financiero</b>			
Clasificación A	27,500,003	-	27,500,003
<b>Subtotal</b>	<b>27,500,003</b>	<b>-</b>	<b>27,500,003</b>
<b>Sector financiero</b>			
Clasificación A	37,900,000	(930,713)	36,969,287
<b>Subtotal</b>	<b>37,900,000</b>	<b>(930,713)</b>	<b>36,969,287</b>
<b>Total de exposición de riesgo crediticio de las inversiones</b>	<b>65,400,003</b>	<b>(930,713)</b>	<b>64,469,290</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación**

**c) Riesgo de crédito--Continuación**

*ii) Exposición crediticia de la cartera de crédito*

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		<b>2023</b>		
		<b>Saldo Bruto</b>	<b>Provisiones</b>	<b>Saldo Neto</b>
<b>Menores Deudores Comerciales</b>				
A		245,963,654	2,453,286	243,510,368
B		858,765	376,796	481,969
C		593,971	608,474	(14,503)
D1		2,750,711	873,267	1,877,444
D2		447,227	335,723	111,504
E		2,915,586	3,230,087	(314,501)
	Subtotal	253,529,914	7,877,633	245,652,281
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>				
A		607,207,458	6,060,590	601,146,868
B		3,003,169	1,111,839	1,891,330
C		2,371,086	2,431,003	(59,917)
D1		6,298,923	2,835,129	3,463,794
D2		2,737,496	1,835,776	901,720
E		2,132,502	2,267,934	(135,432)
	Subtotal	623,750,634	16,542,271	607,208,363
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>				
A		19,560,012	209,284	19,350,728
	Subtotal	19,560,012	209,284	19,350,728
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>		<b>896,840,560</b>	<b>24,629,188</b>	<b>872,211,372</b>

		<b>2022</b>		
		<b>Saldo Bruto</b>	<b>Provisiones</b>	<b>Saldo Neto</b>
<b>Menores Deudores Comerciales</b>				
A		238,080,706	2,379,120	235,701,586
B		730,466	462,600	267,866
C		457,934	803,201	(345,267)
D1		985,163	501,693	483,470
D2		287,464	226,586	60,878
E		99,230	105,291	(6,061)
	Subtotal	240,640,963	4,478,491	236,162,472
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>				
A		618,593,144	6,313,336	612,279,808
B		3,259,783	1,415,273	1,844,510
C		2,177,301	2,222,024	(44,723)
D1		5,556,361	2,992,245	2,564,116
D2		1,943,211	1,547,322	395,889
E		357,987	378,871	(20,884)
	Subtotal	631,887,787	14,869,071	617,018,716
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>				
A		12,119,343	124,971	11,994,372
B		9,725	6,515	3,210
	Subtotal	12,129,068	131,486	11,997,582
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>		<b>884,657,818</b>	<b>19,479,048</b>	<b>865,178,770</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 24--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación**

**v) Información sobre las tasas históricas de impago y otros datos necesarios para evaluar la calidad crediticia**

Un detalle de las tasas históricas de impago, se muestra a continuación:

<i>Concepto</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>		
	<i>Año 2023</i>	<i>Últimos Tres años</i>	<i>Últimos cinco años</i>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	11,956,103	26,015,602	46,902,561
Cartera en cobranza judicial (1)	3,760,215	3,983,916	8,425,857
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	11,320,297	38,898,302	66,988,403
Cartera de crédito castigada	21,497,467	61,044,522	114,001,849
<b>Total créditos deteriorados</b>	<b>48,534,082</b>	<b>129,942,342</b>	<b>236,318,670</b>
<b>Cartera de créditos bruta (1)</b>	<b>870,554,263</b>	<b>2,555,798,342</b>	<b>3,995,991,012</b>
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>5.58%</b>	<b>5.08%</b>	<b>5.91%</b>

<i>Concepto</i>	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
	<i>Año 2022</i>	<i>Últimos Tres años</i>	<i>Últimos cinco años</i>
Cartera vencida (más de 90 días) (1)	8,065,513	25,333,288	47,270,407
Cartera en cobranza judicial (1)	168,939	2,022,949	7,346,860
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	13,532,954	41,628,055	69,718,157
Cartera de crédito castigada	20,238,079	66,599,344	116,703,171
<b>Total créditos deteriorados</b>	<b>10,501,371</b>	<b>33,895,909</b>	<b>60,259,649</b>
<b>Cartera de créditos bruta (1)</b>	<b>864,155,521</b>	<b>2,357,233,374</b>	<b>3,817,149,617</b>
<b>Tasa histórica de impago %</b>	<b>1.22%</b>	<b>1.44%</b>	<b>1.58%</b>

(1) Para estos conceptos se reporta el balance promedio simple.

*iii) Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas*

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Cartera de Créditos</i>	<i>2023</i>		
	<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
<b>Menores Deudores Comerciales</b>			
A	245,963,654	92,451,554	153,512,100
B	858,765	4,603,452	-
C	593,971	2,329,038	-
D1	2,750,711	940,789	-
D2	447,227	-	-
E	2,915,586	-	-
Subtotal	253,529,914	100,324,833	153,512,100
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación:			
A	607,207,458	69,192,336	538,015,122
B	3,003,169	9,008,056	(6,004,887)
C	2,371,086	-	2,371,086
D1	6,298,923	-	6,298,923
D2	2,737,496	-	2,737,496
E	2,132,502	-	-
Subtotal	623,750,634	78,200,392	543,417,740
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>			
A	19,560,012	19,560,012	-
Subtotal	19,560,012	19,560,012	-
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>	<b>896,840,560</b>	<b>198,085,237</b>	<b>696,929,840</b>

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2022		
<i>Cartera de Créditos</i>		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
<b>Menores Deudores Comerciales</b>				
A		238,080,706	238,080,706	-
B		730,466	730,466	-
C		457,934	457,934	-
D1		985,163	985,163	-
D2		287,464	287,464	-
E		99,230	99,230	-
	Subtotal	240,640,963	240,640,963	-
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>				
Clasificación:				
A		618,593,144	618,593,144	-
B		3,259,783	3,259,783	-
C		2,177,301	2,177,301	-
D1		5,556,361	5,556,361	-
D2		1,943,211	1,943,211	-
E		357,987	357,987	-
	Subtotal	631,887,787	631,887,787	-
<b>Créditos hipotecarios para la vivienda</b>				
A		12,119,343	12,119,343	-
B		9,725	9,725	-
	Subtotal	12,129,068	12,129,068	-
<b>Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos</b>		<b>884,657,818</b>	<b>884,657,818</b>	-

**vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos**

Durante los años 2023 y 2022, la Corporación no efectuó ingresos de activos por la recuperación de créditos.

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 25--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):

<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>					
Tipo de vinculación	<i>Créditos</i>	<i>Créditos</i>	<i>Total</i>	<i>Provisión</i>	<i>Plazo</i>
	<i>Vigentes</i>	<i>Vencidos</i>	<i>DOP</i>		
Vinculados a la propiedad	925,970	-	925,970	9,890	46
Vinculados a la gestión	9,810,661	-	9,810,661	114,217	48
	<b>10,736,631</b>	<b>-</b>	<b>10,736,631</b>	<b>124,107</b>	

<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>					
Tipo de vinculación	<i>Créditos</i>	<i>Créditos</i>	<i>Total</i>	<i>Provisión</i>	<i>Plazo</i>
	<i>Vigentes</i>	<i>Vencidos</i>	<i>DOP</i>		
Vinculados a la propiedad	1,251,897	-	1,251,897	12,519	60
Vinculados a la gestión	9,424,207	-	9,424,207	37,637	36
	<b>10,676,103</b>	<b>-</b>	<b>10,676,103</b>	<b>50,156</b>	

b) Otros saldos con partes vinculadas:

<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	<i>2023</i>	<i>2022</i>
		<i>Saldos DOP</i>	<i>Saldos DOP</i>
Vinculados a la propiedad	Depositos a plazo	330,443,221	416,992,861
Vinculados a la gestión	Depositos a plazo	81,154,070	15,939,571
Vinculados a la propiedad	Honorarios por pagar	-	10,583,762
		<b>411,597,291</b>	<b>443,516,195</b>

c) Otras transacciones con partes vinculadas:

<i>Tipo de vinculación</i>	<i>Tipo de transacción</i>	<i>2023</i>		<i>2022</i>	
		<i>Efecto en los resultados</i>		<i>Efecto en los resultados</i>	
		<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>	<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>
Vinculados a la propiedad	Intereses cobrados	21,736	-	142,948	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	1,610,625	-	357,681	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	40,795,052	-	33,028,243
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	8,342,926	-	1,234,622
Vinculados a la propiedad	Gastos de alquiler	-	12,602,400	-	11,752,800
Vinculados a la propiedad	Gastos legales	-	11,615,254	-	10,583,762
		<b>1,632,361</b>	<b>73,355,632</b>	<b>500,628</b>	<b>56,599,427</b>

Las transacciones con partes vinculadas, se realizaron en condiciones similares a las pactadas con otras partes no vinculadas.

## **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:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Provisiones de cartera de créditos	11,400,000	2,000,000
Depreciación de mobiliario y equipos	10,209,811	9,569,061
Intereses reinvertidos	3,492,315	10,178,936
Castigos de provisión de cartera de créditos	6,986,942	5,442,055
Castigos de provisión de rendimientos	841,724	600,265
Transferencias de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos	-	1,791,769
Transferencias de provisión de bienes recibidos en recuperación de créditos provisión de cartera de créditos	2,212,657	-
Otras provisiones	1,240,583	-
Impuesto diferido	530,497	562,247
Impuesto sobre la renta	2,575,646	-
	<u><u>39,490,175</u></u>	<u><u>30,144,333</u></u>

### **Nota 27--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:

- Cambios en las políticas contables, estimaciones contables y corrección de errores
- Fondos interbancarios
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos en fideicomiso
- Participación en otras sociedades
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Patrimonios separados de titularización
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados
- Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Ingresos (gastos) por diferencia de cambio

***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--  
Continuación**

- Resultado contabilizado por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocio
- Hechos posteriores al cierre
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones