



**Corporación de Crédito  
Oficorp, S. A.**

MEMORIA ANUAL 2022

## *Contenido*

- *Marco General y Contexto Nacional e Internacional*
- *Estructura Organizativa*
- *Gobierno Corporativo*
- *Consejo de Directores*
- *Comités del Consejo y Alta Gerencia*
- *Breve Reseña Histórica de las Asambleas Celebradas*
- *Informe del Presidente-Tesorero*
- *Nicho de Mercado Más Preponderante*
- *Comportamiento Operacional del Período*
- *Perspectivas para el año 2023*
- *Logros Durante el año 2022*
- *Estrategias para el año 2023*
- *Alianzas Estratégicas Concertadas Durante el año 2022*
- *Perfil de Crédito*
- *Reporte Financiero*
- *Estados Financieros Auditados*



### **Economía Dominicana**

#### **Inclusión Financiera**

En un contexto impuesto por el COVID – 19, donde las autoridades monetarias se vieron en la necesidad de llevar a cabo acciones tendentes a favorecer con ayudas económicas a una gran parte de los sectores más vulnerables, para evitar el colapso del sistema económico, se inició la transformación del ecosistema financiero nacional.

El proyecto de la inclusión financiera se ha caracterizado por la implementación de un conjunto de acciones, tanto públicas como privadas, diseñadas con el propósito de reducir las barreras que impiden que los sectores más vulnerables tengan acceso a los productos y servicios financieros, de manera que tengan las mismas facilidades que tienen los demás ente económicos.

Más, que la inclusión financiera, las autoridades están empeñadas a llevar acciones y conocimientos para fortalecer la educación en el manejo y uso de las finanzas a todos los usuarios de los servicios y productos financieros.

El Banco Central celebró en su semana económica, durante el mes de marzo de 2022, un programa en modo virtual, de charlas, juegos educativos y conferencias entre otras actividades, dirigidas a la formación y educación financiera de la clase universitaria.

Conjuntamente con la inclusión financiera, se debe crear en los usuarios de los servicios financieros mayores responsabilidades en el manejo y uso de los servicios financieros como forma de fortalecer el historial crediticio de los clientes y por ende mantener el Índice de Morosidad en un nivel adecuado.

Con el advenimiento del COVID-19 y la crisis sanitaria que se originó, ahora con la crisis que ha generado la guerra entre Rusia y Ucrania, el crecimiento de la actividad económica se ha visto impactado, afectando por demás a todos los sectores económicos, no solo nacional, sino internacional; por lo que, se requiere que las Autoridades Monetarias y Financieras y el sector privado sigan aunando esfuerzos en la

implementación de medidas orientadas a fortalecer la inclusión y educación financiera de los usuarios.

## Producto Interno Bruto

Según el informe del Banco Central de la República Dominicana, durante el 2022, la economía dominicana tuvo un desempeño según lo esperado, dado que el Producto Interno Bruto creció en el orden un 4.9%, al lograrse durante el mes de diciembre una variación de un 3.3%:

TASAS DE CRECIMIENTO POR ACTIVIDAD ECONOMICA	2021 <sup>(P)</sup>				2022 <sup>(P)</sup>			
	E-M	E-J	E-S	E-D	E-M	E-J	E-S	E-D
<b>Agropecuario</b>	<b>0.0</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>1.6</b>	<b>2.7</b>	<b>4.3</b>	<b>5.0</b>
Subsector Agrícola	0.0	0.1	0.1	0.1	0.9	2.6	4.9	6.1
Ganadería, Silvicultura y Pesca	-0.1	0.0	0.0	0.0	2.9	2.9	3.1	3.2
<b>Industrias</b>	<b>4.0</b>	<b>7.3</b>	<b>5.5</b>	<b>4.7</b>	<b>3.3</b>	<b>2.8</b>	<b>2.7</b>	<b>1.3</b>
<b>Explotación de Minas y Canteras</b>	<b>0.1</b>	<b>0.2</b>	<b>0.1</b>	<b>0.0</b>	<b>-18.0</b>	<b>-12.6</b>	<b>-8.6</b>	<b>-7.2</b>
<b>Manufactura Local</b>	<b>0.9</b>	<b>1.6</b>	<b>1.4</b>	<b>1.3</b>	<b>4.8</b>	<b>4.6</b>	<b>3.6</b>	<b>2.2</b>
Industrias de Alimentos	0.0	0.0	0.0	0.0	0.6	1.2	2.4	2.0
Elaboración de Bebidas y Productos de Tabaco	0.2	0.2	0.2	0.1	5.2	9.7	3.7	1.2
Fabricación de Productos de la Refinación de Petróleo y Químicos	0.2	0.3	0.2	0.2	9.6	5.4	4.2	2.3
Otras Manufacturas	0.5	1.1	1.0	0.9	11.3	9.5	7.1	3.8
<b>Manufactura Zonas Francas</b>	<b>0.3</b>	<b>1.0</b>	<b>0.8</b>	<b>0.7</b>	<b>7.2</b>	<b>8.1</b>	<b>6.4</b>	<b>5.4</b>
<b>Construcción</b>	<b>2.7</b>	<b>4.6</b>	<b>3.3</b>	<b>2.9</b>	<b>4.3</b>	<b>2.1</b>	<b>2.6</b>	<b>0.6</b>
<b>Servicios</b>	<b>-3.3</b>	<b>2.5</b>	<b>3.9</b>	<b>4.5</b>	<b>8.2</b>	<b>8.0</b>	<b>7.3</b>	<b>6.5</b>
Energía y Agua	0.0	0.1	0.1	0.1	7.5	6.3	5.8	3.6
Comercio	0.5	1.3	1.4	1.4	7.8	6.9	6.6	5.4
Hoteles, Bares y Restaurantes	-2.7	0.5	1.4	1.6	42.1	34.3	28.8	24.0
Transporte y Almacenamiento	0.4	1.1	1.1	1.1	9.0	8.9	7.4	6.4
Comunicaciones	0.0	0.0	0.0	0.0	6.3	5.5	5.3	4.5
Intermediación Financiera, Seguros y Actividades Conexas	-0.2	-0.2	-0.2	-0.1	6.2	5.5	5.5	5.8
Actividades Inmobiliarias y de Alquiler	0.2	0.2	0.2	0.2	4.2	4.2	4.3	4.5
Enseñanza	-0.7	-0.3	-0.2	-0.1	4.8	4.7	5.0	4.3
Enseñanza de Mercado	-0.5	-0.5	-0.4	-0.3	0.4	0.8	1.5	2.4
Enseñanza No de Mercado	-0.2	0.2	0.2	0.1	6.9	6.5	6.7	5.2
Salud	0.0	-0.1	-0.1	0.0	11.5	11.8	11.8	11.3
Salud de Mercado	-0.3	-0.3	-0.2	-0.1	16.4	16.4	16.3	14.9
Salud No de Mercado	0.3	0.2	0.1	0.1	4.5	5.2	5.6	6.1
Otras Actividades de Servicios de Mercado	-0.6	0.1	0.3	0.4	12.1	10.8	9.3	8.2
Administración Pública y Defensa; Seguridad Social de Afiliación Obligatoria y Otros Servicios	-0.2	-0.2	-0.2	-0.1	7.4	8.5	8.1	8.5
<b>Valor Agregado</b>	<b>2.8</b>	<b>11.7</b>	<b>11.0</b>	<b>10.7</b>	<b>6.2</b>	<b>5.8</b>	<b>5.5</b>	<b>4.7</b>
<b>Impuestos a la producción netos de subsidios</b>	<b>0.5</b>	<b>1.6</b>	<b>1.6</b>	<b>1.6</b>	<b>8.0</b>	<b>8.0</b>	<b>7.0</b>	<b>7.1</b>
<b>Producto Interno Bruto</b>	<b>3.1</b>	<b>13.3</b>	<b>12.7</b>	<b>12.3</b>	<b>6.1</b>	<b>5.6</b>	<b>5.4</b>	<b>4.9</b>

<sup>(P)</sup> Cifras preliminares.

Como se observa, el desempeño de la economía dominicana durante el 2022, estuvo liderada por el sector servicios que creció en un 6.5%, seguido por el Agropecuario que aumentó un 5.0%. Las actividades industriales se ralentizaron al incrementarse en tan solo 1.3%, cuando el año pasado había aumentado en igual período en un 4.7%.

Dentro del sector servicios, según el Banco Central, las actividades de Hoteles, Bares y Restaurantes mantuvieron el liderazgo en el crecimiento del conglomerado sectorial de la economía dominicana durante el 2022. Este crecimiento estuvo fundamentado por la llegada de 7.2 millones de



turistas vía aérea y de 1.3 millones de cruceristas arribados por los diversos puertos del país.

Este crecimiento se logró en un escenario matizado por la resaca o los efectos rezagados de la pandemia y la Invasión de Rusia a Ucrania, donde las economías se vieron impactadas por un aumento de los precios a nivel internacional de las materias prima, entre ellos el petróleo. Para manejar las presiones inflacionarias creadas por estos dos eventos, muchos países, entre ellos la República Dominicana, se vieron en la necesidad de implementar medidas monetarias restrictivas, incrementando así la tasa de interés.

### **Política Monetaria e Inflación**

Según el artículo dos (2) de la Ley No. 183-02, Monetaria y Financiera el objetivo fundamental de la regulación del sistema monetario por parte del Banco Central, es la estabilidad de los precios.

Para manejar la Política Monetaria, el Banco Central mantiene el esquema meta de inflación, el cual consiste en la fijación de una meta de inflación dentro de un período de tiempo con una banda de tolerancia de  $\pm 1$  del objetivo establecido.

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central a diciembre 2022, como forma de manejar las presiones inflacionarias nacional e internacional, la Autoridad Monetaria mantuvo en el segundo semestre de 2022, el proceso de restricción monetaria iniciado en noviembre de 2021.

Durante este proceso, la Tasa de Política Monetaria aumentó en 425 puntos básicos entre noviembre de 2021 y junio de 2022. La Autoridad Monetaria mantuvo el ciclo de aumentos de su tasa de referencia durante el segundo semestre del año, hasta que en noviembre y diciembre de 2022, se fijó en 8.50 % anual, con lo que la tasa de referencia acumuló un aumento de 550 puntos básicos desde el inicio del plan de restricción monetaria.

Como resultado del plan de restricción monetaria, la inflación interanual que había alcanzado un máximo de 9.64% en abril se desaceleró en 206 puntos, para pasar a noviembre del 2022 a 7.58%. De igual manera, la inflación subyacente, la cual no incluye en la canasta los productos cuyos precios son más volátiles; entre ellos, el combustible y la tarifa eléctrica, terminó en igual período en 6.59%.



Según cálculo de variaciones del Índice de Precios al Consumidor del Banco Central, al cierre del período de evaluación la inflación en sentido general fue de 6.57%.

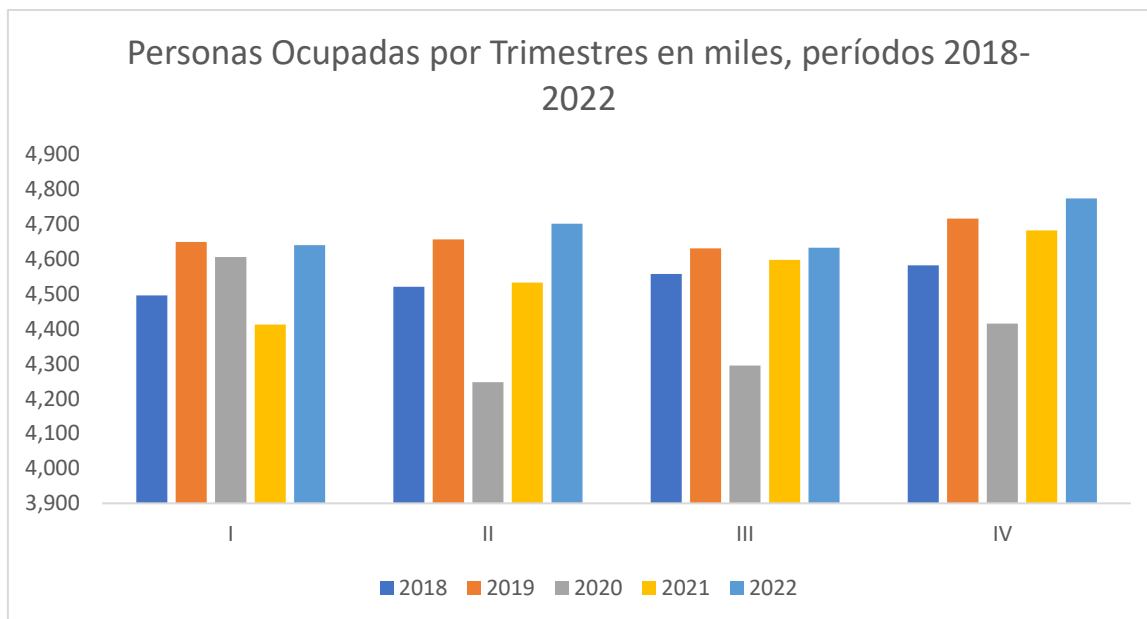
Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central a diciembre 2022, el resultado logrado se debió a que las condiciones monetarias respondieron según lo previsto, acorde ha operado el esquema meta de inflación.

El mismo informe señala que, la tasa de interés interbancaria de más corto plazo fue de 11.41 % anual en noviembre de 2022, y presentó un incremento de 801 puntos básicos desde diciembre de 2021. Asimismo, el promedio ponderado de la tasa interbancaria aumentó 576 puntos básicos en igual periodo, y exhibió un valor de 9.78 % anual al cierre de noviembre. Además indica que, el aumento de la tasa interbancaria nominal, unido a la posibilidad de disminución de las expectativas de inflación, originó que la tasa de interés real interbancaria se ubicase en más de 2% por encima del valor estimado de su nivel neutral, expresando la postura monetaria restrictiva aplicada para atenuar las presiones inflacionarias.

### **Mercado Laboral**

Según la Encuesta Nacional Continua de Fuerza de Trabajo (ENCFT), elaborada por el Banco Central, correspondiente al cuarto trimestre de 2022, el total de personas ocupadas, tanto formales como informales alcanzó los 4.77 millones de trabajadores, logrando un nivel de ocupación por encima del exhibido en el mismo trimestre de 2019 previo a la pandemia:





**Fuente: Banco Central**

En el último trimestre del 2019, la cantidad de ocupados fue de 4.72 millones de personas, exhibiendo un aumento de 1.23%. Sin embargo, en comparación con el mismo período al 2021, este aumento es de un 2%.

Como se observa, el nivel de ocupados alcanzado a la fecha de evaluación, representa el umbral más elevado en la economía dominicana.

Según el Boletín Trimestral del Banco Central a diciembre 2022, el nivel de ocupación logrado, considerando la población ocupada y la que está en edad de trabajar, fue de 60.60%, siendo un 1% por encima del logrado en el mismo período del 2021.

### **Comportamiento Fiscal**

El comportamiento optimista de la actividad económica durante el 2022 se reflejó en las cuentas fiscales, las cuales se mantuvieron por encima de lo estimado. Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central, al cierre de octubre de 2022, los ingresos ascendieron a RD\$789,852.5 millones, presentando una expansión de 14.3 % en términos interanuales.

Por otra parte, las erogaciones estuvieron limitadas a las medidas adoptadas de manera temporal para mitigar el efecto del alza de los precios de las materias primas sobre la economía nacional; de las cuales



se resaltan los subsidios al precio de los combustibles, al sector eléctrico y a las importaciones de algunos bienes de consumo y de producción nacional; así como, el mantenimiento e incremento de los programas Supérate, Bono gas y Hogares.

Además, el Informe de Política Monetaria del Banco Central señala que, la política de gasto público incluyó medidas de asistencia a las provincias afectadas por el paso del huracán Fiona, cuyo costo fiscal se estimó en más de RD\$20,000 millones.

Se evidencia en el último trimestre del 2022, un descenso importante de la formación Bruta Capital Fijo:

TASAS DE CRECIMIENTO POR COMPONENTE (%)	2021 <sup>(p)</sup>				2022 <sup>(p)</sup>			
	E-M	E-J	E-S	E-D	E-M	E-J	E-S	E-D
<b>Consumo Final</b>	<b>-0.3</b>	<b>3.6</b>	<b>5.1</b>	<b>5.6</b>	<b>5.2</b>	<b>5.5</b>	<b>5.4</b>	<b>5.4</b>
Consumo Privado	1.0	4.6	6.0	6.6	5.2	5.9	5.9	5.5
Consumo Público	-8.6	-2.1	-0.1	0.1	4.4	2.1	1.6	3.9
<b>Formación Bruta de Capital <sup>(1)</sup></b>								
Formación Bruta de Capital Fijo	15.2	35.0	24.7	22.1	7.9	4.8	5.6	4.0
Variación de Existencias <sup>(1)</sup>								
<b>Exportaciones</b>	<b>-12.4</b>	<b>24.3</b>	<b>33.9</b>	<b>36.2</b>	<b>31.5</b>	<b>24.0</b>	<b>18.5</b>	<b>13.7</b>
<b>Importaciones</b>	<b>-0.4</b>	<b>20.1</b>	<b>24.5</b>	<b>24.7</b>	<b>28.1</b>	<b>21.9</b>	<b>19.5</b>	<b>15.1</b>
<b>Producto Interno Bruto</b>	<b>3.1</b>	<b>13.3</b>	<b>12.7</b>	<b>12.3</b>	<b>6.1</b>	<b>5.6</b>	<b>5.4</b>	<b>4.9</b>

Como se observa, al último trimestre de 2022, el Gasto de Capital descendió un 81.90% con relación a la misma fecha del 2021, al pasar de un crecimiento de un 22% a un 4% en diciembre de 2022.

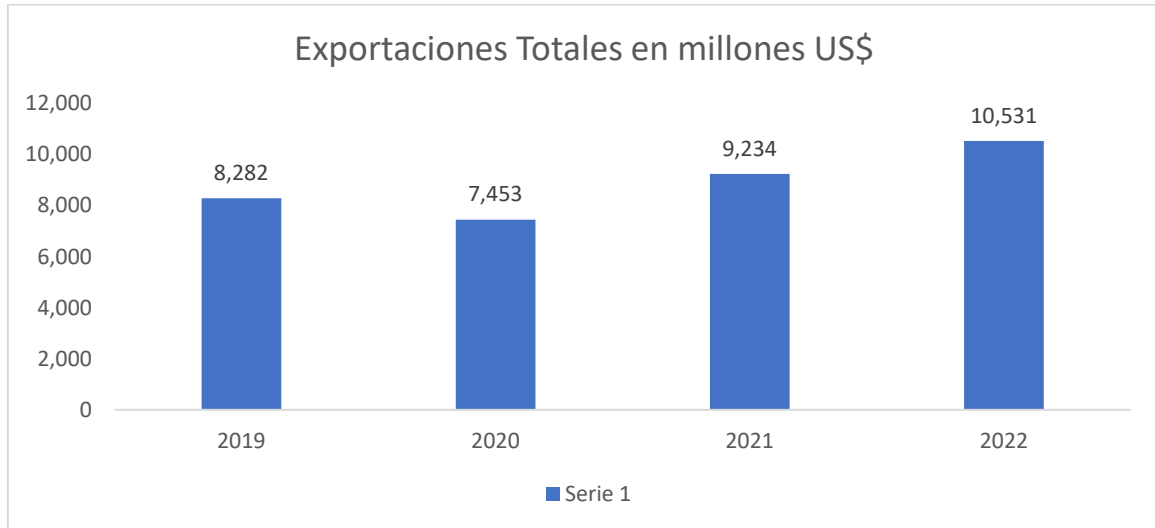
Sin embargo, según el referido informe, el notable desempeño de los ingresos otorgó el espacio suficiente para financiar los gastos adicionales que supusieron las medidas fiscales durante los primeros diez meses de 2022; arrojando en este período, el déficit preliminar del Gobierno Central (GC) de 1.0 % del PIB en octubre, mientras que el resultado primario fue positivo y ascendió a 1.5 % del PIB; de manera que el pago del servicio de la deuda del Estado asciende a 2.50% del PIB.

No obstante, la valoración adecuada de la economía por parte de organismos internacionales y de firmas calificadoras de riesgo dan muestras suficiente de la buena percepción que se tiene de la República Dominicana en los mercados internacionales, debido a la mejora de la calificación de riesgo crediticio soberano del país de 'BB-' a 'BB' de parte de la Standard & Poor's.



## Sector Externo

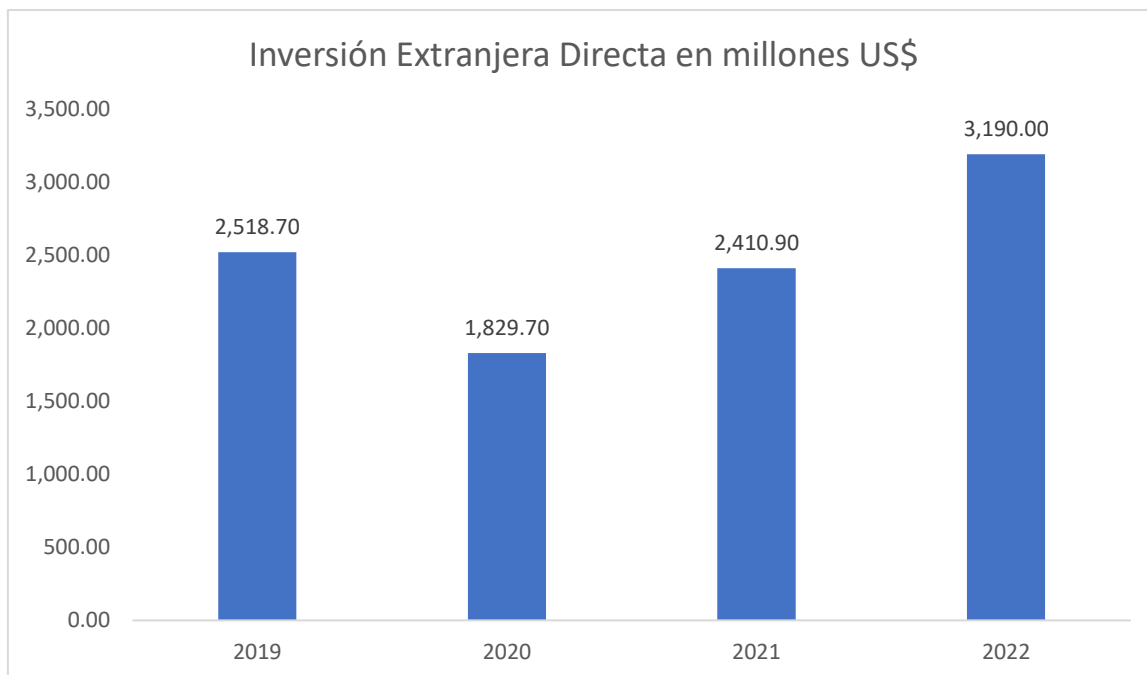
Las exportaciones durante el 2022, mantuvieron la dinámica que exhibieron el año pasado, al crecer 14.05%, manteniéndose como la actividad que genera mayor divisa, así como, de entrada de capital. Estos factores permitieron mitigar en parte el déficit de la balanza de pagos, el cual ascendió a US\$5,320.7 millones durante los primeros tres trimestres de 2022.



**Fuente: Informe Política Monetaria del Banco Central dic-2022.**

Según el Informe de Política Monetaria al 2022, las importaciones totales crecieron un 35.7 % en el período enero-septiembre de 2022, explicado por los aumentos de un 80.4% y de 27.8% de las importaciones petroleras y no petroleras respectivamente.





**Fuente: Informe Política Monetaria del Banco Central dic-2022.**

Como se observa, la Inversión Extranjera Directa, como parte de la cuenta de Capital refleja el mismo comportamiento exhibido por las exportaciones al crecer 32.32% interanual.

El sector turismo fue otro de los sectores que mostró una robusta recuperación, por la entrada de 6.4 millones de visitantes durante los primeros once meses de 2022. En consecuencia, los ingresos aglutinado por este sector ascendieron a US\$6,349.2 millones al finalizar el tercer trimestre, para un incremento de 65.9 % en igual período de 2021.

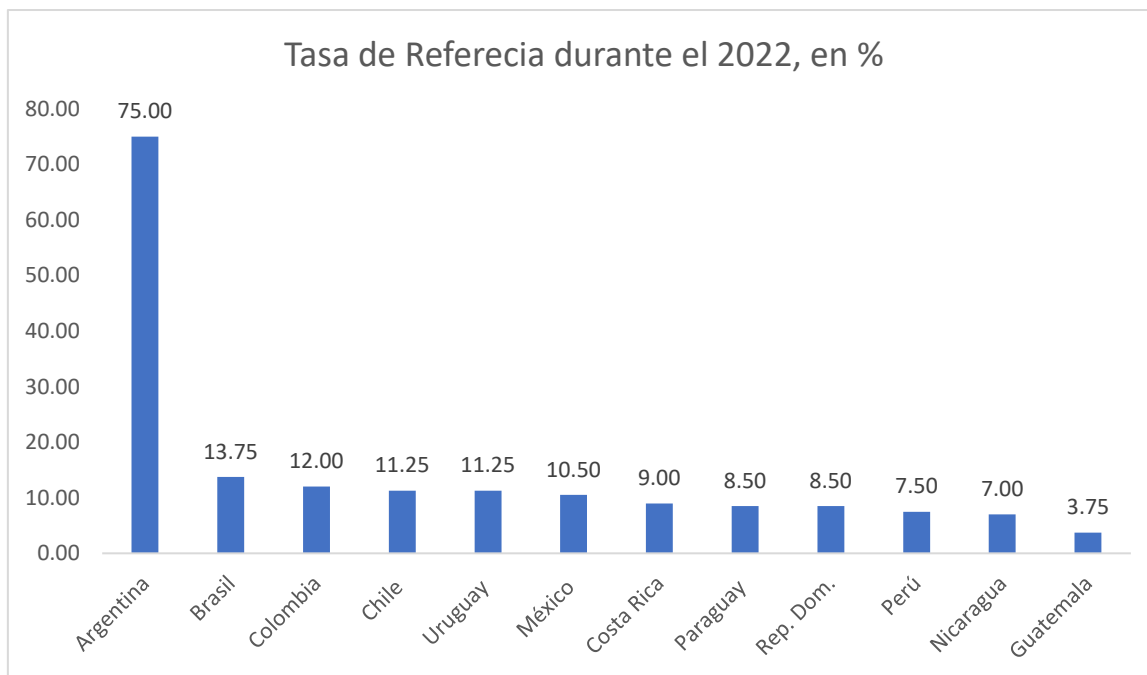
Igualmente, según el Banco Central, las remesas familiares ascendieron a US\$8,912.3 millones en período enero noviembre de 2022, exhibiendo un flujo mensual que superó los umbrales logrados antes de la pandemia.

## **Entorno Internacional**

### **América Latina**

Durante 2022, parte de las actividades económicas de AL estuvieron dirigidas al control de la tasa de política monetaria, incrementando su tasa de referencia:



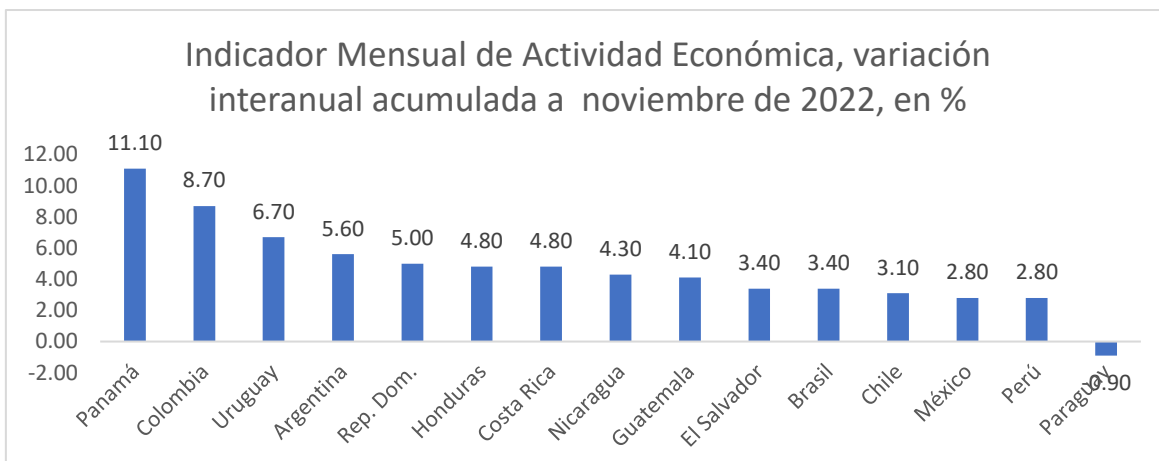


**Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Centra, diciembre 2022.**

Como forma de proteger sus economías, los bancos centrales de AL, que habían iniciado su ciclo de aumentos de tasas de interés en 2021, realizaron incrementos adicionales en el segundo semestre de 2022; debido a que el proceso de restricción monetaria lo habían iniciado los países de economías avanzadas. Estos factores permitieron que la mayoría de los bancos centrales de estos países comenzaran a moderar el ritmo de aumentos de sus tasas de referencia, como fueron los casos de Brasil, Chile, Costa Rica, Paraguay, Perú y Rep. Dom.

Sin embargo, el manejo prudente de la política monetaria de los países de América Latina permitió una recuperación moderada de sus economías:





**Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Central, dic 2022.**

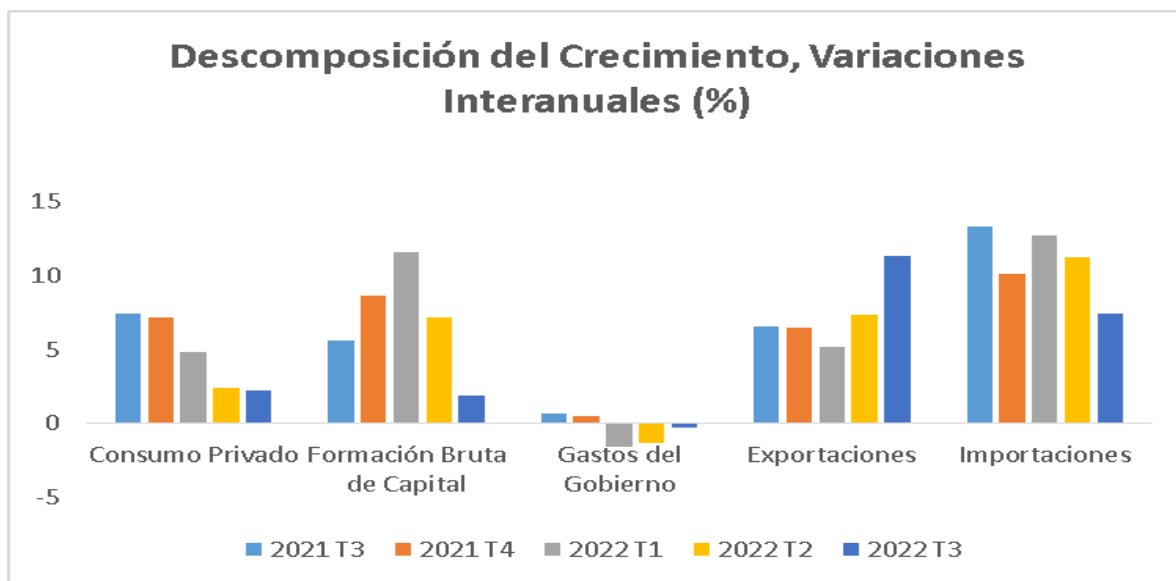
El desempeño moderado de las economías de América Latina durante el 2022, estuvo motivado desde el 2021, por las medidas implementadas para enfrentar la pandemia. En este sentido, la demanda interna mantuvo su proceso de recuperación en la mayoría de los países de la región, reflejando su reacción ante el levantamiento de las restricciones de movilidad a causa de la disminución del contagio.

### **Estados Unidos**

La inflación interanual en los Estados Unidos desaceleró, al pasar de 9.1% en junio a 7.1% en noviembre de 2022, aunque aún se mantiene muy por encima de su meta de 2.0 %. En este contexto, la Reserva Federal (Fed) comenzó a moderar la magnitud de los incrementos en su tasa de referencia, acumulando un aumento de 425 puntos básicos en 2022.

Luego de una expansión de 5.9 % registrada en EUA en 2021, la actividad económica exhibió un proceso de desaceleración a lo largo de 2022. Después de dos trimestres de variaciones negativas, el producto interno bruto (PIB) presentó una expansión de 1.9 % en términos interanual.

Durante el período, julio–septiembre, las exportaciones reflejaron un comportamiento positivo, las cuales se expandieron en 11.3 % interanual. Mientras, el consumo privado y la inversión se moderaron hasta 2.2 % y 1.9 %, respectivamente, a la vez que el gasto del Gobierno se contrajo en 0.3 % interanual así lo indica el informe del Banco Central a diciembre de 2022:



**Fuente: Informe de Política Monetaria del Banco Central, diciembre 2022.**

Como se observa, a pesar del efecto de la pandemia el Gasto del Gobierno fue la partida de menor volumen dentro de las actividades económicas, tanto en el 2021 como en el 2022.

Sin embargo, aunque el crecimiento económico en el 2022, fue moderada, el mercado laboral se mantuvo fuerte, exhibiendo un buen desempeño de los principales indicadores. Así, en el período enero noviembre, se crearon unos 4.3 millones de plazas, recuperándose los puestos de trabajo perdidos durante la pandemia. En este sentido, la tasa de desempleo se redujo a 3.7 % en noviembre, cercana a los niveles registrados antes del Coronavirus.

Aunque los niveles de ocupaciones y las actividades económicas tuvieron un desempeño positivo, a partir del tercer trimestre de 2022, los precios, las presiones inflacionarias empezaron a descender, tras registrarse una moderación en los precios internacionales de las principales materias primas; así como una recuperación en las cadenas de suministros.

La inflación interanual presentó una tendencia a la baja en el segundo semestre, al pasar de 9.1 % en junio a 7.1 % en noviembre. Mientras, el indicador objetivo de la Reserva Federal (Fed) – el índice de precios de gastos de consumo personal (PCE, por sus siglas en inglés) – se redujo a 5.5 % interanual en noviembre. En tanto, la inflación subyacente

reaccionó de manera más gradual al ubicarse en 6.0 % en noviembre de 2022.

Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central correspondiente a diciembre de 2022, la inflación se mantuvo en niveles históricamente altos, superando por mucho la meta oficial que mantiene la Fed de 2.0 %. No obstante, la política monetaria continuó mostrando un sesgo restrictivo, al realizar incrementos adicionales a la tasa de fondos federales durante el segundo semestre del año. Luego del aumento de 150 puntos básicos durante los primeros seis meses de 2022, la Fed aceleró la magnitud de los incrementos en la tasa de fondos federales, a un ritmo de 75 puntos básicos en cada una de las reuniones de julio, septiembre y noviembre. Finalmente, en el mes de diciembre, la autoridad monetaria decidió moderar su ritmo de aumentos incrementando la tasa de referencia en 50 puntos básicos para situarla en 4.25 % ± 4.50 % anual, el nivel más alto de los últimos 15 años.

### **Economía Europea**

Según Bolsamanía, un Portal Financiero que ofrece la información más actualizada del mundo financiero en tiempo real, la economía de la eurozona consiguió escapar de la recesión en 2022, año en el que el Producto Interior Bruto (PIB) registró un crecimiento del 3,5%, según la última información publicada por Eurostat. Sin embargo, entre octubre y diciembre, el crecimiento económico de la eurozona fue de apenas el 0,4%, estancándose en comparación con los tres meses anteriores.

Hay que señalar que en 2021, la actividad económica creció un 5,3% en la eurozona y un 5,4% en la UE. Como se señaló anteriormente, en el tercer trimestre de 2022, el PIB aumentó un 0,4% tanto en la zona euro como en la UE.

Los componentes del PIB, entre octubre y diciembre mostraron comportamiento asimétrico, el gasto de consumo final de los hogares disminuyó un 0,9% en la zona euro y un 0,8% en la UE. El gasto de consumo final del gobierno aumentó un 0,7% tanto en la zona euro como en la UE. Mientras que, la formación bruta de capital fijo cayó un 3,6% en la zona euro y un 2,8% en la UE.

Durante el 2022, las inversiones en capital fijo se vieron afectadas no solo en la Rep. Dom., sino en la Zona del Euro. De igual manera, el gasto del



Gobierno bajó su participación en las dos primeras, sin embargo, en la ZE aumentó un 0.70%.

"El crecimiento del PIB de la eurozona puede haber evitado el signo negativo durante el trimestre, pero la demanda interna sugiere que la economía está en mal estado", apuntan en Oxford Economics.

Por otra parte, según el Informe del Banco Central Europeo (BCE), el mercado laboral continuó mostrando un desempeño favorable, evidenciándose un incremento en el número de puestos de trabajo disponibles, así como un incremento del número de empleados. La cantidad de personas empleadas ascendió a 164 millones en el tercer trimestre de 2022, para un aumento de 2.8 millones de personas con relación a igual periodo del año anterior. Asimismo, los niveles de desempleo se redujeron, y en octubre se registró una tasa de 6.5 %, con lo que se mantuvo en niveles históricamente bajos. Sin embargo, la dinámica mostrada por la ocupación laboral no se reflejó de la misma manera en el comportamiento del PIB en igual período.

Las condiciones económicas en la ZE estuvieron particularmente afectadas por la guerra entre Rusia y Ucrania. De esta forma, si bien la economía presentó un desempeño positivo en el primer semestre de 2022, los datos recientes apuntan a una ralentización de la actividad económica de este bloque de países en el período julio septiembre de 2022.

En respuesta a las presiones inflacionarias, el Banco Central Europeo (BCE) incrementó su tasa de referencia en el mes de julio, iniciando el primer ciclo de aumentos desde el año 2011. En este sentido, la tasa de política monetaria acumuló un aumento de 250 puntos básicos entre julio y diciembre, tras el incremento de 50 puntos básicos en la reunión de julio, de 75 puntos básicos en cada una de las reuniones de septiembre y octubre, y de 50 puntos básicos en la reunión de diciembre. De esta manera, la autoridad monetaria europea ha llevado la tasa de interés de un mínimo histórico de 0.00 % anual en junio a 2.50 % anual en diciembre de 2022.

### **Economía China**

Según el Portal Euro News, el crecimiento de las actividades económicas de China en 2022 se desplomó a niveles asombrosos en casi medio siglo, debido a que en el cuarto trimestre de 2022, se vio afectado por las



estrictas restricciones para contener el COVID y la caída del mercado inmobiliario.

En el 2022, el PIB creció un 3,0%, muy por debajo del objetivo oficial de “alrededor del 5,5%” y frenando bruscamente el crecimiento del 8,4% de 2021. Si se excluye la expansión del 2,2% tras el impacto inicial del COVID en 2020, es el peor resultado desde 1976, el último año de la Revolución Cultural de una década de duración que destruyó la economía.

El nivel de producción industrial creció a 1,3% en diciembre de 2022, con relación al año pasado, ralentizándose desde el 2,2% de noviembre; mientras que, las ventas al por menor, un indicador clave del consumo, se contrajeron un 1,8% en diciembre pasado tras la caída del 5,9% de noviembre de 2022.

Aparte de los retos a los que se enfrenta la economía, el Gobierno debe afrontar el comportamiento de la población de China, debido a que descendió en 2022 por primera vez desde 1961, según informa la Oficina Nacional de Estadística, un cambio histórico que se espera que marque el inicio de un largo periodo de descenso del número de ciudadanos.

### **Perspectivas**

A pesar de la expansión de las actividades económicas, la resaca y el rezago económico causado por la pandemia y la guerra entre Rusia y Ucrania, incluyendo las restricciones de las medidas monetarias para hacer frente al proceso inflacionario, sigue ensombrecido el panorama nacional e internacional, generando gran preocupación e incertidumbre a nivel global, por las consecuencias catastróficas que se podría derivar de dicho conflicto.

En este sentido, durante el 2022, se registró una ralentización de las principales economías del mundo, marcando el inicio de un deterioro de las perspectivas de crecimiento mundial. Según el Informe de Política Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, para el 2023, se proyecta una mayor desaceleración económica, con un crecimiento mundial de 1.5 %.

En cuanto a la inflación, durante el 2022 esta ascendería a 7.5 %, influenciada por la persistencia de los choques de costos y el surgimiento



de presiones por el lado de la demanda y de la oferta. Sin embargo, se prevé que la inflación mundial se modere hasta 5.1 % en 2023, en línea con la meta de política económica establecida por la autoridad monetaria.

Según las principales agencias, se prevé que dado el contexto de condiciones financieras más restrictivas para el 2023, la desaceleración de la economía estadounidense sea más pronunciada, hasta llegar a 0.2%.

Dado el conflicto entre Rusia y Ucrania, el panorama macroeconómico europeo luce más sombrío. La perspectiva de crecimiento para el 2023 de la ZE es de 0.1% negativo, motivada por el comportamiento de las mayores economías de la ZE como Alemania e Italia, que se espera que registren contracciones entre el 0.7% y 0.1% respectivamente, mientras que la mayoría de las economías experimentarían ralentizaciones significativas. En el caso del Reino Unido, para el 2023 las perspectivas macroeconómicas se han deteriorado y se prevé una variación negativa de 1.0 % del PIB.

Por las medidas de restricción monetaria establecidas por los Bancos Centrales del mundo para controlar la inflación, para 2023 se espera una moderación de 4.1% para EUA y de 6.3% en la ZE, dado el escenario de debilitamiento generalizado de la actividad económica mundial motivado por los factores indicados anteriormente.

Según el Informe de política Monetaria del Banco Central, con el objetivo de contrarrestar las elevadas presiones inflacionarias, los bancos centrales de las economías más grandes del mundo han anunciado que continuarán realizando ajustes en sus tasas de referencia, aunque en volúmenes cada vez menores. En EUA, la Reserva Federal ha indicado que espera realizar aumentos adicionales hasta situar la tasa de fondos federales en el rango de 5.00±5.25% al cierre de 2023.

Las perspectivas del mercado para la ZE, según el informe de Consensus Forecast de diciembre de 2022, sugiere que la tasa de interés aumentaría en 50 puntos básicos en el transcurso de 2023, para una tasa de referencia de 3.00 % al finalizar dicho año.

Para el mercado local, la proyección de crecimiento económico para el cierre de 2023, en un escenario de franco deterioro de la demanda mundial, se espera que la actividad económica se expanda en 4.5 %, para uno de los crecimientos más altos de AL.





Según el referido informe, para 2023 se prevé un desempeño favorable de las actividades generadoras de divisas, en línea con la resiliencia que han mostrado esos sectores. En particular, se espera que las remesas asciendan a cerca de US\$10,000 millones, y la IED a US\$3,900 millones. En este sentido, el sector turístico mantendría un desempeño importante, por lo que, para el 2023, se estima que los ingresos por turismo rondarían los US\$9,700 millones. De igual manera, las exportaciones totales crecerían en 5.6%, para un monto de US\$14,950 millones para el 2023.

Como consecuencia del comportamiento esperado de estas variables, junto a un ritmo de crecimiento más atenuado de las importaciones, se espera que el déficit de cuenta corriente se reduzca a 4.0% del PIB durante 2023.

Según los pronósticos del Banco Central de la República Dominicana, para el 2023, la inflación confluiría, antes de lo esperado, al rango meta de 4.0%±1.0%, lográndose en la medida que continúe disipándose la incidencia de los choques externos de costos y operando el mecanismo de transmisión monetaria. De esta manera, se prevé que la inflación retornaría al rango meta, para el cierre del año en 4.5%.

### **Evaluación de Riesgos**

Estas evaluaciones sobre proyecciones se realizan tomando como referencia los diferentes informes considerados en el desarrollo de este trabajo. Sin embargo, hay que considerar los riesgos que podrían evitar que se logren los escenarios visualizados, los cuales podrían tener una participación importante en los contextos evaluados.

Aunque las autoridades nacionales son optimistas, la tendencia que presenta la economía es que el PIB se ralentiza para el año 2023 y que la falta de agua para atender los principales cultivos agrícola y pecuario podría incidir en la producción de los principales productos que consume la población.

De manera que la República Dominicana tiene latente el riesgo climático como un factor que podría crear situación de intranquilidad social por la falta de agua. Además, según el Informe del Banco Central, el conflicto entre Ucrania y Rusia incidiría en un aumento de la incertidumbre, lo que debilitaría el crecimiento global más de lo previsto. Adicionalmente, las condiciones financieras globales podrían tornarse más restrictivas respecto al agotamiento de facilidades crediticias a los países en vía de desarrollo ante la expansión del conflicto antes referido. Estos factores



incidirían en un crecimiento de la actividad económica doméstica menor al esperado, principalmente por sus potenciales efectos sobre la demanda externa.

El informe señala que, en este contexto, el BCRD continuará monitoreando permanentemente las condiciones macroeconómicas y financieras, tanto externas como domésticas, con el fin de identificar e implementar de manera oportuna las medidas necesarias para facilitar la convergencia de la inflación a la meta y preservar la estabilidad macroeconómica a diversos riesgos derivados de eventos climáticos, como huracán dominicana.

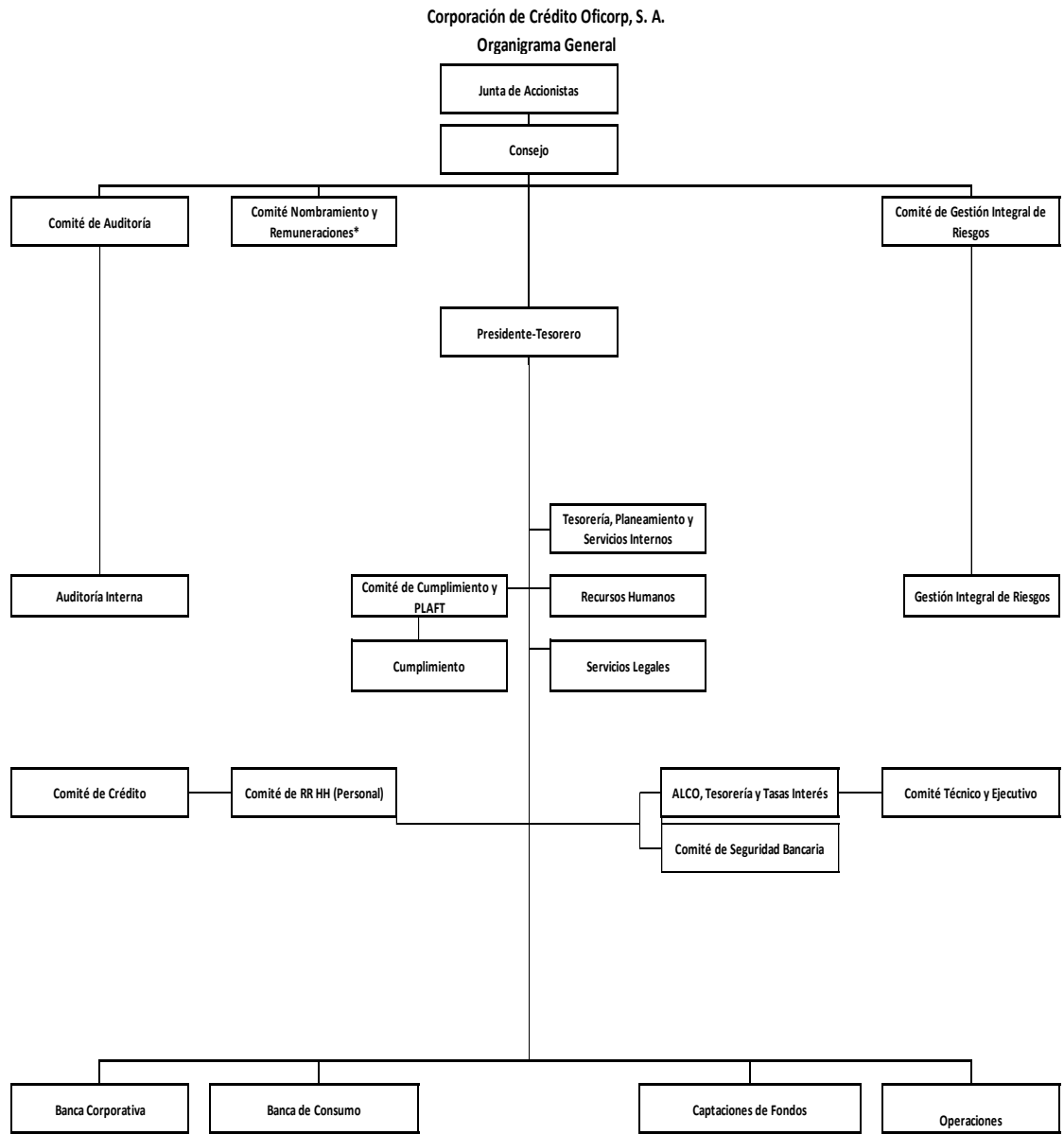
Según el Instituto Dominicano de Desarrollo Integral, INC., la República Dominicana en su condición de país insular se encuentra expuesto a eventos de riesgos como huracanes, tormentas, inundaciones, incendios, períodos de sequías y epidemias; además, de eventos sísmicos y deslizamientos de tierra. La República Dominicana está en el puesto No. 11 en el Índice Mundial de Riesgos Climáticos, según el informe del 2017.

Según el Informe del Fórum Económico Mundial para el 2024, las economías en desarrollo (excepto China) habrán caído el 5,5% por debajo del crecimiento del PIB previsto antes de la pandemia, mientras que las economías avanzadas lo habrán superado en un 0,9%.

Esta discrepancia global influirá en la capacidad de los países para afrontar retos comunes como el cambio climático, la mejora de la seguridad digital, el restablecimiento de los medios de vida, la cohesión social, y la gestión de la competencia por los mercados.



# ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL



## GOBIERNO CORPORATIVO

### CONSEJO

El Consejo se elige cada tres años, habiéndose elegido el actual en la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fechas 1 de abril de 2023. Está compuesto como sigue:

Alexander Ginebra Benítez	Presidente - Tesorero
Wendy Josefina Leites	Vicepresidente
Mario José Ginebra Benítez	Secretario
Abelardo Leites Ricardo	Director

## COMITÉS DEL CONSEJO Y LA ALTA GERENCIA

<p><b>COMITÉ DE NOMBRAMIENTOS Y REMUNERACIONES:</b> Abelardo Leites Ricardo Presidente Mario José Ginebra Benítez Abelardo Leites Ricardo Miembros Ramona G. Escolastico Coordinadora invitada-Sin Voto</p> <p><b>COMITÉ DE AUDITORIA:</b> Wendy Leites Ricardo, presidente Mario José Ginebra Benítez Miembros Arcadio Peñalo-Invitado-Sin Voto</p> <p><b>COMITÉ GESTION INTEGRAL DE RIESGOS:</b> ALEXANDER GINEBRA BENITEZ, Presidente Wendy J. Leites Abelardo Leites Ricardo Miembros José Mezquita-Invitado Sin Voto</p>	<p><b>COMITÉ DE GESTION DE ACTIVOS (ALCO), TESORERIA, Y TASAS DE INTERES:</b> Alexander Ginebra Benítez- Presidente Abelardo C. Leites Ricardo Mario José Ginebra Benítez Miembros</p> <p><b>COMITÉ DE CUMPLIMIENTO Y PLAFT</b> Carmen Deysi Soto Mejía Mario José Ginebra Benítez Energida Rivas Ramona Escolástico Miembros Katy Batista Matos- Invitado- Sin Voto</p> <p><b>COMITÉ DE CRÉDITO:</b> Alexander Ginebra Benítez Víctor Guigni Elizabeth Acosta <b>Miembros</b></p> <p><b>COMITÉ DE RESTRUCTURACION DE CRÉDITOS CORPORATIVOS Y CONSUMO:</b> Wendy J. Leites Mario José Ginebra Benítez Mariela Ventura Miembros</p>	<p><b>COMITÉ DE PERSONAL:</b> Alexander Ginebra Mario J. Ginebra Benítez Abelardo C. Leites Ricardo Miembros Ramona Escolástico-Coordinadora</p> <p><b>COMITÉ TECNICO Y EJECUTIVO</b> ALEXANDER GINEBRA, Presidente Mario José Ginebra Benítez Energida Rivas Katy Batista Víctor Guigni Miembros</p> <p><b>COMITÉ MIXTO DE SEGURIDAD Y SALUD EN EL TRABAJO:</b> ADELA BREA, Asesor Externo Ramona G. Escolastico, Presidente Luis Fortunato Ana Beatriz Núñez Mariela Ventura Miembros</p> <p><b>COMITÉ DE CRISIS Y SEGURIDAD BANCARIA:</b> Mariela ventura, Presidente José O. Mézquita Jhoanny Segura Miembros</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------



## BREVE RESEÑA HISTÓRICA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS

En fecha 8 de diciembre de 2005, la Junta Monetaria aprobó mediante su Octava Resolución la conversión de Operaciones y Financiamientos Corporativo, S. A. a Corporación de Crédito, llamándose en lo adelante Corporación de Crédito Oficorp, S. A.

El 1 de noviembre de 2004, se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que aprobó la conversión de Operaciones y Financiamientos Corporativo, S. A. a Corporación de Crédito y el cambio de nombre a Corporación de Crédito Oficorp, S. A.

El 15 de febrero de 2005, se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que aumentó el Capital Social autorizado de DOP10,000,000.00 a DOP20,000,000.00 y la inclusión de la Reserva Legal del 20% dentro del Capital Pagado, tan pronto se reciba la autorización de la Superintendencia de Bancos.

El 2 de abril de 2005, se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas que nombró un nuevo Consejo de Directores para los próximos tres años.

El 1 de abril de 2006, se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 1 de abril de 2006, se celebró una Asamblea General Extraordinaria de Accionistas que autoriza la venta de los activos y pasivos de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A. al Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., de acuerdo a lo estipulado en la Ley Monetaria y Financiera #183-02 y su Reglamento para la Apertura y Funcionamiento



de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación.

El 31 de marzo de 2007 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 4 de abril de 2008 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 29 de mayo de 2008 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para aprobar la modificación de los Estatutos Sociales de la Corporación de Crédito Oficorp, S. A., y elegir los miembros del Consejo de Directores, de acuerdo a los lineamientos establecidos por el Reglamento de Gobierno Corporativo emitido por la Junta Monetaria.

El 4 de abril de 2009 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 10 de abril de 2010 se celebró la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas.

El 29 de noviembre de 2010 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para aprobar el aumento del Capital Social Autorizado de la Corporación de DOP20MM a DOP30MM, y la modificación de los Estatutos Sociales, de conformidad con los requerimientos de la Ley 479-08 de Sociedades y de la Superintendencia de Bancos.



El 2 de abril de 2011 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 14 de abril de 2012 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 6 de abril de 2013 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 5 de abril de 2014 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 28 de marzo de 2015 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 8 de febrero de 2016 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas para adecuar los Estatutos Sociales de la Corporación a los lineamientos del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

El 1 de abril de 2017 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

El 7 de abril de 2018 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.





El 6 de abril de 2019 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.



El día 4 de abril de 2020 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.



El día 10 de abril de 2021 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.



El día 2 de abril de 2022 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.



El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas.



El día 1 de abril de 2023 se celebró la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.





## INFORME DEL PRESIDENTE-TESORERO

1ero de abril de 2023

Distinguidos Accionistas:

En nombre de la Corporación de Crédito Oficorp me complace entregar a ustedes la Memoria Anual, correspondiente al ejercicio social comprendido entre el 1ro de enero y el 31 de diciembre de 2022, la cual reseña las actividades más relevantes de la Corporación, así como los estados financieros y el dictamen de los Auditores Externos, Horwath Sotero Peralta & Asociados.

En lo que respecta a la economía mundial en 2022, una serie de perturbaciones graves y reforzadas mutuamente afectaron la economía mundial cuando ya casi se había recorrido la mitad del camino para el logro de los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) en 2030. Mientras los efectos de la pandemia de enfermedad por coronavirus (COVID-19) todavía repercutían en todo el mundo, la guerra en Ucrania desató una nueva crisis, causó trastornos en los mercados alimentario y energético y agudizó la inseguridad alimentaria y la malnutrición en muchos países en desarrollo. La inflación en alza acarrió una erosión de los ingresos reales y una crisis del costo de la vida a nivel mundial que ha sumido a millones de personas en la pobreza y la penuria económica. Al mismo tiempo, la crisis climática siguió causando grandes estragos, pues las olas de calor, los incendios forestales, las inundaciones y los huracanes infligieron daños económicos inmensos y generaron crisis humanitarias en numerosos países. Todas esas perturbaciones afectarán seriamente a la economía mundial en 2023. Una inflación elevada y persistente, que como promedio llegó a alrededor del 9 % en 2022, dio pie a una política agresiva de contracción monetaria en muchos países desarrollados y en desarrollo. Los rápidos aumentos de los tipos de



interés, especialmente los dictados por la Reserva Federal de los Estados Unidos de América, han tenido efectos indirectos a nivel mundial y han disparado la salida de capitales y la depreciación de las monedas en los países en desarrollo, aumentado el estrés de la balanza de pagos y exacerbado los riesgos de sostenibilidad de la deuda. Las condiciones de financiación se han endurecido notablemente, en medio de altos niveles de deuda privada y pública, lo que encarece los costos del servicio de la deuda, limita el margen de maniobra fiscal y aumenta los riesgos crediticios soberanos. El alza de los tipos de interés y la disminución del poder adquisitivo han mermado la confianza de los consumidores y la percepción de los inversionistas, lo que ensombrece aún más las perspectivas de crecimiento de la economía mundial a corto plazo. El comercio mundial ha disminuido debido a la reducción de la demanda de bienes de consumo, la prolongación de la guerra en Ucrania y los persistentes problemas de la cadena de suministro. En esta coyuntura, se prevé una desaceleración del crecimiento de la producción mundial, que pasará de un 3 % previsto en 2022 a solo un 1,9 % en 2023, una de las tasas de crecimiento más bajas de las últimas décadas. Las previsiones de crecimiento mundial indican un incremento moderado de hasta el 2,7 % en 2024, si, como se espera, algunos obstáculos macroeconómicos comienzan a despejarse el año próximo. Se prevé que las presiones inflacionarias disminuyan gradualmente al enfriarse la demanda agregada de la economía mundial. Ello permitirá que la Reserva Federal y otros grandes bancos centrales reduzcan el ritmo de contracción monetaria y, finalmente, adopten una política monetaria más expansiva. No obstante, las perspectivas económicas a corto plazo siguen siendo muy inciertas, pues persisten innumerables riesgos de orden económico, financiero, geopolítico y ambiental.

Referente a la República Dominicana, El Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento de 4.9% en 2022, luego de que el indicador mensual de actividad económica (IMAE) experimentara una variación interanual de 3.3% en el mes de diciembre, en línea con las últimas proyecciones de esta institución.

Los resultados de la economía dominicana durante el pasado año pudieron ser alcanzados a pesar de la desafiante coyuntura a nivel global. En este tenor, la economía mundial durante 2022 se vio afectada por el impacto significativo de dos choques sucesivos, siendo el primero los efectos rezagados de la pandemia del COVID-19 y el segundo la invasión de Rusia a Ucrania. Las secuelas de estos eventos se reflejaron en restricciones en la oferta agregada y presiones inflacionarias a nivel global debido principalmente a las disrupciones en las cadenas de suministros, los elevados precios de las materias primas (commodities) en los mercados internacionales, incluyendo el petróleo y el incremento en los costos de



transporte de los contenedores. Como consecuencia, la mayoría de los países adoptaron una postura monetaria restrictiva para controlar las presiones al alza de los precios.

En cuanto a la Corporación de Crédito Oficorp, las operaciones del año 2022, resultaron satisfactoria, ya que reflejó un beneficio bruto de (DOP2,823,747.00), reflejando un incremento de un 42.60% en relación al año 2021.

A continuación el detalle del comportamiento de las partidas del estado de situación y de resultados del ejercicio comercial del año 2022.

Los Activos totales ascendieron a CIENTO DIECINUEVE MILLONES SETESCIENTOS OCHENTA Y SIETE MIL TRESCIENTOS OCHENTA Y TRES PESOS CON 00/100 (DOP119,787,383.00), experimentando un incremento de UN MILLON TREINTA Y SIETE MIL OCHOSCIENTOS NUEVE PESOS CON 00/100 (DOP1,037,809.00), equivalente a un CERO PUNTO NUEVE PORCIENTO (0.9%) con relación al total de CIENTO DIECIOCHO MILLONES SETESCIENTOS CUARENTA Y NUEVE MIL QUINIENTOS SETENTA Y CUATRO PESOS CON 00/100 (DOP118,749,574.00), mostrado al cierre del 2021.

La Cartera de Préstamos cerró en CIENTO OCHO MILLONES QUINIENTOS TRES MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y SIETE PESOS CON 00/100 (DOP108,503,297.00), con un incremento de TRES MILLONES SEISCIENTOS TREINTA Y OCHO MIL OCHOSCIENTOS CINCUENTA Y CUATRO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP3,638,854.00), equivalente a un TRES PUNTO CINCO PORCIENTO (3.5%). La Cartera Vencida y Reestructurada cerró en OCHO MILLONES SEISCIENTOS DIEZ MIL SETECIENTOS PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP8,610,700.00) disminuyendo en TRESCIENTOS ONCE MIL CIENTO CINCUENTA Y CINCO PESOS CON 00/100 (DOP311,155.00) equivalente a un TRES PUNTO CINCO PORCIENTO (3.5%). La provisión constituida es de CINCO MILLONES TRESCIENTOS SESENTA Y SIETE MIL QUINIENTOS CUATRO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP5,367,504.00). La Cartera Vencida representa un TRES PUNTO NOVENTA Y CUATRO PORCIENTO (3.94%) de la Cartera de Crédito. No hubo Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.

Los Valores en Circulación, que constituyen los depósitos del público totalizaron NOVENTA MILLONES CIENTO SESENTA Y CINCO MIL DOSCIENTOS SESENTA Y NUEVE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP90,165,269.00), experimentando una disminución de SETECIENTOS



CUARENTA Y OCHO MIL DOSCIENTOS SESENTA Y UNO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP748,261.00), o sea un CERO PUNTO OCHO PORCIENTO (0.8%) con relación al 2021.

El Patrimonio Neto cerró el año con VEINTE Y OCHO MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y CINCO MIL TRESCIENTOS CINCUENTA Y SIETE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP28,345,357.00), lo que arrojó un incremento de UN MILLON OCHOSCIENTOS ONCE MIL VEINTE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP1,811,020.00) sobre las cifras del 2021, que fue de VEINTE Y SEIS MILLONES QUINIENTOS TREINTA Y CUATRO MIL TRESCIENTOS TREINTA Y SIETE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP26,534,337.00).

El Total de los ingresos del año 2022 fue de VEINTICUATRO MILLONES SETESCIENTOS OCHENTA Y DOS MIL SETESCIENTOS CINCUENTA Y OCHO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP24,782,758.00), mostrando un aumento de DOS MILLONES CUATROSCIENTOS CUARENTA Y UN MIL TREINTA PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP2,441,030.00), equivalente a un DIEZ PUNTO NUEVE POR CIENTO (10.9%) en relación al 2021, que finalizó en VEINTIDOS MILLONES TRESCIENTOS CUARENTA Y UN MIL SETECIENTOS VEINTIOCHO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP22,341,728.00). Los ingresos están constituidos de la siguiente manera: Intereses y comisiones por créditos VEINTE MILLONES CIENTO SESENTA Y CUATRO MIL NOVEESCIENTOS CUARENTA Y OCHO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP20,164,948.00), reflejando un incremento de un UN MILLON OCHOSCIENTOS SETENTA MIL QUINIENTOS CINCUENTA Y NUEVE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP1,870,559.00), equivalente a un DIEZ PUNTO VEINTE PORCIENTO (10.20%). En cuanto a Otros ingresos operacionales fue de TRES MILLONES CIENTO NOVENTA Y TRES MIL NOVEESCIENTOS DIECINUEVE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP3,193,919.00), reflejando un crecimiento de TRESCIENTOS SETENTA Y CUATRO MIL CIENTO SESENTA Y UNO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP374,161.00), equivalente a un TRECE PUNTO TREINTA PORCIENTO (13.30%). La otra partida de otros ingresos fue de UN MILLON CUATROSCIENTOS VEINTITRES MIL OCHOSCIENTOS NOVENTA Y UNO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP1,423,891.00), que reflejo un incremento de CIENTO NOVENTA Y SEIS MIL TRESCIENTOS DIEZ PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP196,310.00) equivalente a un DIECISEIS PORCIENTO (16%).

En cuanto a los Gastos Generales, la partida más importante la constituye los Gastos Operativos con DOCE MILLONES OCHOSCIENTOS TREINTA Y OCHO MIL CIENTO TREINTA Y TRES PESOS DOMINICANOS CON 00/100



(DOP12,838,133.00), reflejando un incremento de SESENTA Y TRES MIL CINCUENTA Y TRES PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP63,053.00), equivalente a un CERO PUNTO CINCO PORCIENTO (0.5%) comparado con el 2021.

El Gasto Financiero, fue de SEIS MILLONES OCHOSCIENTOS NOVENTA Y UN MIL CIENTO CINCUENTA Y CUATRO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP6,891,154.00), reflejando un incremento de UN MILLON NUEVE MIL TRESCIENTOS SESENTA PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP1,009,360.00), equivalente a un DIECISIETE PUNTO VEINTE PORCIENTO (17.20%) en relación al año pasado.

El Gasto por Provisiones de la Cartera de Crédito, fue de DOS MILLONES CINCUENTA Y DOS MIL QUINIENTOS PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP2,052,500.00) reflejando un aumento de QUINIENTOS DIECIOCHO MIL QUINIENTOS PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP518,500.00), equivalente a un TREINTA Y TRES PORCIENTO (33%) con respecto al año anterior.

El Resultado Operacional fue de UN MILLÓN CUATROSCIENTOS SIETE MIL DOSCIENTOS CINCUENTA Y DOS PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP1,407,252.00) reflejando un incremento de SEISCIENTOS CINCUENTA Y CINCO MIL DOSCIENTOS NOVENTA Y OCHO PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP655,298.00) equivalente a un OCHENTA Y SIETE PUNTO DIEZ PORCIENTO (87.10) con respecto al año anterior.

El resultado del ejercicio quedó en DOS MILLONES OCHOSCIENTOS VEINTITRES MIL SETESCIENTOS CUARENTA Y SIETE PESOS DOMINICANOS CON 00/100 (DOP2,823,747.00) reflejando un incremento de OCHOSCIENTOS CUARENTA Y CUATRO MIL DOSCIENTOS DOCE PESOS DOMINICANOS (DOP844,212.00) equivalente a un CUARENTA Y DOS PUNTO SESENTA PORCIENTO (42.60%) en comparación al año pasado.

Los beneficios netos disponibles para los accionistas ascendieron a (DOP2,166,256.00), cuyo destino será decidido en la Asamblea General de Accionistas.

Al cierre del año 2022, finalizamos con un índice de Solvencia de VEINTIDOS PUNTO TREINTA Y NUEVE PORCIENTO (22.39%).

Los riesgos de tasa de interés, liquidez y mercado estuvieron bajo control.

El Roe terminó en un 8.7% y el Roa 1.9%



## Perspectivas para el año 2023

Las proyecciones indican que será un año positivo en términos macroeconómicos, en el que se pronostica que el país experimentará una tasa de inflación dentro de los parámetros de la normalidad y un crecimiento del producto interno bruto (PIB) de 4.5%, que sigue siendo bastante respetable aunque este por debajo del nivel histórico de la economía dominicana. La actividad económica se perfila que será buena, lo que ayudara a un crecimiento de las oportunidades de negocios de la gente y para el empleo, y también será un año menor de inflación. En cuanto a los Retos Internacionales el gobernador del Banco Central, Sr. Héctor Valdez señaló que el 2023 constituye un año de retos y desafíos, porque luego de la crisis por la pandemia del coronavirus, el impacto inflacionario asociado al conflicto entre Rusia y Ucrania, el mundo enfrenta nuevas turbulencias como la crisis financiera, cuyas consecuencias pudiesen incidir en el país. Resaltó la importancia de las reuniones, las cuales constituyen un espacio de reflexión en torno a temas de orden internacional y sus posibles implicaciones. Indico además, que es un espacio para sostener un intercambio de experiencias y acciones a ser emprendidas a fin de mantener la estabilidad de precios y el crecimiento de la región.

Agradecemos la confianza que han depositado nuestros Accionistas y Miembros del Consejo de Directores, por sus valiosos aportes y apoyo a nuestras gestiones. También a toda nuestra empleomanía por su valía en los momentos difíciles para obtener los mejores resultados posibles.

Muchas gracias,



**Alexander Ginebra**  
Presidente





## NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

### NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

Con el objetivo de mantener un servicio de calidad adecuado a las necesidades de cada cliente, nuestra oferta de negocios al público está estructurada en tres grandes áreas:

- ✓ Captación,
- ✓ Banca Corporativa,
- ✓ Banca de Consumo.

Analizamos el nicho de mercado en que se orientó cada área de negocio de nuestra entidad durante el año 2022.

#### Captación

Es el área encargada de gestionar la captación de recursos, ofreciendo a nuestros clientes certificados financieros.

Esta unidad se ha encargado de obtener una buena cartera de depositantes, los cuales han reaccionado positivamente al servicio prestado, hecho demostrado en la estabilidad de los depósitos captados. OFICORP brinda a sus depositantes el servicio de entrega a domicilio de cheques de rendimientos mensuales de sus depósitos, lo que ha creado un buen impacto en personas de edad avanzada o en retiro y en personas en edad productiva que debido a sus ocupaciones ven un





valor agregado en la facilidad que ofrece este servicio, además, el reducido tiempo de espera a la hora de ser atendido para formalizar sus transacciones.

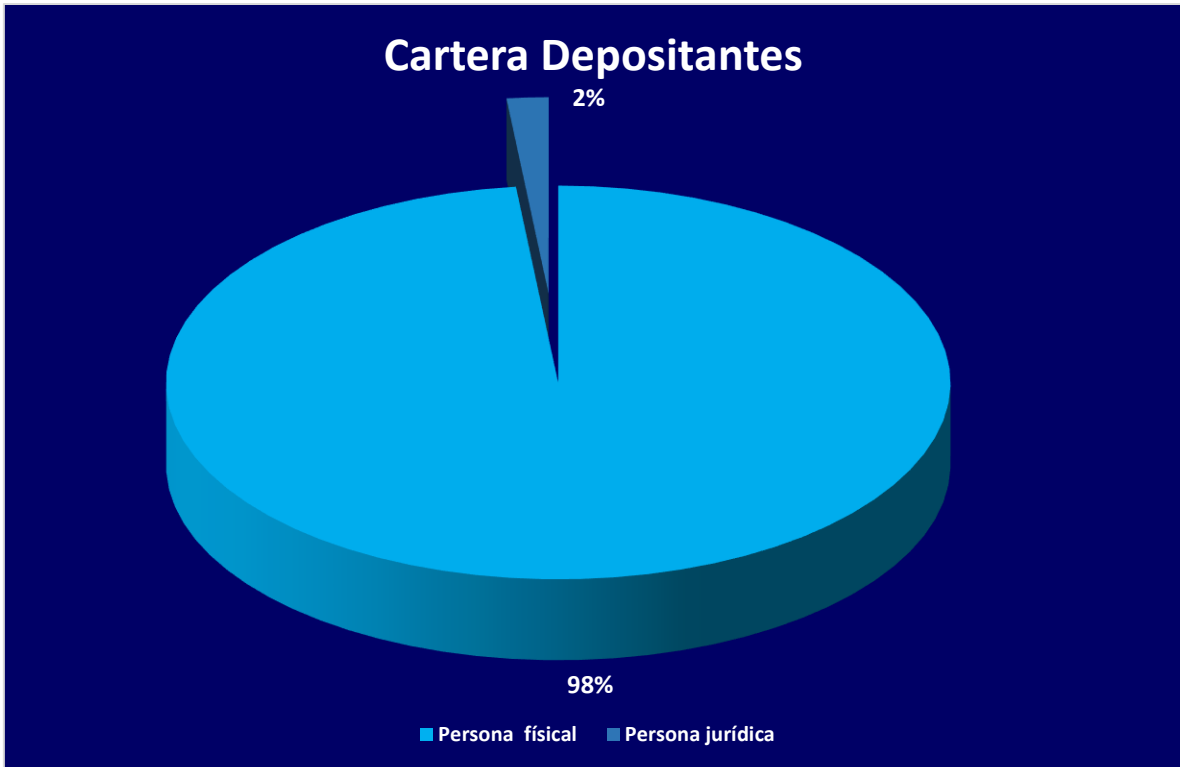
Al cierre del año 2022, nuestra cartera de depósitos asciende a RD\$90,165,269 presentando una disminución de -0.82% igual a -RD\$748,261 con relación al año anterior. Está compuesta por depósitos de personas físicas por RD\$60,395,821 y empresas por RD\$29,769,448.

Nuestro portafolio de depositantes está mayormente compuesto por personas físicas, en lo referente al volumen de depósitos está encabezado por organizaciones sin fines de lucro. En cambio, las empresas comerciales tienen una mínima participación.

Los clientes captados, referidos por las diferentes áreas operativas, mantienen pequeños depósitos, mejorando la atomización de la cartera.

Al cierre del año 2022, la cartera de depositantes está integrada por 98% de personas físicas y el 2% corresponde a empresas:





La estrategia del área de captación de depósitos se centra en ofrecer un servicio personalizado de calidad, brindando tasas de interés de acuerdo al comportamiento del mercado, rapidez en el pago de los intereses. Durante los años de operaciones que tiene nuestra entidad, este enfoque de servicios ha dado excelentes resultados, los cuales se prueban con nuestra baja volatilidad de depósitos y la fidelidad de nuestros clientes.

### Banca Corporativa:

Esta unidad de negocios se encarga de promover y procesar préstamos a personas jurídicas y físicas que tienen como objetivo realizar actividades de comercio e inversión en diversos sectores del quehacer empresarial de nuestro país.

La orientación de mercado se centra en financiar capital de trabajo a medianas y pequeñas empresas y personas físicas que realizan

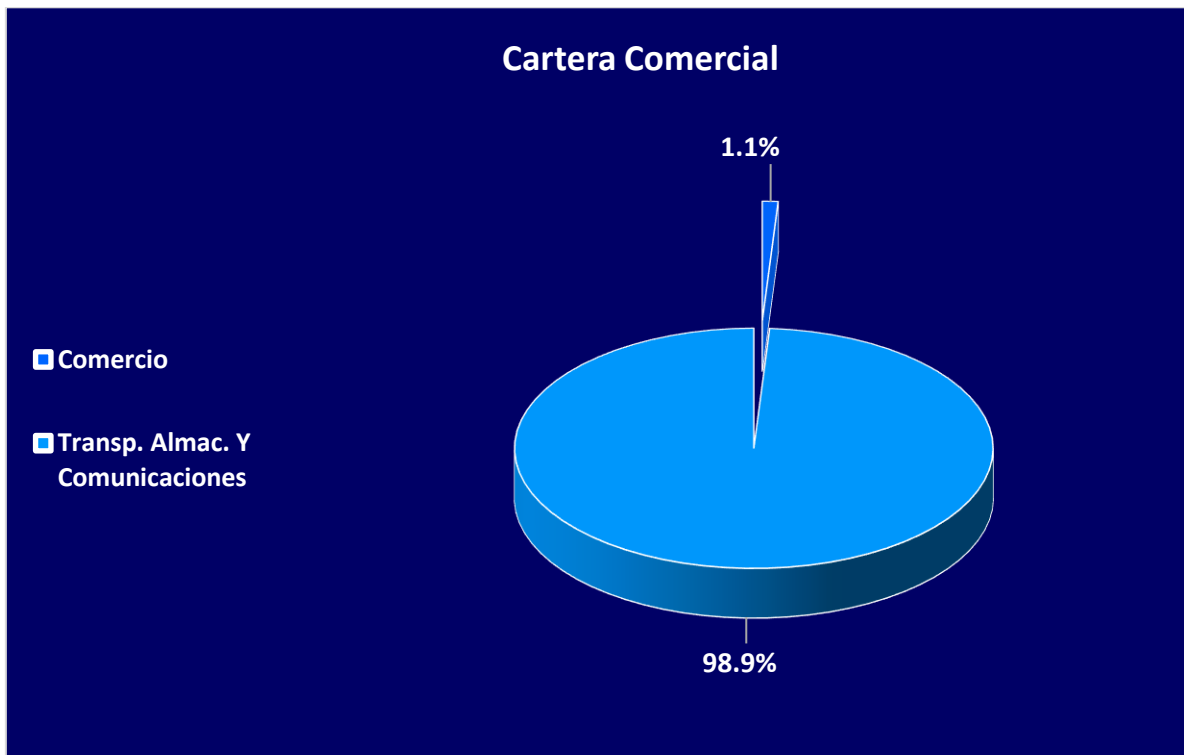


actividades comerciales, facilitando el normal desenvolvimiento de sus negocios.

Al 31 de diciembre del 2022, la cartera comercial asciende a RD\$66,230,768 representando el 60% de la cartera bruta de nuestra entidad con balance de RD\$110,538,961.

Nuestro portafolio de productos contiene diversos tipos de garantías, entre las cuales se destacan hipotecarias polivalentes en primer rango, cesiones de facturas, pignoración de depósitos y vehículos de motor.

Al 31 de diciembre de 2022, la cartera comercial está segmentada en diversos sectores de la economía nacional, conforme a la siguiente gráfica:



El gráfico nos presenta la composición de la cartera comercial al 31 de diciembre de 2022, la cual se enfoca en sectores de gran dinamismo de la economía tales como: Transporte, Almacenamientos y Comunicaciones con un 98.9%, Comercio con un 1.1%.

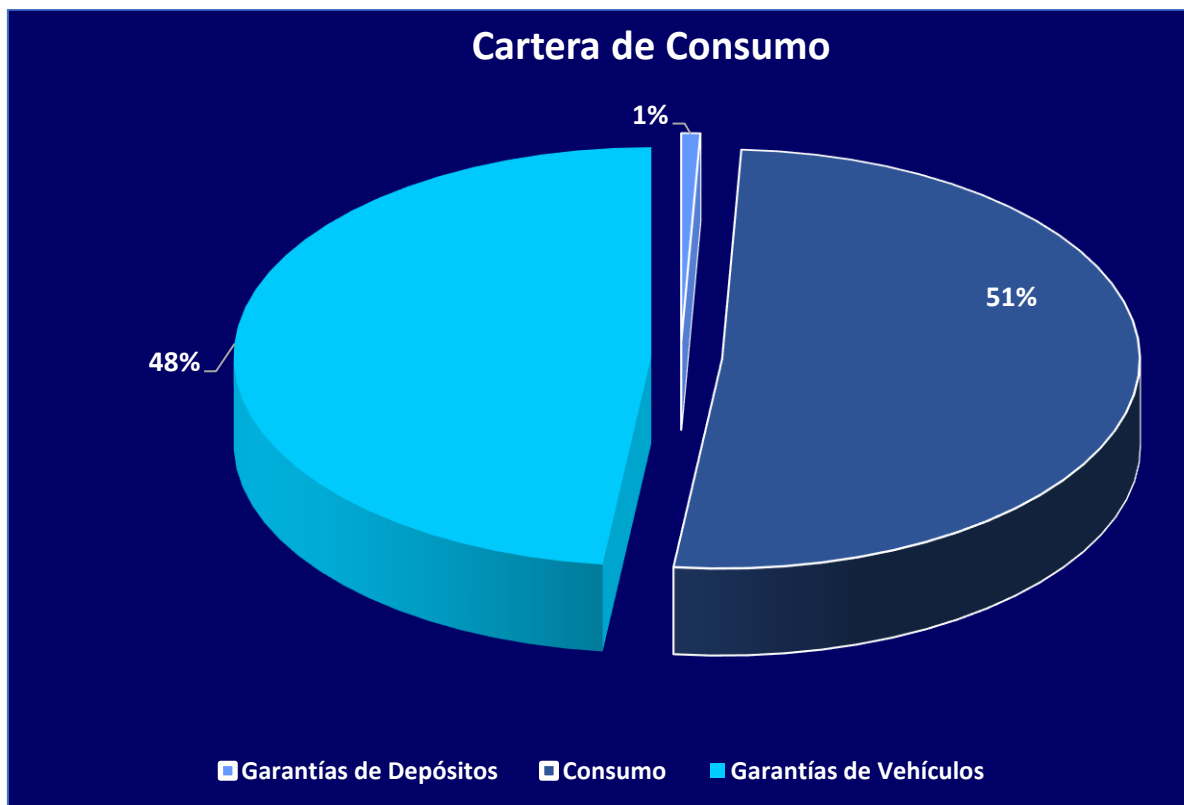


### **Banca de Consumo:**

Es la sección de negocios encargada de mercadeear, tramitar y negociar préstamos de consumo e hipotecarios para la vivienda. Se enfoca mayormente en otorgar facilidades de crédito a personas físicas con probado nivel de ingresos, que desean adquirir bienes y servicios personales.

Al 31 de diciembre del 2022, la cartera de consumo con valor de RD\$44,308,194 representa el 40% del total de la cartera de crédito de nuestra entidad, ascendente a RD\$110,538,961.

En el gráfico siguiente mostramos los segmentos que integran esta sección de negocio:



Compra de bienes y servicios de consumo 51% tienen la mayor participación, seguido de garantía de vehículos con un 48% y con garantías de depósitos con un 1%.

El renglón de mayor crecimiento de la cartera en 2022 fue el de préstamos para compra de bienes y servicios de consumo con un 20%, seguido de crédito con garantía de vehículos con un 19%.

## COMPORTAMIENTO OPERACIONAL DEL PERÍODO

La Corporación de Crédito Oficorp, S.A., alcanzó importantes logros durante el desarrollo de un año complicado por la incidencia de factores externos desencadenantes de una ola inflacionaria a nivel mundial, que obligó a las autoridades monetarias y al gobierno central a tomar medidas paliativas orientadas a proteger a los sectores vulnerables de la población, principalmente. En ese tenor, se puede confirmar que los resultados aportados por nuestras operaciones durante el 2022 son muy buenos, tomando en consideración que aún persisten los efectos negativos derivados de la pandemia, recién superada. A continuación resumimos los eventos, destacables de dicho periodo:

### **Resultados:**

La utilidad neta ascendió a DOP2.3MM, cifra que presenta un incremento de DOP734 mil, igual a 47.62%, comparada con el año anterior.

### **Cartera de Crédito:**

Experimentó un crecimiento de DOP3.6MM, equivalente a 3.43%.

- La cartera de crédito vigente cerró en DOP101.9MM, mostrando un incremento de DOP4.2MM, equivalente a 4.30%.
- Los créditos reestructurados registraron una considerable disminución de DOP2.0MM, igual a 31.75%.
- La cartera vencida refleja un incremento de DOP 797 mil, igual a 48.45%. Esta situación es el reflejo del deterioro de la capacidad de pago de miembros de algunos sindicatos de transporte público, que vieron sus ingresos caer estrepitosamente durante el periodo de pandemia. Otros, simplemente han resultado incumplidores de sus obligaciones. En ambos casos estamos aplicando medidas acordes con las circunstancias, para normalizar la situación.



- La provisión de la cartera de crédito aumentó DOP1.9MM, equivalente a 53.11%.

El punto anterior explica las causas y acciones emprendidas para su pronta normalización.

- La morosidad fue de 2.33%, contiene un incremento de 0.70%, igual a 42.94%.

#### **Banca Corporativa:**

- La cartera registró un aumento de DOP6.0MM, igual a 9.92%.
- Los ingresos se incrementaron en DOP2.7MM, igual a un 24.95%.
- El número de clientes subió a 83, representando un incremento de 12, igual a 16.90%.

#### **Banca de Consumo:**

La cartera registró una disminución de DOP2.0MM, igual a 4.32%.

#### **Captaciones:**

- La cartera de depositantes cerró con una disminución de DOP748 mil, igual a 0.82%.
- Los manuales de captaciones y cuentas inactivas y abandonadas están listos para ser presentadas al Consejo, para su aprobación y posterior envío a la Superintendencia de Bancos.
- Los hallazgos reportados en la última inspección de la Superintendencia de Bancos y por auditoría interna, fueron atendidos con prontitud.

#### **Recursos Humanos:**

- Registramos un año bastante activo, desarrollando jornadas de vacunación para todo el personal y familiares cercanos contra la influenza.
- Se actualizaron los siguientes manuales:
  - Recursos Humanos-Funciones
  - Recursos Humanos-Procesos
- Se cumplió un vasto programa de capacitación y entrenamiento del Consejo, Alta Gerencia, directivos y empleados en general, cuyos datos aportamos a continuación:



<u>Fecha</u>	<u>Actividad y Participantes</u>	<u>Facilitador</u>
Enero 26 y 28-2022	Adoptando mejores prácticas en la Gestión de un centro de Operaciones de Seguridad de la Información. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Febrero 24 y 25-2022	Programa Servicio al Cliente. Banca de Consumo, Cobros, Caja, Recepción, Captaciones, Legal.	INFOTEP
Febrero 25-2022	Gestionando las plataformas de correlación de eventos de Ciberseguridad. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Marzo 3-2022	Taller de Reportería Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 10-2022	“Máster Class Contra el Financiamiento del Terrorismo y la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva”, modalidad e-learning. Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 24-2022	Taller de Reportería (2da. Versión). Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero (UAF)
Marzo 16-2022	XXVII Congreso Interamericano De Gestión Humana (CIGEH) XV Congreso Nacional De Gestión Humana. Progerente de Recursos Humanos	ADOARH
Marzo 29-2022	Mejores prácticas en la gestión de vulnerabilidades. Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Abril 13-2022	Curso Activos Virtuales (AV) y Proveedores de Servicios de Activos Virtuales (PSAV). Personal de Cumplimiento	Grupo de Acción Financiera de Latinoamérica (GAFILAT)
Abril 26-2022	Curso sobre los conceptos generales en la prevención LA/FT/PADM.	Unidad de Análisis Financiero (UAF)



Personal de Cumplimiento

Abril 28-2022	Videoconferencia “Prácticas, Desafíos & Obstáculos en la identificación del beneficiario final” Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero, UAF
Mayo 25-2022	Videoconferencia “Gestión de riesgo en la prevención del lavado de activo, contra el financiamiento del terrorismo y la proliferación” Personal de Cumplimiento	Unidad de Análisis Financiero, UAF
Mayo 31-2022	Conferencia Actualización de la Protección al Usuario Financiero Personal de Cumplimiento	Superintendencia De Bancos
Julio 7-2022	Reunión sobre Panorama de Ciberseguridad por el Conflicto Rusia-Ucrania Vicepresidente-Asistente y VP. Tesorería y Planeamiento	ABANCORD
Julio 27-2022	Utilizando tácticas, técnicas y procedimientos (TTPS) para madurar la Ciberdefensa y Ciberinteligencia Oficial de Ciberseguridad	Banco Central
Agosto 4-2022	Eventos Potenciales de Riesgo de Lavado de Activos FT/PADM, Riesgo Operacional.	GRUPO SANUS
Septiembre 15-2022	Marco Regulatorio de Ciberseguridad Presidente-Tesorero, Vicepresidente Ejecutivo, Gerente de Gestión Integral de Riesgos, Gerente de Auditoría y Gerente Auxiliar SR de Cumplimiento.	GRUPO SANUS
Septiembre 15-2022	Gestión de la Ciberseguridad Gerente de Gestión Integral de Riesgos, Progerente de Riesgos y Gerente Auxiliar de Tecnología.	GRUPO SANUS
Septiembre 29-2022	Los acontecimientos más relevantes en la industria anti-delitos financieros en el 2021... y lo que depara el 2022 Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS





Septiembre 29-2022	Transformación digital en tiempos de pandemia: Mejores Prácticas para la transición efectiva Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Mitigando los riesgos de corrupción y soborno Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Manteniendo su Programa de Sanciones Actualizados en un entorno global Dinámico Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Actualizando sus modelos de Cumplimiento para mitigar los riesgos y desafíos de la tecnología financiera (FINTECH) Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Septiembre 30-2022	Podemos realmente prevenir los crímenes cibernéticos Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 03-2022	El caso de Jeffrey Epstein: La cruda realidad del Tráfico Sexual de menores. Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 3-2022	El verdadero costo del cumplimiento para la Prevención del Lavado de Activos en América Latina Gerente Aux. Senior de Cumplimiento	ACAMS
Octubre 6-2022	Capacitación Sobre "Cómo Mejorar la Productividad en la Banca en tiempos de post pandemia" Gerente Aux. Banca de Consumo	ABANCORD
Octubre 21-2022	Flujos Financieros vinculados a Actos de Corrupción en Latinoamérica Gerente auxiliar Senior-Cumplimiento	ACAMS
Octubre 22-2022	Diplomado en Auditoría Forense Gerente de Auditoría Interna	Instituto de Auditores Internos
Octubre 26-2022	Los Riesgos de la Corresponsalía Bancaria en Tiempos de Pandemia	ACAMS



Julio 25 y 26-2022	Programa Auditoria Basada en Riesgos Progerente de Auditoria	Instituto De Auditores Internos
Octubre 27 y 28-2022	V Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos-Unidad de Análisis Financiero- CONCLAFI Personal de Cumplimiento	CONCLAFIT/UAF
Noviembre 1-2022	VII Congreso –Ruta Hacia Basilea II- Cumplimiento y Riesgo	ABANCORD
Noviembre 11-2022	Entrenamiento sobre Ciberseguridad Riesgos Y TI	GRUPO SANUS
Noviembre 24-2022	Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional (ORC) con metodología Basilea III, Auditoria, Riesgos, Cobros, Vicepresidencia de Operaciones	ABANCORD

### **Tecnología de la Información:**

Contamos con un contrato de servicio tercerizado con el Banco de Ahorro y Crédito Gruficorp, S. A., aprobado por la Superintendencia de Bancos, el cual se cumple a nuestra entera satisfacción.

### **Tesorería:**

Las operaciones de tesorería aportaron ingresos ascendentes a DOP337 mil, siempre procurando alcanzar el mayor rendimiento de los recursos disponibles. La tasa de interés mantuvo una tendencia alcista durante todo el año producto de la política monetaria aplicada por las autoridades del Banco Central de la República Dominicana para contener la tendencia inflacionaria global generada por los conflictos geopolíticos existentes entre Rusia, Ucrania y la OTAN. Esa situación generó gran volatilidad y presión de los depositantes y aumentó la competencia en el sector. Esa tendencia luce se irá normalizando ante los resultados positivos alcanzados, deteniendo y reduciendo la escalada inflacionaria.



### **Departamento Legal:**

Dado el incremento registrado en las operaciones que manejamos, se contrató un abogado de experiencia para fortalecer los procesos de cobros, litigios y ejecuciones, logrando mayor agilidad y efectividad en la atención de estos casos.

- Se mantiene la efectiva orientación el Consejo de Directores, Alta Gerencia, funcionarios y empleos sobre las leyes, normas, reglamentos y circulares que aplican a nuestras actividades.
- Se mantiene una dinámica productiva a tono con las expectativas para aportar resultados orientados a la normalización de la cartera de crédito, cuya realidad se manifiesta en el incremento de la morosidad. Estamos comprometidos con la aplicación de acciones aportantes de soluciones de los expedientes que manejamos. En tal sentido, recuperamos valores importantes durante el 2022, esperamos contribuir con nuestras acciones a reducir la morosidad de la cartera de crédito en el 2023.
- Seguimos evaluando ofertas de aplicaciones orientadas al procesamiento de contratos de crédito, tomando la data directamente del Core Bancario, con lo que se obtendría mejor control, rapidez y seguridad, reduciendo considerablemente el tiempo de cada proceso.

### **Gestión Integral de Riesgos:**

- Se actualizaron los manuales de la unidad de Gestión Integral de Riesgos, fueron enviados a la Superintendencia de Bancos, conforme a lo establecido por la regulación vigente, según detallamos:
  - -Marco para Gestión Integral de Riesgos, basado en el Reglamento de Lineamientos para la GIR.
  - Manual de Gestión de Riesgos de Liquidez. Basados en su Reglamento.
  - Manual de Gestión de Riesgos de Mercado-Tasa de Interés, basado en su Reglamento.
  - Marco de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos de LA/FT/PADM.
  - Marco para la Gestión de Riesgos Operacional (RO), basado en el Reglamento e Instructivo.
  - Manual de Tercerización de Servicios -Outsourcing.
  - Manual de Riesgo Legal-Cumplimiento Regulatorio.
  - Plan de Continuidad de negocio.
  - Plan de Continencia para Desastres.
- Actualización de matrices de Riesgos, incluyendo factores de riesgos emergentes derivados del Covid-19 y secuelas. Además, efectos de



conflictos bélicos entre potencias mundiales, incluye modificaciones regulatorias y estándares internacionales aplicables a la materia relacionada:

-Matriz de Riesgo Operacional

-Matriz de Gestión de Eventos Potenciales de Riesgos de LA/FT/PADM

-Matriz de Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad.

- Revisión de Manuales sin cambios de fondos, para cumplir con lo establecido en las políticas internas referentes a la frecuencia de revisión y actualización de manuales, los cuales no se requiere remisión a la SB:

-Autoevaluación de la Función de Órganos de Control:

Consejo de Directores

Alta Gerencia

Cumplimiento Regulatorio

Análisis Financiero

Auditoría Interna

Gestión Integral de Riesgos

-Documentación Técnica de los siguientes sistemas de TI:

Certificados Financieros en otras instituciones

Sistemas de Acciones

Control de Versiones de TI

-Manuales de Usuarios de Sistemas de TI:

Certificados Financieros

Bitácora de Eventos de TI

Sistema de Préstamos

Sistema de Garantías de Préstamos

Sistema de Información de Clientes

Generador de Reportes de Capacitaciones

Emisión de Tarifario

- Actualización y publicación continua de herramientas internas de Control y cumplimiento Regulatorio, y Estándares Internacionales. Incluye:  
Calendario de Cumplimiento Regulatorio  
Matriz de Leyes, Regulaciones y Estándares Internacionales aplicables a la materia que se trate.
- Participación activa en los procesos de implementación de nuevas regulaciones y actualizaciones de las existentes, emitidas por la Administración Monetaria y financiera.



-Reglamento e Instructivos para la Seguridad Cibernética y de la Información. Incluye Estándares Internacionales:

ISO-IEC 31000 : 2015 Gestión de Riesgos, ISO-IEC 27001 : 2017 Sistema de Seguridad de la Información, ISO-IEC 27002 : 2017 Código de Prácticas para la Seguridad de la Información, ISO-IEC 27005 : 2017, Gestión de riesgo de Seguridad de la Información.

COBIT 5, Objetivos de Control para las Tecnologías de la Información y Relacionadas. Norma NIST Marco para la mejora de la Seguridad Cibernética en Infraestructuras Críticas.

-Manual de Requerimiento de Información de la Administración Monetaria y de la Información. Incluye Calendario de Cumplimiento Regulatorio de la Administración Monetaria y Financiera.

### **Operaciones:**

- Exitosa ejecución de los cambios introducidos al Manual de Contabilidad para instituciones supervisadas por la Superintendencia de Bancos.
- Mejoras significativas en registros de ingresos y rendimientos en suspenso.
- Mejoras importantes en el cumplimiento del horario y otras disciplinas contempladas en el Código de Ética, de parte de la empleomanía.
- Cumplimiento de todos los requerimientos formulados por las autoridades monetarias y ente supervisor dentro de los plazos establecidos.
- Saneamiento de las cuentas de uso transitorio.

### **Cumplimiento:**

- Se adecuaron las políticas y procedimientos que componen el Programa de Cumplimiento, en ejecución a la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”, emitido por la Superintendencia de Bancos en marzo del 2022.
- Se capacitó al Consejo, Alta Gerencia y las respectivas áreas de procesos, conforme a las normativas emergentes en materia de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (PLAFT/PADM), a través de conferencias virtuales y capacitaciones internas y externas.
- El equipo de Cumplimiento participó en el V Congreso Internacional Contra el Lavado de Activos, auspiciado por el Comité Nacional Contra el



Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo y la Unidad de Análisis Financiero.

- La Gerente Auxiliar Senior, a cargo de la supervisión del área de Cumplimiento, recibió la recertificación CAMS “Especialista Certificado en Antilavado de Dinero” con la Asociación de Especialistas Certificados en Antilavado de Dinero “ACAMS”.
- Se adecuó el sistema automatizado, desarrollado internamente para PLAFT, que parte de nuestro Core Bancario ajustándolo a las normas emitidas por el ente supervisor en el año 2022, sobre Debida Diligencia.
- Participamos en las sesiones del Comité de Prevención de Lavado de Activos de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito (ABANCORD).
- Monitoreo y actualización de la página Web de conformidad a las directrices normativas.
- Cumplimiento con todos los requerimientos normativos dispuestos por el regulador y demás autoridades competentes.
- Fortalecimos nuestro Sistema de Prevención de Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y Proliferación de Armas de Destrucción Masiva.

#### **Auditoría Interna:**

- El Plan Anual de Auditoría se cumplió ampliamente, se generaron informes de inspección que fueron tratados con los responsables de cada área para la adecuada atención de hallazgos.
- Los hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de Bancos, fueron atendidos dentro de los plazos establecidos.
- La estructura de auditoría quedó fortalecida con la incorporación de joven profesional que, viene cumpliendo satisfactoriamente las tareas a su cargo.
- Los informes sobre hallazgos reportados por la inspección de la Superintendencia de bancos fueron enviados en o previo a la fecha límite establecida.



- Actualización de todos los manuales relativos a la función de auditoría, labor intensa, aportante de gran satisfacción para los funcionarios participantes.
- Control efectivo de los reportes requeridos por las autoridades monetarias, garantizando su envío dentro del plazo límite establecido.
- Se presentaron análisis financieros al Consejo de Directores y Alta Gerencia, con sugerencias y recomendaciones sobre el comportamiento de los principales indicadores.

## PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2023

El año 2022 fue de grandes logros para el país. Se puede asegurar que los impactantes efectos negativos producidos por la pandemia que nos azotó desde principios del 2020 quedaron ampliamente superados, situación que se evidenció con un robusto crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB) del 4.9%, según cifras oficiales del Banco Central de la República Dominicana, colocándonos como la economía de mayor desarrollo de la región del Caribe y una de las más pujantes de América Latina.

Organismos internacionales de incuestionable prestigio mundial como el Fondo Monetario Internacional (FMI), Banco Mundial (BM) y otros de ese nivel han elogiado públicamente el manejo correcto de nuestra economía, en momentos de gran incertidumbre global, generada por el conflicto bélico entre Rusia, Ucrania y la OTAN, guerra que provocó un incremento en los precios de los principales “commodities” y una corriente inflacionaria con efectos nocivos para los consumidores; y en especial, para la clase pobre en general. Tal situación ha provocado que las autoridades monetarias apliquen políticas de ajuste periódico de la tasa de interés, para motivar el ahorro interno y quitar presión a la demanda de bienes de consumo. En la actualidad, la tasa de política monetaria se encuentra, desde hace varios meses, en 8.50% anual, medida que resultó altamente positiva pues la inflación interanual se situó en 6.34 % a febrero 2023, con tendencia a seguir bajando.

Las condiciones están dadas, según opiniones de expertos en la materia, para el inicio de un proceso gradual de reducción de la tasa de política monetaria, si



Estados Unidos, nuestro principal socio comercial, logra mayor efectividad en el control de la inflación y frena la tendencia alcista de la tasa de interés, que se ubica en 5.10% anual.

Sin lugar a dudas, las políticas públicas aplicables por el gobierno del presidente Luís Abinader, rodeadas de la mayor transparencia y efectividad marcan un camino que la población valora positivamente, lo reflejan las encuestas, en un año preelectoral lleno de escándalos de corrupción de todo tipo, que muestra una actitud frontal del Ministerio Público contra la impunidad, sin importar el nivel social de los infractores de la ley.

Todos los logros obtenidos en materia de estabilidad política, social, monetaria y cambiaria justifican el optimismo reinante en el gobierno y autoridades monetarias al proyectar un crecimiento del PIB de 4.5% para el año que discurre. No obstante el ambiente de incertidumbre global existente y el freno en los negocios que genera un año preelectoral cargado de interrogantes sobre el desarrollo y resultado de las elecciones del año próximo.

La Corporación de Crédito Oficorp, S.A., mantiene su confianza en el gran potencial de desarrollo de nuestro país, en la experiencia acumulada de las autoridades monetarias del Banco Central de la República Dominicana, logrando el clima de estabilidad reinante y enfrentando con prudencia e inteligencia los choques externos que llegan de los conflictos geopolíticos que atentan contra la estabilidad económica y paz mundial y en el gran liderazgo mostrado por el presidente Luís Abinader enfrentando con valentía e inteligencia los múltiples problemas que ocupan la agenda nacional, exhibiendo una gran capacidad de trabajo y pulcritud en sus actuaciones.

No obstante el cuadro positivo antes presentado, existen aspectos críticos que de mantenerse podrían afectar notablemente el ritmo de desarrollo, potencial de crecimiento y paz social actual. Renglones fundamentales para el fortalecimiento del turismo y fomento de la inversión nacional y extranjera. Nos referimos a:

- Delincuencia urbana
- Control del flujo de extranjeros ilegales
- Continuar con el combate a la corrupción pública y privada
- Fortalecer el ornato público
- Fortalecer el sistema educativo





### **Objetivos inmediatos:**

Estamos enfocados en el fortalecimiento de nuestra entidad. En ese sentido, la Asamblea Ordinaria Anual de Accionistas decidió la capitalización del 95.56 % de las utilidades del 2022.

Es nuestro mayor empeño seguir apoyando a los clientes del sector transporte, afectados severamente por los efectos de la pandemia recién controlada, a que alcancen el nivel de normalización que tenían antes de la crisis sanitaria, ya que tal situación les generó un gran déficit que algunos aún no logran superar, situación que incide en la morosidad actual. Con un trabajo firme y tesonero iremos alcanzando ese objetivo.

A pesar de la provisión realizado el año pasado, ascendiente a DOP2.1MM, terminamos con una utilidad antes de impuestos de DOP2.8MM, superando en DOP800 mil, igual a 40.41%, las cifras del año anterior.

Nuestras metas presupuestarias y perspectivas para el año que discurre, se encuadran en los siguientes puntos:

- Fortalecimiento operacional y reducción de la morosidad de la cartera de préstamos.
- Crecimiento moderado de la cartera de préstamos y captaciones, tomando en consideración la volatilidad existente en las tasas de interés producto de la aplicación de las tasas de interés de política monetaria para controlar la inflación.
- Mayor prudencia en desarrollo de nuevos negocios por la incertidumbre que suele generar un año preelectoral.
- Austeridad en el gasto, sin descuidar la calidad de los servicios.
- Observar el desarrollo e impacto de los acontecimientos geopolíticos en curso, que generan tanta preocupación por lo que se deriva de ellos.

En resumen, estamos conscientes de los desafíos que tenemos por delante, los cuales trataremos con la determinación necesaria para salir airoso, como ha sido costumbre en nuestra larga trayectoria. Por otra parte, confiamos en la sensatez del pueblo dominicano, que sabrá decidir con cordura y patriotismo la mejor opción en las próximas elecciones, de forma civilizada y democrática. Además, esperamos que se produzca una salida negociada entre las partes enfrentadas, que permita el fin del conflicto bélico que nos preocupa y se recupere la normalidad y capacidad productiva mundial, para beneficio de todos. El momento más oscuro de la noche, es justo el instante antes del amanecer.



## LOGROS DURANTE EL AÑO 2022

El año 2022, al igual que el anterior, presentó complejidades que tuvieron que ser tratadas con mucho tacto e inteligencia, para cuidar que la población pobre, siempre la más afectada en cualquier situación crítica, no resultara muy lesionada en su manejo. La inflación, que generó una escalada alcista en los precios de los artículos de la dieta diaria de la población y demás productos y servicios, fue tratada con la aplicación de subsidios, políticas públicas y medidas de política monetaria orientadas a incentivar el ahorro interno y quitar presión a la demanda de bienes y servicios. Estas acciones probaron ser muy efectivas, logrando una reducción significativa de la inflación y el mantenimiento de la paz social en momentos de reclamos y justificada preocupación en los sectores vulnerables de la población dominicana.

A pesar de esos aspectos que inciden negativamente en el presupuesto nacional, más el desarrollo del conflicto geopolítico entre Rusia, Ucrania y la OTAN, y sus consecuencias en contra de la estabilidad económica mundial, la República Dominicana logró un impresionante crecimiento del Producto Interno Bruto de 4.9%, el más destacado de la región del caribe y uno de los más elevados de América Latina.

La Corporación de Crédito Oficorp, S.A., siempre estuvo presente generando acciones de apoyo para los clientes afectados por los efectos nocivos de la pandemia, para que pudieran volver a la normalidad. Mostrando fortaleza, la resiliencia del equipo directivo y su personal para enfrentar situaciones adversas y salir adelante, aplicando medidas oportunas a tono con la situación.

A continuación presentamos los logros registrados en el 2022, comparados con el año previo:

- Obtuvimos una utilidad neta de DOP2.3MM, representando un aumento de DOP734 mil, equivalente a 47.44%.

Es pertinente significar que las utilidades se vieron afectadas por un incremento en las provisiones para la cartera de crédito de DOP347 mil, igual a 22.62 %.



- Los ingresos financieros ascendieron a DOP20.2MM, representando un incremento de DOP1.9MM, igual a 10.22 %.
- Los gastos operativos solo crecieron DOP63 mil, igual a 0.49 %.
- La cartera de crédito neta ascendió a DOP108.5MM, mostrando un crecimiento de DOP3.6MM, igual a 3.47 %.
- La cartera de crédito vigente registró un incremento de DOP4.2MM, igual a 4.12%.
- La cartera de crédito reestructurada registró una disminución de DOP2.0MM, igual a 31.75 %.
- La morosidad de la cartera de crédito fue de 2.33 %, contiene un incremento de 0.70 %, el cual tiene que ver con los efectos de la pasada pandemia.
- Los créditos comerciales tuvieron un incremento neto de DOP6.0MM, igual a 9.92%.
- El total de activos registró un crecimiento de DOP1.0MM, igual a 0.87%.
- La cartera de depositantes experimentó una reducción de DOP800 mil igual a 0.84%.
- El patrimonio neto tuvo un incremento de DOP1.8MM, igual a 6.83%.
- El área de negocios y cobros mantuvieron un estrecho seguimiento orientado a fortalecer la gestión de actualización de cartera, labor intensa que continuará con firmeza hasta lograr reducir la morosidad a nivel prepandemia.
- El informe de inspección de la Superintendencia de Bancos mostró el progreso registrado en nuestros sistemas y controles. El plan de acción elaborado para la adecuada atención de los hallazgos se viene cumpliendo con precisión, salvo un caso que por razones justificadas se extendió el plazo de cumplimiento.



- Todos los entregables requeridos por las autoridades del Banco Central de la República Dominicana, Superintendencia de Bancos y autoridades recaudadoras fueron enviados dentro de los plazos establecidos.
- El índice de solvencia se mantuvo por encima del requerimiento normativo.
- Se mantuvo un efectivo control de los gastos, manejando las operaciones con eficiencia, sin excesos, siempre procurando el óptimo estado de nuestras instalaciones.
- Se ofreció al personal la oportunidad de vacunarse contra diferentes enfermedades que afectaron el país durante el año, con la colaboración de entidades especializadas del país.
- Se mantuvo un alto nivel de liquidez, garantizando el cumplimiento de nuestras obligaciones financieras con holgura.
- Los comités del Consejo y Alta Gerencia cumplieron ampliamente sus responsabilidades.
- Tecnología de la información desarrolló nuevas aplicaciones, atendió muchos eventos solicitados por los usuarios y cumplió con todos los cambios y requerimientos canalizados por el ente supervisor y el Banco Central de la República Dominicana.
- Se avanzó notablemente el proceso de actualización de manuales, se incorporaron otros y varios están en proceso de conclusión.
- Cumplimiento desarrolló un amplio programa de capacitación al Consejo, directivos y personal en general. Labor que continúa con igual intensidad en el presente año. Se destaca la gran labor de supervisión que procura el correcto cumplimiento de la ley de lavado de activos y resoluciones complementarias.
- Auditoría interna logró mejorar considerablemente el cumplimiento del programa de auditoría y la atención de los diferentes hallazgos reportados por la Superintendencia de Bancos, en su última inspección. Se fortaleció su estructura operativa, entre otras cosas de interés.



- Gestión integral de Riesgos desarrolló una amplia labor de actualización de manuales, matriz de riesgos y otras acciones orientadas a fortalecer el alcance de su gestión, contando con la valiosa asesoría del Grupo Sanus, empresa que nos asiste desde hace más de un año en diferentes áreas de nuestra estructura operacional, labor que se ejecuta al amparo de contrato tercerizado aprobado por las autoridades.

## ESTRATEGIAS PARA EL 2023

El Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento de 4.9% en 2022, luego de que el indicador mensual de actividad económica (IMAE) experimentara una variación interanual de 3.3% en el mes de diciembre, en línea con las últimas proyecciones del Banco Central de la República Dominicana.

Los resultados de la economía dominicana durante el pasado año pudieron ser alcanzados a pesar de la desafiante coyuntura a nivel global. En este tenor, la economía mundial durante 2022 se vio afectada por el impacto significativo de dos choques sucesivos, siendo el primero los efectos rezagados de la pandemia del COVID-19 y el segundo la invasión de Rusia a Ucrania. Las secuelas de estos eventos se reflejaron en restricciones en la oferta agregada y presiones inflacionarias a nivel global debido, principalmente, a las interrupciones en las cadenas de suministros, los elevados precios de las materias primas (commodities) en los mercados internacionales, incluyendo el petróleo y el incremento en los costos de transporte de los contenedores. Como consecuencia, la mayoría de los países adoptaron una postura monetaria restrictiva para controlar las presiones al alza de los precios.

### Perspectivas para el año 2023

Las proyecciones indican que será un año positivo en términos macroeconómicos, en el que se pronostica que el país experimentará una tasa de inflación dentro de los parámetros de la normalidad y un crecimiento del producto interno bruto (PIB) de 4.5%, que sigue siendo bastante respetable, aunque esté por debajo del nivel histórico de la economía dominicana. La actividad económica se perfila que será buena, lo que ayudará a un crecimiento de las oportunidades de negocios de la gente, buenos empleos, y también será un año con menor nivel de inflación. No obstante, hay factores que no controlamos que podrían incidir negativamente y afectar el pronóstico.



## **Resultados y Proyecciones para la Corporación**

- El año 2022 resultó bueno en cuanto a resultados, ya que logramos utilidades brutas por los DOP2,823,747.00 por encima del 2021 en un 42.6%. Para el 2023 se espera mantener cifras similares y lograr reducir la morosidad.
- Banca de Consumo perseguirá un crecimiento en sus operaciones, fundamentalmente en los financiamientos de vehículos, laborales y personales.
- Banca Corporativa procurará un crecimiento razonable de su cartera.
- Se fortalecerá la gestión de captación de nuevos depositantes, esto ayudará su crecimiento y a la reducción de la concentración existente.
- Se fortalecerá el área de cobros con el objetivo de reducir la morosidad.
- Mejoría de los índices financieros.

### **Gastos Generales**

- Continuaremos aplicando un efectivo control de los gastos, procurando grandes economías a través de compras por internet, consumo racional de la papelería y útiles de oficina, entre otras medidas.
- Solo incrementar las plantilla cuando la incorporación de nuevo personal se relacione al logro de las metas de crecimiento establecidas.



- No reemplazar empleados renunciantes o cancelados, si la posición puede ser cubierta por lo demás.
- Mantener austeridad en el gasto, siempre evaluando las opciones y el costo/beneficio de la acción.
- Mantener la disciplina y fomentar la creatividad en el personal, reconociendo las iniciativas que aporten beneficios en cualquier dirección. (reducción de gastos, simplificación de procesos) etc.
- Se maximizará el uso de la tecnología en los procesos operacionales en procura de mayor rapidez, seguridad y economías.

### **Cartera de Crédito**

- Tasas y Facilidades competitivas.
- Se mantendrán los incentivos por metas alcanzadas a los gestores de negocios.
- Contratación de Abogados Externos para que gestionen el cobro de la cartera de crédito considerada de dudosa recuperación.
- Dinamizar la gestión de captación de clientes.
- Excelencia en el servicio.
- Fortalecimiento de las garantías de los préstamos.
- Otorgamiento de incentivos al personal, no importa el área que pertenezca, por la canalización de nuevos clientes que se incorporen a la cartera de crédito o depósitos.



- Agilización del proceso interno de aprobación de los créditos, estableciendo el cumplimiento de requerimientos fundamentales para su procesamiento, en base a las políticas dictadas por el Consejo y las establecidas en la normativa.

### **Captaciones**

- Lograr crecimiento de la cartera en relación al 2022, mediante la incorporación de nuevos clientes ofreciendo tasas competitivas.
- Diversificación de la cartera
- Excelencia en el servicio.

### **Mercadeo**

- Visitas a empresas para la captación de nuevos clientes corporativos y de consumo.
- Publicidad en diferentes medios de comunicación que nos permita dar a conocer los productos y servicios que ofrecemos.
- Seguir fortaleciendo el manejo en las redes sociales.

### **Auditoría Interna:**

- Vigilar el cumplimiento de los requerimientos oficiales.
- Estricto seguimiento al cumplimiento de las políticas y procedimientos.

### **Informática:**

- Verificar que los procesos cumplan con las políticas y procedimientos normativos.
- Apoyo a las líneas de negocios.





- Entrenamiento a los usuarios de los equipos electrónicos para maximizar su rendimiento y conocimiento de los mismos.
- Simplificar sistemas en procura de mejores controles y reducción de costos.
- Cumplir los requerimientos de los usuarios orientados a mejorar sistemas y agregar controles.

## **ALIANZAS ESTRATÉGICAS CONCERTADAS DURANTE EL AÑO 2022**

No se concertó alianza estratégica durante el 2022.

## **PERFIL DE CRÉDITO**

La Corporación de Crédito Oficorp, S. A., hace énfasis en otorgar créditos con base en las mejores prácticas bancarias locales e internacionales, tomando como referencia el Reglamento de Evaluación de Activos, emitido por la Junta Monetaria, con estándares sobre riesgo crediticio establecidos en el marco de Convergencia Internacional de Medidas y Normas de Capital (BASILEA II).

De esta forma, los créditos de consumo e hipotecarios son otorgados en base a la capacidad de pago, carácter e historial crediticio de los clientes, tomando también en consideración su solvencia financiera, medida a través del patrimonio.

En adición a los parámetros tomados en consideración para los créditos de consumo e hipotecarios, en los créditos comerciales se efectúan



análisis de flujo de efectivo operativo libre, para cobertura de carga financiera, así como análisis de tendencias y de índices financieros básicos. Herramientas informáticas especiales para efectuar proyecciones de efectivo del solicitante, también son utilizadas consistentemente en la evaluación de estos tipos de créditos.

Nuestra entidad reconoce la importancia de las garantías tangibles como respaldo colateral ante el riesgo crediticio, por esto las mismas y su valor potencial de realización son acápites cuidadosamente estudiados.

Al 31 de diciembre de 2022 nuestra provisión de cartera ascendía a DOP5,367,503.55, detallada de la siguiente forma:

	<b><u>Cartera</u></b> <b><u>Préstamos</u></b>	<b><u>Provisión</u></b> <b><u>Constituida</u></b>
Créditos Comerciales	66,230,767.51	2,003,649.91
Créditos de Consumo	44,308,193.88	3,052,787.65
Rendimientos por Cobrar	3,331,839.32	311,065.99
<b>TOTAL</b>	<b>DOP113,870,800.71</b>	<b>DOP5,367,503.55</b>

La clasificación de la cartera es:

<b><u>Clasificación</u></b>	<b><u>Número de Clientes</u></b>	<b><u>Importe</u></b>
A	195	73,521,376.89
B	45	25,044,724.20
C	20	9,093,806.78
D1	8	1,368,353.56
D2	2	769,000.00
E	8	741,699.96
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>278</b>	<b>DOP110,538,961.39</b>

## REPORTE FINANCIERO



Los Estados Financieros auditados al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación, luego de analizar en capítulos anteriores los temas relevantes de su composición y las metas y perspectivas que se presentan en un año de complejidades especiales como se visualiza el que recientemente iniciamos. En tal sentido, les invitamos a revisar su contenido.





**CORPORACION DE  
CREDITO OFICORP, S. A.**

**ESTADOS FINANCIEROS**

**E**

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2022**



**(República Dominicana)**

**ÍNDICE A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

	<b>Página</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes</b>	<b>1-5</b>
<b>Estados financieros:</b>	
Estados de situación financiera	6-7
Estados de resultados	8
Estados de flujos de efectivo	9-10
Estados de cambios en el patrimonio	11
<b>Notas a los estados financieros</b>	<b>12-42</b>
1) Entidad	12
2) Resumen de las principales políticas de contabilidad	12-19
3) Cambios en las política contables	19
4) Efectivo y equivalentes de efectivo	20
5) Cartera de créditos	20-22
6) Cuentas por cobrar	22
7) Otros activos	23
8) Resumen de provisiones para activos riesgosos	23-24
9) Depósitos del Público	24-25
10) Otros pasivos	25
11) Impuestos sobre la renta	26
12) Patrimonio	26-27
13) Límites legales y relaciones técnicas	27-28
14) Compromisos y contingencias	28-29
15) Cuentas de orden	29
16) Ingresos y gastos financieros	29
17) Otros ingresos (gastos) operacionales	30
18) Otros ingresos (gastos)	30
19) Remuneraciones y beneficios sociales	30-31
20) Gestión de riesgos financieros	31-35
21) Valor razonable de los instrumentos financieros	35-36
22) Operaciones con partes vinculadas	36-37
23) Fondo de pensiones y jubilaciones	37
24) Transacciones no monetarias	37
25) Otras revelaciones	37-41
26) Hechos posteriores	41
27) Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos del la República Dominicana	42

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

Al Consejo de Directores y Accionistas de  
Corporación de Crédito OFICORP, S A.  
Santo Domingo D. N. República Dominicana

### **Opinión:**

Hemos auditado los estados financieros de la Corporación de Crédito OFICORP, S A. (“OFICORP”), que comprenden el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre, 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondientes al período terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros, incluyendo un sumario significativo de contabilidad.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Corporación de Crédito OFICORP, S. A., al 31 de diciembre, 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamento de la Opinión:**

Hemos realizado nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades bajo dichas normas se describen más adelante en la sección “Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros” de nuestro informe. Somos independientes de OFICORP, 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 de conformidad con estos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido, es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### **Párrafo de énfasis:**

Llamamos la atención a la Nota 3, a los estados financieros que describe los efectos de los cambios establecidos en la Circular SB No. 013/21, que aprueba y pone en vigencia la versión actualizada del “Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB”, aplicable para los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre, 2022. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con este asunto.

### **Asuntos Claves de Auditoría:**

Los asuntos claves de auditoría son aquellos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período corriente. 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, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

**Continúa**

Asuntos Claves de Auditoría	Cómo los Asuntos Claves fueron Enfocados en la Auditoría
<b>Cartera de Crédito:</b>	
<p>El principal activo de OFICORP es la cartera de crédito, la cual representa el 90.58% de los activos totales con un monto neto ascendente a DOP 108,503,297 y concentra los principales factores de la gestión de riesgo de crédito referentes a: recuperación y concentración de saldos y diversificación de productos, entre otros. Dichos factores tienen influencia significativa en la colocación y recuperación de dicha cartera.</p> <p><b><u>Provisión para créditos:</u></b></p> <p>OFICORP provisiona la cartera de crédito de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). Al 31 de diciembre, 2022, el monto de las provisiones asciende a DOP5,367,504, el cual representa un 4.95% del total de la cartera, y el gasto del año asciende a DOP2,052,500.</p> <p>La provisión está sujeta a estimaciones y juicios importantes por parte de la gerencia de Oficorp relacionados con la coordinación y clasificación de riesgo de los mayores y medianos deudores comerciales.</p> <p>Al 31 de diciembre, 2021 la provisión tuvo un tratamiento especial aprobado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19, pero OFICORP decidió no acogerse al mismo y constituye sus provisiones según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).</p> <p>En la Nota 2f, se describen las revelaciones de la Gerencia de OFICORP sobre el tratamiento relacionado con la provisión de la cartera de crédito.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría de mayor relevancia incluyeron el diseño de una selección de una muestra de operaciones de créditos, a la cual se le aplicaron los procesos de confirmación de saldos.</p> <p>Realizamos, además, una evaluación de las provisiones de la cartera, mediante la verificación del cumplimiento de las áreas funcionales utilizadas para mantener los controles internos y procesos operativos, cuyo objetivo es el cumplimiento con los requerimientos del REA (Reglamento de Evaluación de Activos) y el tratamiento regulatorio especial ordenado por la Junta Monetaria para mitigar el impacto de la pandemia COVID-19.</p> <p>Igualmente, seleccionamos una muestra de expedientes de operaciones crediticias con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidos por OFICORP, así como el cumplimiento de las regulaciones aplicables.</p> <p>Conversamos con la gerencia de OFICORP sobre su consideración respecto a la razonabilidad de las provisiones de créditos para absorber pérdidas eventuales en que pudiese incurrir OFICORP en la recuperación de la cartera.</p>
<b>Depósitos del Público:</b>	
<p>Los depósitos del público constituyen obligaciones a plazo que son pactadas con los clientes en función a condiciones específicas en cuanto a su uso, plazo y tasas de interés.</p> <p>Los depósitos del público representan el 98.60% del total de los pasivos</p> <p>En la Nota 2j se describen las revelaciones sobre el tratamiento contable y otros aspectos relacionados con los certificados.</p>	<p>Efectuamos un proceso de confirmación de saldos y procedimientos analíticos para verificar los ciclos y tasas de interés. Además, seleccionamos una muestra de expedientes relacionados con los certificados, con el propósito de verificar los procedimientos de control interno establecidos por OFICORP.</p>

### **Otros Asuntos: Alcance de la Auditoría**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la situación financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con las normas contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el Estado 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 sobre las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

### **Otra información**

La gerencia es responsable por la otra información. La otra información comprende la información contenida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros ni el informe correspondiente de auditoría sobre los mismos. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad al respecto. En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos durante el proceso de la auditoría, o si pareciera que existe un error material. Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos obligados a comunicar este asunto a los responsables del Gobierno Corporativo de OFICORP.

### **Responsabilidades de la Gerencia y los Responsables de la Gobernanza Corporativa de OFICORP sobre los Estados Financieros:**

La Gerencia de OFICORP 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), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la Gerencia considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

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

Los responsables de la Gobernanza tienen la responsabilidad de supervisar el proceso de preparación de los estados financieros de OFICORP.

### **Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros:**

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



### **Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación):**

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

- 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 obtenemos 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.
- Obtenemos un entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el propósito 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 OFICORP.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, formuladas por la Gerencia.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Gerencia, 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 pudiesen generar una duda significativa sobre la capacidad de OFICORP, para continuar como un 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 revelaciones correspondientes 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 OFICORP 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 presentan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del Gobierno Corporativo de OFICORP en relación, entre otros asuntos, con el alcance, planificación, la oportunidad de la auditoría y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificásemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de OFICORP, 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 fuere aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados con los encargados de la gobernanza, determinamos aquellos asuntos que fueron de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del periodo corriente y representan los asuntos claves de auditoría. Estos asuntos se describen en nuestro reporte de auditoría, a menos que su revelación pública sea prohibida por regulaciones legales o cuando, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que un asunto no debe comunicarse en nuestro reporte, debido a las consecuencias adversas que dicha divulgación pudiese generar en el interés público.

Al Consejo de Directores y Accionistas del  
Corporación Crédito Oficorp, S. A.  
Santo Domingo D. N. República Dominicana

---

De los asuntos comunicados a los responsables del Gobierno Corporativo de OFICORP, determinamos aquellos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.



No. De registro en la SB A-008-0101



**Sotero A. Peralta, C.P.A.**  
Registro ICPARD No.402

11 de marzo, 2023.

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre, 2022</u>	<u>Al 31 de diciembre, 2021</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 4)</b>		
Banco Central	7,059,343	5,890,686
Bancos del país	<u>4,132,488</u>	<u>7,978,233</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>11,191,831</u></b>	<b><u>13,868,919</u></b>
<b>Cartera de créditos (Notas 5,8)</b>		
Vigente	101,928,262	97,664,135
Reestructurada	4,331,159	6,259,627
En mora (de 31 a 90 días)	1,838,662	1,018,032
Vencida (más de 90 días)	2,440,879	1,644,196
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de créditos	<u>(5,367,504)</u>	<u>(3,505,762)</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 6):</b>	<b>90,130</b>	<b>14,087</b>
<b>Otros activos (Notas 7)</b>		
Activos diversos	<u>2,125</u>	<u>2,125</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>2,125</u></b>	<b><u>2,125</u></b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b><u>119,787,383</u></b>	<b><u>118,749,574</u></b>

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

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
 (Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre, 2022	Al 31 de diciembre, 2021
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Depósitos del público (Notas 9)		
A plazo	90,165,269	90,913,530
Otros pasivos (Nota 10)	1,276,757	1,301,707
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>91,442,026</b>	<b>92,215,237</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 12)</b>		
Capital pagado	24,455,200	23,455,200
Reservas patrimoniales	1,723,901	1,609,887
Resultados del ejercicio	2,166,256	1,469,250
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>28,345,357</b>	<b>26,534,337</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>119,787,383</b>	<b>118,749,574</b>
Cuentas de orden (Nota 15)	<b>247,921,384</b>	<b>126,280,894</b>

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

  
 Alberto Bueno  
 Vicepresidente Asistente de Operaciones

  
 Alexander Ginebra  
 Presidente – Tesorero



**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre, 2022	Año terminado el 31 de diciembre, 2021
<b>Ingresos financieros: (Nota 16):</b>		
Intereses por disponibilidades	336,604	430,378
Intereses por cartera de créditos	<u>19,828,344</u>	<u>17,864,011</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>20,164,948</u></b>	<b><u>18,294,389</u></b>
<b>Gastos financieros: (Nota 16):</b>		
Intereses por captaciones	<u>(6,891,154)</u>	<u>(5,881,794)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>	<b>13,273,794</b>	<b>12,412,595</b>
Provisiones para cartera de créditos	<u>(2,052,500)</u>	<u>(1,534,000)</u>
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>	<b>11,221,294</b>	<b>10,878,595</b>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 17):</b>		
Comisiones por servicios	247,638	220,430
Ingresos diversos	<u>2,946,281</u>	<u>2,599,328</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>3,193,919</u></b>	<b><u>2,819,758</u></b>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 17):</b>		
Comisiones por servicios	<u>(169,828)</u>	<u>(171,319)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<b>14,245,385</b>	<b>13,527,034</b>
<b>Gastos operativos:</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 19)	(11,126,985)	(9,316,772)
Servicios de terceros	(663,603)	(598,916)
Otras provisiones	-	(142,318)
Otros gastos	<u>(1,047,545)</u>	<u>(2,717,074)</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>(12,838,133)</u></b>	<b><u>(12,775,080)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,407,252</b>	<b>751,954</b>
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 18):</b>		
Otros ingresos	<u>1,423,891</u>	<u>1,227,581</u>
Otros gastos	<u>(7,396)</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b><u>2,823,747</u></b>	<b><u>1,979,535</u></b>
<b>Impuesto sobre la renta (Nota 11)</b>	<u>(543,477)</u>	<u>(432,956)</u>
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>2,280,270</u></b>	<b><u>1,546,579</u></b>

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

Alberto Bueno  
Vicepresidente Asistente de Operaciones



Alexander Ginebra  
Presidente – Tesorero

Corporación de Crédito Oficorp, S. A.

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(Valores en DOP)**

	<u>Año terminado el 31 de diciembre, 2022</u>	<u>Año terminado el 31 de diciembre, 2021</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses cobrados por créditos	18,270,362	21,694,331
Otros ingresos financieros cobrados	336,604	430,378
Otros ingresos operacionales cobrados	3,193,919	220,430
Intereses pagados por captaciones	(4,199,366)	(3,596,253)
Gastos generales y administrativos pagados	(12,268,133)	(12,122,762)
Otros gastos operacionales pagados	(169,828)	(171,319)
Impuestos sobre la renta pagado	(391,120)	(177,605)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	593,146	(332,780)
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>5,365,584</b></u>	<u><b>5,944,420</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Créditos otorgados	(44,249,912)	(65,989,333)
Créditos cobrados	40,116,540	50,216,551
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<u><b>(4,133,372)</b></u>	<u><b>(15,772,782)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	77,152,318	41,364,300
Devolución de captaciones	(80,592,368)	(27,640,347)
Dividendos Pagados y otros pagos accionistas	(469,250)	(345,222)
<b>Efectivo neto (usado) provisto en actividades de financiamiento</b>	<u><b>(3,909,300)</b></u>	<u><b>13,378,731</b></u>
<b>DISMINUCIÓN (AUMENTO) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	(2,677,088)	3,550,369
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO</b>	<u><b>13,868,919</b></u>	<u><b>10,318,550</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO (Nota 4)</b>	<u><b>11,191,831</b></u>	<u><b>13,868,919</b></u>

Continúa

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
(Valores en DOP)

	Año terminado el 31 de diciembre, 2022	Año terminado el 31 de diciembre, 2021
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultado del ejercicio	<u>2,280,270</u>	<u>1,546,579</u>
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de créditos	2,052,500	1,534,000
Rendimientos por cobrar	-	142,318
<b>Cambios netos en activos y pasivos:</b>		
Cambios en rendimientos por cobrar	(1,557,982)	(64,786)
Cambios en cuentas por cobrar	(76,043)	87,461
Intereses capitalizados en certificados financieros	2,691,788	2,285,540
Cambio en otros pasivos	<u>(24,949)</u>	<u>413,308</u>
<b>Total Ajustes</b>	<u><b>3,085,314</b></u>	<u><b>4,397,841</b></u>
<b>Efectivo neto provisto en las actividades de operación</b>	<u><b>5,365,584</b></u>	<u><b>5,944,420</b></u>

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

Alberto Bueno

Vicepresidente Asistente de Operaciones

Alexander Ginebra  
Presidente – Tesorero





**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AÑO TERMINADO 31 DE DICIEMBRE, 2022**  
**(Valores en DOP)**

Detalle	Capital pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultado del periodo	Total patrimonio
Saldos iniciales al 1 de enero, 2021	22,455,200	1,532,558	40,523	1,304,699	25,332,980
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,304,699	(1,304,699)	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	(345,222)	-	(345,222)
Dividendos pagados en acciones	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1,546,579	1,546,579
Transferencia a otras reservas	-	77,329	-	(77,329)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre, 2021</b>	<b>23,455,200</b>	<b>1,609,887</b>	<b>-</b>	<b>1,469,250</b>	<b>26,534,337</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,469,250	(1,469,250)	-
Dividendos pagados en efectivo	-	-	(469,250)	-	(469,250)
Dividendos pagados en acciones	1,000,000	-	(1,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	2,280,270	2,280,270
Transferencia a otras reservas	-	114,014	-	(114,014)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre, 2022</b>	<b>24,455,200</b>	<b>1,723,901</b>	<b>-</b>	<b>2,166,256</b>	<b>28,345,357</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Alberto Bueno  
 Vicepresidente Asistente de Operaciones

  
 Alexander Ginebra  
 Presidente – Tesorero





---

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

---

### 1) Entidad:

Operaciones y Financiamientos Corporativo, S. A., fue constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 8 de marzo, 1983. En fecha 20 de diciembre, 2006, la Superintendencia de Bancos emitió la Certificación No.CI-04-1-00-0101, en la cual autoriza la transformación de Operaciones y Financiamientos Corporativo, S. A., a Corporación de Crédito OFICORP, S. A. El objeto general es la realización de las operaciones y funciones que autoriza la Ley Monetaria y Financiera No.183-02, para las entidades de intermediación financiera clasificadas como Corporación de Crédito. Las operaciones de OFICORP están reguladas por la Ley Monetaria y Financiera, No.183-02, del 21 de noviembre, 2002 y sus Reglamentos, por Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, Circulares y Cartas Circulares e Instructivos del Banco Central y de la Superintendencia de Bancos, de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre, 2022, los principales ejecutivos de la Corporación, son los siguientes:

Alexander Ginebra	Presidente Tesorero
Alberto Bueno	Vicepresidente Asistente de Operaciones
Katy Batista	Oficial de Cumplimiento

Corporación de Crédito OFICORP, S. A., mantiene su oficina en Santo Domingo, Distrito Nacional, en la Avenida Ing. Roberto Pastoriza No. 214, Ensanche Naco y no tiene sucursales.

Los estados financieros están expresados en pesos dominicanos (DOP) y su emisión para el año 2022, fue aprobada por el Consejo de Directores por medio del Acta Número 005/2023, de fecha 14 de marzo, 2023.

### 2) Resumen de las principales políticas de contabilidad:

#### a) Base contable de los estados financieros, base regulada:

La Corporación prepara sus Estados Financieros de acuerdo con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigente, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y disposiciones específicas emitidos por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera Núm. 183-02.

Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables a las instituciones financieras de Ahorro y Crédito. 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 .

Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

Los Estados Financieros que se acompañan y sus notas explicativas incluyen las revelaciones del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas y la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):****b) Principales estimaciones utilizadas:**

Para la presentación de los estados financieros, OFICORP ha realizado estimaciones 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 podrían ser diferentes a los registrados, sin embargo, su impacto es inmaterial.

En fecha 15 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria de la República Dominicana emitió la Primera Resolución que aprueba el Reglamento de Evaluación de Activos, la cual fue ratificada en fecha 29 de diciembre del mismo año, y entró en vigencia a partir del 01 de enero de 2005. En fecha 28 de septiembre, 2017, mediante la segunda Resolución de la Junta Monetaria es aprobada la versión definitiva del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), el cual entró en vigencia el 2 de enero, 2018.

**c) 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 e inversiones y valores se aproximan a su valor económico real, debido a la alta liquidez y vencimiento a corto plazo.

Los préstamos por cobrar y sus rendimientos 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 depósitos a plazo, el valor estimado es igual al valor actual en libros, considerando que estos valores generalmente son contratados a corto plazo.

**d) Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos:**

La cartera de créditos está representada por el monto pendiente de los préstamos otorgados en su capital pendiente. Los intereses y comisiones se calculan en base al interés simple sobre los montos diarios del capital pendiente y se reconocen como ingresos a través del método de lo devengado.

Las provisiones por incobrabilidad de los créditos contabilizados se determinan siguiendo las disposiciones establecidas por la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos. De igual manera, los rendimientos generados por la cartera de crédito que se han devengado y se encuentran pendientes de cobro, incluyendo su provisión correspondiente, forman parte del balance de la cartera.

Los préstamos son clasificados según se detalla a continuación:

- **Cartera vigente:** representa préstamos que están al día en el pago de sus obligaciones.
- **Cartera vencida:** corresponde a préstamos que presentan atrasos, con respecto al día en que debió ser realizado el pago. A partir del momento en que un préstamo presenta atrasos sobre 90 días, se suspende el registro de rendimientos por cobrar y se utiliza una cuenta de orden para el control de los intereses.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**

- **Créditos reestructurados:** representan los créditos con cambios en los términos y condiciones de pago, resultando una variación de tasa de interés y/o plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan por la capitalización de intereses, moras y otros cargos de un crédito anterior. La Corporación le asigna la clasificación de riesgo que tiene el deudor al momento de la reestructuración o la que surja de los días de atrasos del crédito o la peor de ambas, para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, hasta llegar a la clasificación "A".
- La Corporación provisiona la totalidad de los intereses capitalizados, para cumplir con lo que establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).
- **Créditos en cobranza judicial:** representan los saldos, de los créditos que se encuentran en proceso de cobro vía judicial, a la fecha de los estados financieros no existen préstamos en esta condición

Los castigos no se realizan de forma directa. Cuando la provisión resulte menor al valor del préstamo que se castiga, el faltante es provisionado previamente.

La evaluación de riesgo consiste en el análisis de las variables esenciales del deudor con el propósito de determinar su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias, considerando los siguientes factores:

- La capacidad de pago del deudor respecto a la totalidad de sus obligaciones.
- El comportamiento histórico de pago de sus obligaciones con la Entidad y con el Sistema Financiero.
- Riesgo País.

La cartera de créditos comerciales se clasifica en tres grupos que son: Mayores Deudores Comerciales, Medianos Deudores Comerciales y Menores Deudores Comerciales. La evaluación de riesgo de los mayores deudores comerciales, se hace basada en la capacidad de pago del deudor, analizando los factores de flujo de caja, liquidez, apalancamiento, rentabilidad y eficiencia operacional, así como, el comportamiento histórico de los pagos. Los Medianos Deudores Comerciales se evalúan tomando en cuenta su comportamiento de pago y una evaluación simplificada, considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado. Los Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa son evaluados igual que los créditos de consumo.

Los créditos de consumo y los créditos hipotecarios para la vivienda y los menores deudores comerciales, se evalúan en atención a la morosidad observada a la fecha de la evaluación, asignando las clasificaciones que correspondan.

La evaluación del riesgo se basa en un análisis que considera los criterios establecidos en las Normas Bancarias, asignando la categoría de riesgos que corresponda a cada deudor sobre la base de su nivel de solvencia e historial de pagos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):****e) Provisiones cartera de créditos:**

Las provisiones se registran en función de la clasificación que se le asigne al deudor y al porcentaje establecido por el REA, según se presenta a continuación:

<b>Literal</b>	<b>Porcentaje de provisiones a constituir</b>
A	1% (Genérica)
B	3%
C	20%
D1	40%
D2	60%
E	100%

La Corporación mantiene procedimientos y controles para:

- Mecanismos de arrastre de la cartera vencida.
- Constitución de las provisiones correspondientes para créditos reestructurados clasificados en categorías de riesgo D1, D2 y E.
- Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencida a más de 90 días

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de créditos son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en el cómputo de las provisiones requeridas. Su clasificación se realiza en función de sus múltiples usos y facilidad de realización y pueden ser tipificadas como Polivalentes y No Polivalentes.

- **Provisión para rendimientos por cobrar:**

La provisión para rendimientos por cobrar vigentes y en Mora es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos comerciales, consumo, microempresas e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Los rendimientos por cobrar con más de 90 días de vencimiento se reservan 100%. A partir de ese plazo se suspende el reconocimiento, se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

- **Provisión para otros activos:**

La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se constituye, de conformidad con los criterios siguientes:

- Los bienes inmuebles se provisionarán en un 100% en un plazo de 3 años, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurrido el primer año de su entrada a los libros de la entidad de intermediación financiera.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**

- Los demás tipos de bienes recibidos en recuperación de créditos, la entidad debe provisionarlos al 100% en plazo de 2 años, contando a partir de 120 días después de la fecha de la sentencia de adjudicación del bien o del contrato de dación de pago debidamente legalizado, de forma lineal, luego de transcurridos 6 meses de su entrada a los libros.

**f) Cargos diferidos e intangibles:**

Los cargos diferidos y los activos se registran a su costo y se consideran 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 gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años.

**g) Costos de beneficios de empleados:**

La entidad paga a sus empleados bonificación, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo y la Ley de Seguridad Social. De igual manera, otorga incentivos por años de servicios.

**h) Depósitos a Plazo:**

Los depósitos a plazo se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

**i) Reconocimiento de los ingresos y gastos:**

Los ingresos por intereses y comisiones ganados por activos productivos están registrados bajo el método de lo devengado, en cumplimiento a la Resolución No. 12- 2001, de fecha 05 de diciembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos. Los gastos son reconocidos mediante el método de lo devengado, esto es, cuando se incurren.

Se suspende el devengo de los rendimientos cuando el préstamo tiene más de 90 días de atraso, registrándose en una cuenta de orden para su seguimiento. Una vez adquirida esta condición, el ingreso por rendimiento de la cartera de créditos es reconocido cuando se cobra.

Los ingresos generados por inversiones en otras entidades financieras, se reconocen sobre la base del monto de certificado que genera el rendimiento.

Los gastos por intereses pagados mensualmente a los depositantes de certificados financieros, son calculados sobre la base del interés simple del monto del instrumento; mientras que, cuando los intereses se capitalizan, la base del cálculo es el monto acumulado.

**j) Provisiones para gastos:**

La corporación registra sus pasivos en la fecha en que ocurren, independientemente de la fecha en que se paguen.

**k) Impuesto sobre la Renta:**

El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al 27% en el 2022 y 2021, respectivamente, del beneficio imponible de cada ejercicio fiscal.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**

De acuerdo con lo establecido en la Ley No.557-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con entrada en vigencia el 01 de enero de 2006, sobre Reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financiera la base imponible de este impuesto es el monto de sus activos fijos, neto de su depreciación. El monto liquidado de este impuesto se considerará un crédito contra el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual o superior al impuesto sobre los activos a pagar, se considerará extinguida la obligación de pago de este último.

Los impuestos diferidos se registran considerando las diferencias temporales que puedan originar impuestos en el futuro.

**l) Baja de un activo financiero:**

Los activos financieros son dados de baja cuando la entidad 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.

**m) Deterioro del valor de los activos:**

La entidad 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.

La recuperación 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 fuere 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.

**n) Distribución de dividendos:**

La Corporación distribuye dividendos a los accionistas por los beneficios acumulados, en base a la decisión que asuma la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas y cuya proporción se calcula en función de la participación.

**o) Diferencias significativas con las NIIF:**

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:

- La provisión para la cartera de créditos corresponde 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 mayores deudores de créditos comerciales, y los días de atraso, en los casos de los créditos de menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios. Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantía.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):**

De conformidad con las NIIF, específicamente la NIIF 9 Instrumentos Financieros (de aplicación obligatoria para ejercicios que inician el 1ro. de enero de 2018, reemplazando a la NIC 39), una entidad debe reconocer el deterioro del valor de la cartera de créditos por las pérdidas esperadas durante su tiempo de vida (evaluada sobre una base colectiva o individual), considerando toda la información razonable y sustentable, incluyendo la que se refiere al futuro. La NIIF 9 establece un enfoque de tres fases para la contabilización de la provisión por deterioro, la cual se basa en el cambio en la calidad crediticia de los activos financieros desde su reconocimiento inicial.

Las provisiones constituidas se registran con cargo a la cuenta de gastos por constitución de provisión en el período en que las mismas son determinadas.

- 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, reservándose el 100% a partir de los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengo y se contabilizan en cuentas de orden. De conformidad con las NIIF, aplican los mismos criterios que para la provisión sobre cartera de créditos, considerando que los rendimientos por cobrar continúan su devengamiento basado en su valor en libros, neto de deterioro.
- A partir del 2005, 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. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía sea transferida y aplicada a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

**p) Prestaciones sociales:**

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

---

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

---

#### 2) Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación):

##### q) Reclasificación de partidas:

Para la elaboración de los estados, procedimos a reclasificar al 31 de diciembre, 2021, las partidas detalladas a continuación:

		2021		
	Nota	Saldos previamente informados	Reclasificaciones	Saldos Reexpresados
Ingresos financieros	15	22,059,923	(3,765,534)	18,294,389
Gastos financieros	15	(5,881,794)	-	(5,881,794)
<b>Margen financiero bruto</b>		<b>16,178,129</b>	-	<b>12,412,595</b>
Porvisiones para cartera de créditos		(1,534,000)	-	(1,534,000)
<b>Margen financiero neto</b>		<b>14,644,129</b>	-	<b>10,878,595</b>
Otros ingresos operacionales	16	220,430	2,599,328	2,819,758
Otros gastos operacionales	16	(171,319)	-	(171,319)
Gastos operativos	18	(12,775,080)	-	(12,775,080)
<b>Resultado Operacional</b>		<b>1,918,160</b>	-	<b>751,954</b>
Otros ingresos (gastos)	17	61,375	1,166,206	1,227,581
<b>Resultado antes de impuestos</b>		<b>1,979,535</b>	-	<b>1,979,535</b>
Impuesto sobre la renta	10	(432,956)	-	(432,956)
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>1,546,579</b>	-	<b>1,546,579</b>

Las partidas reclasificadas corresponden a comisiones por desembolsos de préstamos, mora cobrada, ingresos por disponibilidades y administración de pólizas de seguros.

#### 3. Cambios en las políticas contables:

El 1 de septiembre de 2021, La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, emitió la Circular SB: Núm. 013/21, la cual aprueba y pone en vigencia, la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB, aplicable a los estados financieros terminados al 31 de diciembre 2022. En este sentido, La Corporación de Crédito OFICORP, S.A, adoptó los cambios establecidos en dicho Manual, los cuales incluyeron métodos y criterios utilizados hasta el año 2021 en la preparación y presentación de los estados financieros, así como en sus notas correspondientes. Los cambios también produjeron reclasificaciones, cuyos efectos se describen en la Nota 2q, que precede.



---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**4. Efectivo y Equivalentes de efectivo:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 el Efectivo y Equivalentes de Efectivo están conformados por las siguientes partidas:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Banco Central	7,059,343	5,890,686
Bancos del país	4,132,488	7,978,233
<b>Total</b>	<b><u>11,191,831</u></b>	<b><u>13,868,919</u></b>

Los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana, corresponden a cumplimientos de regulaciones sobre los pasivos sujetos a Encaje Legal, siendo el principal los recursos captados vía certificados financieros (Ver Nota 11). La conciliación del monto del Encaje Legal requerido con los valores de cobertura mantenidos por la Entidad, para el 31 de diciembre, 2022 y 2021, es la siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Encaje legal requerido	7,038,560	5,819,298
<b><u>Cobertura mantenida:</u></b>		
Depósitos en cuenta Banco Central	7,059,343	5,890,686
Monto especializado para préstamos	(27)	(49,480)
<b>Total cobertura</b>	<b><u>7,059,316</u></b>	<b><u>5,841,206</u></b>
<b>Exceso en Encaje Legal</b>	<b><u>20,756</u></b>	<b><u>21,908</u></b>

**5. Cartera de créditos:**

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluye los valores por concepto de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, y se aplica, según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

**a) Desglose de la modalidad de la cartera por tipo de crédito:**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>Créditos comerciales:</u></b>		
Préstamos	66,230,768	60,254,504
<b>Subtotal</b>	<b><u>66,230,768</u></b>	<b><u>60,254,504</u></b>
<b><u>Créditos de consumo:</u></b>		
Préstamos de consumo	44,308,194	46,331,486
<b>Subtotal</b>	<b><u>110,538,962</u></b>	<b><u>106,585,990</u></b>
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de crédito y rendimientos por cobrar	(5,367,504)	(3,505,762)
<b>Total</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 5. Cartera de créditos (continuación):

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>b) Condición de la cartera de créditos:</b>		
<b><u>Créditos comerciales:</u></b>		
Vigentes	63,731,671	57,509,815
En mora (de 31 a 90 días)	1,179,144	452,645
Vencidos (más de 90 días)	328,952	-
Reestructurada:		
Vigente	991,000	2,292,043
<b>Subtotal</b>	<b><u>66,230,767</u></b>	<b><u>60,254,503</u></b>
<b><u>Créditos de consumo:</u></b>		
Vigentes	38,196,591	40,154,319
En mora (de 31 a 90 días)	659,518	565,388
Vencidos (más de 90 días)	2,111,926	1,644,196
Reestructurados		
Vigente	3,167,159	3,967,584
En mora (de 31 a 90 días)	173,000	-
<b>Subtotal</b>	<b><u>44,308,194</u></b>	<b><u>46,331,487</u></b>
<b><u>Rendimientos por cobrar:</u></b>		
Vigentes	1,788,928	854,065
En mora (de 31 a 90 días)	1,238,869	795,584
Vencidos (más de 90 días)	136,357	97,574
Reestructurados		
Vigentes	97,705	21,508
En mora (de 31 a 90 días)	56,445	15,484
Vencidos (mas de 90 días)	13,536	-
<b>Total rendimientos por cobrar</b>	<b><u>3,331,840</u></b>	<b><u>1,784,215</u></b>
Provisión para cartera de crédito y rendimientos por cobrar	(5,367,504)	(3,505,762)
	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>

### c) Por tipo de garantía:

<b><u>Créditos Comerciales:</u></b>		
Con garantía polivalentes (1)	78,969,588	68,374,449
Con garantía no polivalentes (2)	24,381,358	32,432,576
Sin garantía	7,188,016	5,778,965
	<b><u>110,538,962</u></b>	<b><u>106,585,990</u></b>
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(5,367,504)	(3,505,762)
<b>Total</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</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.

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**5. Cartera de créditos (continuación):**

- (2) 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.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>d) Origen de los fondos:</b>		
Propios	110,538,962	106,585,990
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(5,367,504)</u>	<u>(3,505,762)</u>
<b>Total</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>
<b>e) Por plazos:</b>		
Corto plazo (hasta un año)	2,779,571	4,961,843
Mediano plazo(>1 año hasta 3 años)	24,326,557	19,932,341
Largo plazo (>3 años)	<u>83,432,834</u>	<u>81,691,806</u>
	<b>110,538,962</b>	<b>106,585,990</b>
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(5,367,504)</u>	<u>(3,505,762)</u>
<b>Total</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>
<b>f) Por sectores económicos:</b>		
Comercio al por mayor y al por menor	701,771	2,667,018
Transporte, almacenamientos y comunicación	65,528,997	56,765,733
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	-	30,645
Servicios sociales y de salud	-	791,107
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	<u>44,308,194</u>	<u>46,331,487</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>110,538,962</u></b>	<b><u>106,585,990</u></b>
Rendimientos por cobrar	3,331,839	1,784,215
Provisión para cartera de crédito y rendimientos por cobrar	<u>(5,367,504)</u>	<u>(3,505,762)</u>
<b>Total</b>	<b><u>108,503,297</u></b>	<b><u>104,864,443</u></b>

Al término del periodo de flexibilización, el 31 de marzo de 2021, las Autoridades Monetarias aprobaron nuevas facilidades para la constitución de las provisiones requeridas, pero la Entidad decidió no acogerse y registró las mismas de acuerdo a lo que establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). La provisión constituida al 31 de diciembre, 2022 y 2021, fue de DOP 5,367,504, DOP 3,505,762 y el gasto por provisión es de DOP 2,052,500 y DOP 1,676,318, respectivamente.

**6. Cuentas por cobrar:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 las cuentas por cobrar se clasifican de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por recuperar	<b><u>90,130</u></b>	<b><u>14,087</u></b>

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**7. Otros activos:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 el balance de la cuenta de otros activos corresponde al siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>a) Bienes Diversos:</b>		
Biblioteca y obras de arte	2,125	2,125
<b>Subtotal</b>	<b>2,125</b>	<b>2,125</b>
<b>Total</b>	<b>2,125</b>	<b>2,125</b>

**8. Resumen de provisiones para activos riesgosos:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 la Entidad mantiene provisiones para cubrir pérdidas eventuales en sus activos, los balances a las fechas indicadas corresponden a provisiones para la cartera de créditos según se muestra a continuación:

	<b>2022</b>		
	<b>Cartera de créditos</b>	<b>Rendimientos por cobrar</b>	<b>Total</b>
<b>Saldo al inicio de operaciones</b>	3,341,157	164,605	3,505,762
Constitución de provisiones	2,052,500	-	2,052,500
Castigo contra provisiones	(180,401)	(10,357)	(190,758)
Transferencias y reclasificaciones	(156,818)	156,818	-
<b>Saldo al 31 de diciembre, 2022</b>	<b>5,056,438</b>	<b>311,066</b>	<b>5,367,504</b>
Provisiones mínimas exigidas S/REA	(5,055,757)	(311,066)	(5,366,823)
<b>Exceso (deficiencia)S/REA</b>	<b>681</b>	<b>-</b>	<b>681</b>

Sobre la base de la política de flexibilización otorgada por la entidad a los deudores, así como, la extensión del plazo de vencimiento, las estrategias para gestionar la cartera de créditos deteriorada fueron las siguientes:

- a) Contactar a los clientes flexibilizados que se han integrado a sus actividades productivas para que paguen los intereses atrasados y sobre esa base proponerles una reestructuración de acuerdo a su capacidad de pago de la deuda, en la cual se analizaría la conveniencia de una reducción de la tasa de interés;
- b) Contactar a los clientes flexibilizados que seguían impactados por la pandemia, los cuales no se habían integrado a sus labores, para proponerles reestructurar el crédito, capitalizando y reservando los intereses;
- c) A solicitud de los clientes que pagaban los intereses acumulados, pero que necesitaban capital de trabajo para seguir operando su actividad económica, la entidad le otorgó créditos adicionales, con la finalidad de que pudiesen resolver cualquier otro inconveniente que tuvieran.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 8. Resumen de provisiones para activos riesgosos (Continuación):

Con la finalidad de evitar castigar los deudores flexibilizados, impactados por el coronavirus COVID-19, la Administración estableció la siguiente estrategia de monitoreo:

- La cartera total fue dividida para su monitoreo entre el personal de cobros, formando canastas de deudores, con la finalidad de que cada cliente tenga un seguimiento continuo;
- Mediante un correo electrónico antes de vencerse la cuota, el sistema de cobros le envía automáticamente a los clientes un recordatorio de pago a la fecha pactada en el contrato o pagaré;
- Una vez vencida la cuota el personal de cobros se comunica con el cliente utilizando los medios que tiene a su disposición, como teléfono, correo electrónico, WhatsApp, redes sociales o comunicación vía mensajería, entre otros;
- Tan pronto el deudor es enviado al departamento legal, su manejo es atendido por un personal de cobro altamente calificado.

	2021		
	Cartera de créditos	Rendimientos por cobrar	Total
<b>Saldo al inicio de operaciones</b>	2,019,876	197,728	2,217,604
Constitución de provisiones	1,534,000	142,318	1,676,318
Castigo contra provisiones	(388,160)	-	(388,160)
Transferencias y reclasificaciones	175,441	(175,441)	-
<b>Saldo al 31 de diciembre, 2021</b>	<b>3,341,157</b>	<b>164,605</b>	<b>3,505,762</b>
<b>Provisiones mínimas exigidas S/REA</b>	<b>(3,340,381)</b>	<b>(164,605)</b>	<b>(3,504,986)</b>
<b>Exceso (deficiencia) S/REA</b>	<b>776</b>	<b>-</b>	<b>776</b>

Las provisiones registradas al 31 de diciembre, 2022 y 2021, corresponden a las autoevaluaciones de la cartera de créditos realizadas a esas fechas, aplicando los requerimientos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA). De acuerdo con las normativas, los faltantes deben ser cubiertos en el mismo mes de haberse producido, mientras que los excesos de provisiones pueden ser reconocidos como ingresos, pero deben ser informados a la Superintendencia de Bancos, después de su registro contable.

### 9. Depósitos del público:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 los depósitos a plazo corresponden a recursos captados del público, que generan a sus propietarios intereses a tasas competitivas del mercado. Estos balances están sujetos a un Encaje Legal de un 7.8% y 6.4% para 2022 y 2021, respectivamente; son depositados en una cuenta regular en el Banco Central de la República Dominicana, (ver Nota 3).

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**9. Depósitos del público (Continuación):**

Las informaciones relacionadas con estos valores en circulación, son las siguientes:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>a) Por tipo</b>		
A plazo	<u>90,165,269</u>	<u>90,913,530</u>
<b>b) Por sector</b>		
Privado no financiero	<u>90,165,269</u>	<u>90,913,530</u>
<b>c) Por plazos de vencimientos:</b>		
0 - 30 días	1,638,531	2,406,566
31 a 90 días	2,485,437	8,132,736
91 a 180 días	28,610,883	13,490,482
181 a 360 días	5,068,105	4,978,564
Más de 1 año	<u>52,362,313</u>	<u>61,905,182</u>
<b>Total</b>	<u><u>90,165,269</u></u>	<u><u>90,913,530</u></u>

El detalle de los depósitos a plazo restringidos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

<b>Motivo Restricción:</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Embargados	463,768	-
Fallecidos	623,236	541,245
En garantías	855,459	1,861,178
Inactivas de 3 a 10 años	389,282	381,606
<b>Totales</b>	<b>2,331,745</b>	<b>2,784,029</b>

**10. Otros pasivos:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 el renglón de otros pasivos está conformado de la siguiente forma:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>OTRAS OBLIGACIONES FINANCIERAS:</b>		
Obligaciones financieras a la vista	-	38,961
<b>Subtotal:</b>	-	<b>38,961</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR Y PROVISIONES:</b>		
Acreedores diversos	481,719	484,395
Otras provisiones	570,000	510,000
Impuesto sobre la renta diferido	152,357	255,351
Partidas por Imputar	<u>72,681</u>	<u>13,000</u>
<b>Subtotal:</b>	<u><b>1,276,757</b></u>	<u><b>1,262,746</b></u>
<b>Total otros pasivos</b>	<u><u><b>1,276,757</b></u></u>	<u><u><b>1,301,707</b></u></u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 11. Impuestos sobre la renta:

El gasto de impuesto sobre la renta para los años terminados al 31 de diciembre, 2022 y 2021 se determinó sobre la base del 27% de la renta neta imponible, según se presenta a continuación:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes de impuesto	2,823,747	1,979,535
Pérdida compensable	(810,869)	(375,994)
Renta imponible	2,012,878	1,603,541
Tasa de impuesto	27%	27%
<b>Impuesto sobre la renta determinado año corriente</b>	<b>543,477</b>	<b>432,956</b>
Anticipos pagados	(387,752)	(173,450)
Saldo a favor no consumido	(3,368)	(4,155)
<b>Monto a pagar (saldo a favor)</b>	<b>152,357</b>	<b>255,351</b>

El impuesto sobre la renta de los años 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuesto corriente determinado	543,477	432,956
Impuesto de años anteriores	-	(24,697)
<b>Gasto de impuesto conciliado</b>	<b>543,477</b>	<b>408,259</b>

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, los estados financieros de OFICORP no incluyen impuestos diferidos, debido a que no existe diferencia material entre la base contable y la base fiscal para la determinación de los impuestos.

### 12. Patrimonio:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 el capital autorizado y el capital pagado de la entidad corresponde al siguiente detalle:

Acciones nominales	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto	Cantidad	Monto
Saldo al 31 de diciembre de 2022	300,000	30,000,000	244,552	24,455,200
Saldo al 31 de diciembre de 2021	300,000	30,000,000	234,552	23,455,200

El ejercicio social concluido el 31 de diciembre de 2021, aportó una ganancia para los accionistas de DOP 1,469,250, de los cuales DOP 1,000,000 fueron capitalizados, DOP 399,255 fueron repartidos como dividendos en efectivo y DOP 70,000 entregados como dividendo adicional para ser repartido a los consejeros externos como reconocimiento a su labor realizada.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 12. Patrimonio (Continuación):

La estructura de participación accionaría, al 31 de diciembre, 2022 y 2021 está compuesta de la manera siguiente:

	2022		2021	
	Cantidad de Acciones	Participación	Cantidad de Acciones	Participación
Personas físicas	220,488	90.16%	211,478	90.16%
Personas jurídicas	24,064	9.84%	23,074	9.84%
	<b>244,552</b>	<b>100%</b>	<b>234,552</b>	<b>100%</b>

**Otras reservas patrimoniales:** El Artículo No. 47 de la Ley No. 31-11 que introduce nuevas modificaciones a la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada, mantengan una reserva no menor del 5% de las ganancias realizadas y líquidas, arrojadas por el estado de resultados del ejercicio, hasta alcanzar el 10% del capital social. Al 31 de diciembre de 2021 y 2022 los montos reservados por este concepto ascendieron a DOP 77,329 y DOP 114,014 respectivamente.

### 13. Límites legales y relaciones técnicas:

Los límites legales y relaciones técnicas aplicables a la Corporación de Crédito OFICORP, S. A., al 31 de diciembre, 2022 y 2021 son los siguientes:

Concepto de limite	2022		2021	
	Según normativa	Según la Entidad	Según normativa	Según la entidad
Encaje legal	7,038,560	7,059,316	5,819,297	5,841,206
Créditos individuales o grupos de riesgo sin garantía	2,606,509	2,375,000	2,498,776	2,335,000
Créditos individuales o grupos de riesgo con garantía	5,213,017	2,832,132	4,997,552	3,164,159
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados sin garantía	2,606,509	207,623	2,498,776	243,312
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados con garantía	5,213,017	736,612	4,997,552	906,244
Global de créditos vinculados	13,032,543	1,418,201	12,493,879	2,766,476
Préstamos a funcionarios y empleados	2,606,509	130,035	2,498,776	76,495
Propiedad, mobiliario y equipos	26,065,087	-	24,987,758	-
Solvencia	10.00%	22.39 %	10 %	23.00 %

La entidad calcula su índice de Solvencia dividiendo el patrimonio técnico entre el total de Activos Contingentes Ponderados por riesgos crediticios (ACP) y riesgos de mercado (RI+RC). Para los años 2022 y 2021, el detalle es el siguiente:

El patrimonio técnico equivale a la suma del Capital Pagado y la Reserva Patrimonial, como se muestra a continuación:

<b>Detalle</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Capital pagado	24,455,200	23,455,200
Reserva patrimonial	<u>1,609,887</u>	<u>1,532,558</u>
<b>Patrimonio técnico</b>	<b>26,065,087</b>	<b>24,987,758</b>



---

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

---

#### 13. Límites legales y relaciones técnicas (Continuación):

El índice de solvencia de la Corporación de Crédito OFICORP, S. A, al 31 de diciembre, 2022, y 2021, es el siguiente:

Detalle	2022	2021
Patrimonio técnico	26,065,087	24,987,758
Activos Contingentes ponderados por ACP y RI+RC	<u>116,369,083</u>	<u>108,610,900</u>
Índice de solvencia	22.39%	23.00%

#### 14. Compromisos y contingencias:

##### (a) Cuota Superintendencia de Bancos

La entidad tiene compromisos de pago por la cuota anual de las entidades financieras a la Superintendencia de Bancos equivalentes a 1/6 del 1% de sus activos productivos. Durante los años terminados el 31 de diciembre, 2022 y 2021 los valores pagados por este concepto ascendieron a DOP 219,868 y DOP 194,150 respectivamente, y fueron registrados dentro de los gastos generales y administrativos.

##### b) Fondo de Contingencia

El Artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre del año 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del año 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre, 2022 y 2021 fue de DOP 0.00 y DOP 18,528, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña. Para los años 2022 y 2021 las Autoridades Monetarias exoneraron la mayor parte de estos pagos, motivados por la pandemia Covid-19.

##### 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.

El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre, 2022 y 2021 fue de DOP 0.00 y DOP 31,834, respectivamente, y se encuentra registrado en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña. Para los años 2022 y 2021 las Autoridades Monetarias exoneraron la mayor parte de estos pagos, motivados por la pandemia Covid-19.

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**14. Compromisos y contingencias (Continuación):****d) Modificaciones de acuerdos contractuales**

Las modificaciones efectuadas a los acuerdos contractuales realizados por la Entidad y los deudores siguen los lineamientos consignados en el tarifario de servicios; de manera que, el impacto que originó el brote del coronavirus COVID-19, sería por la extensión del plazo de los créditos reestructurados o refinanciados, pudiendo provocar en el corto plazo una reducción de la liquidez, pero mejorando en el mediano y largo plazo la rentabilidad

**15. Cuentas de orden:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, las cuentas de orden están conformadas de la manera siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital social autorizado	30,000,000	30,000,000
Garantías en poder de terceros	77,980,000	75,162,666
Garantías en poder de la institución	500,500	1,324,203
Activos y Contingentes ponderados	125,546,007	-
Créditos castigados	8,595,151	8,441,903
Rendimientos por cobrar créditos castigados	4,656,811	4,611,755
Rendimientos por cobrar en suspenso	642,876	475,173
Créditos reestructurados	-	6,259,627
Activos totalmente depreciados	39	39
Cuentas inactivas y abandonadas	-	5,528
<b>Total</b>	<u><u>247,921,384</u></u>	<u><u>126,280,894</u></u>

**16. Ingresos y gastos financieros:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
<b>Por Cartera de Créditos:</b>		
Por créditos comerciales	11,609,688	8,925,462
Por créditos de consumo	8,218,656	8,938,549
<b>Sub-total</b>	<u>19,828,344</u>	<u>17,864,011</u>
<b>Otros ingresos financieros :</b>		
Por disponibilidades	336,604	430,378
<b>Total</b>	<u><u>20,164,948</u></u>	<u><u>18,294,389</u></u>
<b>Gastos financieros:</b>		
<b>Por captaciones:</b>		
Por depósitos del público	<u>6,891,154</u>	<u>5,881,794</u>

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**17. Otros ingresos (gastos) operacionales:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisiones por servicios varios	247,638	220,430
<b>Ingresos diversos:</b>		
Otros ingresos operacionales diversos		
Mora	2,021,277	1,172,704
Gastos legales	925,004	1,426,624
<b>Subtotal</b>	<u>2,946,281</u>	<u>2,599,328</u>
<b>Total</b>	<u>3,193,919</u>	<u>2,819,758</u>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Por otros servicios	<u>169,828</u>	<u>171,319</u>

**18. Otros ingresos (gastos):**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, el balance de esta cuenta corresponde a:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Otros ingresos:</b>		
Recuperación de activos castigados	40,585	61,245
Ingresos por gestión de póliza de seguros	1,349,081	1,166,206
Otros ingresos	34,225	130
<b>Total</b>	<u>1,423,891</u>	<u>1,227,581</u>

**19. Remuneraciones y beneficios sociales:**

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021, se presentan las siguientes remuneraciones y beneficios al personal de la entidad:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	7,272,900	6,796,575
Seguros sociales	508,389	430,153
Contribuciones a planes de pensiones	516,376	446,699
Otros gastos al personal	2,829,320	1,643,345
<b>Total</b>	<u>11,126,985</u>	<u>9,316,772</u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 19. Remuneraciones y beneficios sociales (Continuación):

Políticas de Remuneraciones a Miembros del Consejo:

- Las remuneraciones a miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas están acorde con las políticas de Personal.
- Las remuneraciones a miembros externos se determinan en las asambleas de accionistas.

Las retribuciones fijas y variables reconocidas, desglosadas por personal directivo, están conformadas de la manera siguiente:

Pesonal directivo	Compensación Fija		Compensación Variable	
	2022	2021	2022	2021
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	3,482,597	3,075,939	-	-
Resto de miembros del Consejo, desglosar por cada comite	70,000	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,552,597</b>	<b>3,075,939</b>	-	-

Los gastos reconocidos del personal directivo, al 31 de diciembre, 2022 y 2021 son los siguientes:

Pesonal directivo	Gasto del Ejercicio	
	2022	2021
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	3,482,597	3,075,939
Resto de miembros del Consejo, desglosar por cada comite	70,000	-
<b>Total</b>	<b>3,482,597</b>	<b>3,075,939</b>

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 se presentan los siguientes importes de los créditos garantizados, el valor de las garantías recibidas y el importe de las provisiones:

Pesonal directivo	Creditos Determinados		Avales y Garantía		Provisiones	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	-	128,644	-	-	-	1,280
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comite	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	128,644	-	-	-	1,280

### 20. Gestion de riesgos financieros:

OFICORP en sus operaciones está involucrada en riesgos, que son identificados y evaluados constantemente por la Administración. Estos riesgos son: de mercado (Comprenden tasas de interés, tipos de cambio), de liquidez y crediticio.

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

20. **Gestion de riesgos financieros (Continuación):**  
Composición del portafolio:

Año 2022

Detalle	Importe en libros	Medición del Riesgo de Mercado	
		Portafolio para Negociar	Portafolio no Negociable
<b>Activos sujeto al riesgo de mercado:</b>			
Efectivo y equivalente de efectivo	11,191,831	0.00	11,191,831
Cartera de Crédito	110,538,961	0.00	110,538,961
Cuentas por cobrar	90,130	0.00	90,130
<b>Pasivos sujetos a riesgo de mercado:</b>			
Dépositos del publico (A la vista, de ahorro y a plazo)	90,178,269	0.00	90,178,269

**Riesgo de tasas de interés:**

Al 31 de diciembre , 2022 el riesgo de tasa de interés, se presenta de la manera siguiente:

Detalle	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
<b>ACTIVOS</b>									
Depósitos en Banco Central	7,059,343	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	7,059,343
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	4,132,488	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	4,132,488
Créditos vigentes	32,097	1,989,659	2,070,640	4,414,804	8,851,514	19,163,484	63,250,744	0.00	99,772,942
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	0.00	1,382,838	694,056	3,695	0.00	0.00	0.00	0.00	2,080,588
Créditos reestructurados vigentes	0.00	61,281	62,217	126,307	263,850	544,394	1,567,335	0.00	2,625,383
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	20,056	260,933	264,920	542,870	1,101,765	2,489,821	8,461,470	741,670	13,883,535
<b>Total activos sensibles a tasa de interés</b>	<b>11,243,984</b>	<b>3,694,711</b>	<b>3,091,833</b>	<b>5,087,675</b>	<b>10,217,129</b>	<b>22,197,700</b>	<b>73,279,548</b>	<b>741,700</b>	<b>129,554,280</b>
<b>PASIVOS</b>									
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	1,638,531	0.00	0.00	2,485,437	28,610,883	5,068,105	52,362,313	0.00	90,165,269
<b>Total pasivo sensible a tasa de interés</b>	<b>1,638,531</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>2,485,437</b>	<b>28,610,883</b>	<b>5,068,104</b>	<b>52,362,313</b>	<b>0.00</b>	<b>90,165,269</b>
<b>BRECHA</b>	<b>9,605,453</b>	<b>3,694,711</b>	<b>3,091,833</b>	<b>2,602,238</b>	<b>(18,393,755)</b>	<b>17,129,595</b>	<b>20,917,236</b>	<b>741,700</b>	<b>39,389,011</b>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 20. Gestion de riesgos financieros (Continuación):

#### Riesgo de tasas de interés (continuación):

Detalle	2022			2021		
	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%	%M/N	Mon. 1%	Mon. 2%
<b>ACTIVOS</b>						
Depósito a la vista y de ahorro en EIF	6.95%	6.95%	0.00%	5.68%	5.68%	0.00%
Créditos vigentes	11.89%	11.89%	0.00%	15.69%	15.69%	0.00%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	451.30%	451.30%	0.00%	529.49%	529.49%	0.00%
Créditos reestructurados vigentes	53.50%	53.50%	0.00%	29.09%	29.09%	0.00%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	11.55%	11.55%	0.00%	35.51%	35.51%	0.00%
<b>Total activos sensibles a tasa de interés</b>	<b>16.78%</b>	<b>16.78%</b>	<b>0.00%</b>	<b>17.23%</b>	<b>17.23%</b>	<b>0.00%</b>
<b>PASIVOS</b>						
Depósitos del público (A la vista, de ahorro y a plazo)	7.66%	7.66%	0.00%	7.03%	7.03%	0.00%
<b>Total pasivos sensibles a tasas de interés</b>	<b>7.66%</b>	<b>7.66%</b>	<b>0.00%</b>	<b>7.03%</b>	<b>7.03%</b>	<b>0.00%</b>
<b>BRECHA</b>	<b>9.13%</b>	<b>9.13%</b>	<b>0.00%</b>	<b>10.20%</b>	<b>10.20%</b>	<b>0.00%</b>

#### Riesgo de liquidez:

Los vencimientos de los derechos y obligaciones de acuerdo a su exigibilidad en el período es el siguiente:

#### 2022

Vencimientos de activos y pasivos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	11,191,831	-	-	-	-	11,191,831
Cartera de créditos	788,544	73,333	1,917,694	88,778,848	18,980,542	110,538,961
Rendimientos por cobrar	1,886,633	1,295,314	149,892	-	-	3,331,839
Cuentas a recibir	39,157	28,509	22,464	-	-	90,130
<b>Total activos</b>	<b>13,906,165</b>	<b>1,397,156</b>	<b>2,090,050</b>	<b>88,778,848</b>	<b>18,980,542</b>	<b>125,152,761</b>
<b>Pasivos:</b>						
Depósitos a plazo	1,638,531	2,485,437	33,678,988	52,362,313	-	90,165,269
Otros pasivos	554,400	-	570,000	-	-	1,124,400
<b>Total pasivos</b>	<b>2,192,931</b>	<b>2,485,437</b>	<b>34,248,988</b>	<b>52,362,313</b>	<b>-</b>	<b>91,289,669</b>

Razón de liquidez:	En moneda Nacional	Límite Normativo
A 15 días ajustada	243.40	80%
A 30 días ajustada	281.82	80%
A 60 días ajustada	266.24	70%
A 90 días ajustada	251.59	70%
<b>Riesgo de liquidez:</b>		
<b>Posición:</b>		
A 15 días ajustada	3,542,185	1,976,132
A 30 días ajustada	4,869,140	2,142,442
A 60 días ajustada	6,716,439	2,828,221
A 90 días ajustada	8,451,520	3,902,555
<b>Global (meses)</b>	<b>(84.39)</b>	

---

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS 31 DE DICIEMBRE, 2022 (Expresados en DOP)

---

#### 20. Gestion de riesgos financieros (Continuación):

Los riesgos financieros son gestionados considerando las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo, los cuales son actualizados motivado por los cambios que se produzcan en el entorno del mercado y por la regulación. A la fecha de evaluación no se presentaron cambios importantes en los objetivos para gestionar estos riesgos.

Al 31 de diciembre de 2022, según los sectores económicos, la entidad refleja una concentración en la cartera de créditos del sector transporte, que tiene un 59.28% de la cartera total. Esta cartera antes del comienzo de la pandemia mostraba una recuperación satisfactoria, aumentando la liquidez y la rentabilidad de la entidad.

Al 31 de diciembre de 2022, según criterios de evaluación de los riesgos financieros, la Entidad presenta un nivel de calificación de riesgo Bajo:

- a) **Riesgo de Créditos:** Gasto de Provisión Constituida/Patrimonio Técnico, 7.87%, según normativa si el resultado es menor o igual a un 20%, el riesgo es **Bajo**;
- b) **Riesgo de Liquidez:** Asistencia de Liquidez del Banco Central/Patrimonio Técnico, 0.00%, según normativa si es mayor a un 20% y menor o igual al 50%, el nivel de riesgo es **Medio**, por ende el resultado es **Bajo**;
- c) **Riesgo de mercado:** Valor en Riesgo por Tasa de Interés en MN/Patrimonio Técnico, el resultado es de 2.20%, según normativa si es mayor a un 70% el riesgo es preocupante, de manera que el nivel de riesgo es **Bajo**.

Según los resultados de los criterios de evaluación de los riesgos financieros, la posición y la razón de liquidez, no se produjeron cambios importantes que requieran ser revelados.

#### 2021

Vencimientos de activos y pasivos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta 1 año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	Total
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	13,868,918	-	-	-	-	13,868,918
Cartera de créditos	669,632	206,620	4,085,591	72,980,283	28,643,864	106,585,990
Rendimiento por cobrar	891,057	795,584	97,574	-	-	1,784,215
Cuentas por cobrar	9,494	3,607	986	-	-	14,087
<b>Total de activos</b>	<b>15,439,101</b>	<b>1,005,811</b>	<b>4,184,151</b>	<b>72,980,283</b>	<b>28,643,864</b>	<b>122,253,210</b>
<b>Pasivos:</b>						
Depósitos a plazo	2,406,565	8,132,737	18,469,046	61,905,182	-	90,913,530
Otros Pasivos	511,659	255,531	510,000	-	-	1,277,190
<b>Total de pasivos</b>	<b>2,918,224</b>	<b>8,388,268</b>	<b>18,979,046</b>	<b>61,905,182</b>	<b>0</b>	<b>92,190,720</b>

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**20. Gestión de riesgos financieros (Continuación):**

<b>Razón de liquidez</b>	<b>En moneda Nacional</b>	<b>Según Normativa</b>
A 15 días ajustada	197.35	80%
A 30 días ajustada	186.68	80%
A 60 días ajustada	176.75	70%
A 90 días ajustada	185.18	70%
<b>Riesgo de liquidez:</b>		
<b>Posición:</b>		
A 15 días ajustada	4,923,909	4,046,335
A 30 días ajustada	6,159,817	5,685,228
A 60 días ajustada	7,926,523	7,229,219
A 90 días ajustada	10,627,025	8,733,358
<b>Global (meses)</b>	<b>(67.80)</b>	

**Riesgo de crédito:**

La exposición crediticia de la Cartera de Créditos al 31 de diciembre de 2022, se presenta de la manera siguiente:

<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>Saldo bruto DOP</b>	<b>Provisiones DOP</b>	<b>Saldo Neto DOP</b>
<b>Menores deudores comerciales</b>			
Clasificación A	43,981,246	(439,812)	43,541,434
Clasificación B	17,363,865	(520,916)	16,842,949
Clasificación C	4,556,704	(911,341)	3,645,363
Clasificación D1	328,952	(131,581)	197,371
<b>Subtotal</b>	<b>66,230,767</b>	<b>(2,003,650)</b>	<b>64,227,117</b>
<b>Créditos de consumo préstamos personales</b>			
Clasificación A	29,540,131	(295,401)	29,244,730
Clasificación B	7,680,859	(230,426)	7,450,433
Clasificación C	4,537,103	(907,421)	3,629,682
Clasificación D1	1,039,401	(415,760)	623,641
Clasificación D2	769,000	(461,400)	307,600
Clasificación E	741,700	(741,700)	-
<b>Subtotal</b>	<b>44,308,194</b>	<b>(3,052,108)</b>	<b>41,256,086</b>
<b>Total Exposición de Riesgo</b>	<b>110,538,961</b>	<b>5,055,758</b>	<b>105,483,203</b>
<b>Crediticio de la Cartera de Crédito</b>			

**21. Valor razonable de los instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados a base de su valor en libros según están reflejados en los balances generales de la Corporación de Crédito OFICORP, S. A. Para estos instrumentos financieros, el valor en libros es similar al valor en el mercado.



# CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

### 21. Valor razonable de los instrumentos financieros (Continuación):

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
<b>Activos financieros:</b>				
Efectivo y equivalentes de efectivo	11,191,831	11,191,831	13,868,918	13,868,918
Inversiones	-	-		-
Cartera de créditos	108,503,296	108,503,296	104,864,445	104,864,445
	<b>119,695,127</b>	<b>119,695,127</b>	<b>118,733,363</b>	<b>118,733,363</b>
<b>Pasivos</b>				
Depósitos a plazo	90,165,269	90,165,269	90,913,530	90,913,530

### 22. Operaciones con partes vinculadas:

Al 31 de diciembre, 2022 y 2021 existen activos y pasivos con partes vinculadas, según se presenta a continuación:

Detalle	2022	2021
<b>Activos:</b>		
Créditos Otorgados	1,418,201	2,766,476
<b>Pasivos:</b>		
Certificados financieros	7,020,882	4,319,135

Durante periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre, 2022 y 2021, se realizaron operaciones con partes vinculadas correspondiente a ingresos y gastos según se presenta a continuación:

Detalle	2022	2021
<b>Ingresos</b>		
Intereses por créditos	207,023	346,686
<b>Gastos:</b>		
Intereses cuentas de certificados financieros	137,947	(55,541)
<b>Efecto neto en resultados de ingresos y gastos de operaciones vinculadas</b>	<b>69,076</b>	<b>291,145</b>

Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a las pactadas con particulares.

Las operaciones con partes vinculadas por tipo de vinculación y tipo de transacción y el efecto de estas operaciones en el resultado del ejercicio, se presentan a continuación:

2022				
TIPO DE VINCULACIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	MONTO	EFECTO EN RESULTADOS	
			INGRESOS	GASTOS
A la propiedad	Depósitos a plazo	616,036	-	(102,709)
	Prestamos	-	-	-
A la administración	Depósitos a plazo	6,404,846	-	(35,238)
	Prestamos	1,418,201	207,023	-
	<b>Totales</b>		<b>207,023</b>	<b>(137,947)</b>

---

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**22. Operaciones con partes vinculadas (Continuación):**

		2021		
TIPO DE VINCULACIÓN	TIPO DE TRANSACCIÓN	MONTO	EFECTO EN RESULTADOS	
			INGRESOS	GASTOS
A la propiedad	Dépositos a plazo	-	-	-
	Prestamos	128,643	19,522	-
A la administración	Dépositos a plazo	4,319,135	-	(55,541)
	Prestamos	2,637,833	327,164	-
	<b>Totales</b>		<b>346,686</b>	<b>(55,541)</b>

Las transacciones con partes vinculadas se realizan a tasas similares a las del público en general. Todos los préstamos están al día en los pagos y us provisiones de acuerdo al Reglamento Evaluación de activos (REA).

**23. Fondo de pensiones y jubilaciones:**

En cumplimiento de lo establecido en la Ley No.87-01, del Sistema Dominicano de Seguridad Social, de fecha 10 de mayo del 2001, los empleados de la entidad están afiliados al Plan de Seguridad Social con la empresa Crecer, AFP, a partir del 24 de febrero de 2003. El monto de la contribución patronal para los años 2022 y 2021 fue de DOP 516,376 y DOP 446,699. Los aportes de los empleados ascendieron a DOP 208,732 y DOP 180,743, respectivamente.

No se presenta resumen financiero debido a que la entidad no maneja un fondo propio de Plan de Pensiones.

**24. Transacciones no monetarias:**

Las operaciones incluidas en los estados de cambios en el efectivo al 31 de diciembre, 2022 y 2021 incluyen partidas no monetarias correspondiente a:

Detalle	2022	2021
Capitalización de intereses sobre certificados de inversión	2,691,788	2,285,541
Castigo cartera de créditos	180,401	388,160
Castigo rendimientos por cobrar por créditos	10,357	27,108
Provisión cartera de créditos	2,052,500	1,534,000
Reclasificación provisiones de cartera de créditos	156,818	175,441
Reclasificación provisión rendimiento por cobrar cartera de créditos	(156,818)	(175,441)
Transferencia a reservas obligatorias	114,014	77,329

**25. Otras revelaciones:**

- a) Durante los períodos 2022 y 2021 y hasta la fecha de la emisión de los estados financieros, los Organismos Reguladores han emitido algunas regulaciones y circulares que deben ser consideradas por las Entidades de Intermediación Financiera. A continuación señalamos las de mayor incidencia en las operaciones de Oficorp:

---

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

---

#### 25. Otras revelaciones (Continuación):

- CIRCULAR SIB Núm. 005/22 “Aprobar y poner en vigencia la tercera versión del “Instructivo sobre Debida Diligencia”, con el objetivo de establecer los lineamientos y procedimientos que deben seguir las EIF, los intermediarios cambiarios y las fiduciarias en lo relativo a la debida diligencia a realizar para identificar y conocer sus clientes y relacionados, actuales y potenciales, con fecha de publicación a los (2) días del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 007/22 “Tratamiento regulatorio gradual para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las EIF”, con fecha de publicación a los (24) días del mes de marzo del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 08/22 “Modificación de la fecha de implementación de los cambios del Manual de Contabilidad previstos en la Circular SB: Núm. 013/21 del primero de septiembre de 2021”, con fecha de publicación (13) días del mes de abril del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 012/22 “Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) para eliminar reportes temporales requeridos por el impacto del COVID-19”, con fecha de publicación a los (29) días del mes de junio del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 014/22 “Aprobar y poner en vigencia, el “Instructivo para la Revisión de Calidad de las Auditorías Externas”, con la finalidad de proporcionar a las firmas de auditores externos los criterios empleados por la Superintendencia de Bancos, con fecha de publicación (1) día del mes de julio del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm.016/22 "Implementación de las Circulares de Advertencia contra la intermediación financiera y la intermediación cambiaria no autorizadas, así como otras actividades financieras fraudulentas o de alto riesgo”, con fecha de publicación a los cuatro (4) días del mes de noviembre del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 020/22 “Aprobar y poner en vigencia la Segunda versión del “Instructivo para la Elaboración y Presentación de los Planes Estratégicos” con la finalidad de proporcionar a las firmas de auditores externos los criterios empleados por la Superintendencia de Bancos, con fecha de publicación a los (26) días del mes de diciembre del año dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB Núm. 021/22 “Requerimientos de información para evaluar el origen de los fondos de personas físicas, accionistas potenciales o existentes y beneficiarios finales, en los procesos de debida diligencia y en las solicitudes de autorización, no objeción o notificación, recibidas de las entidades supervisadas, con fecha de publicación a los veintisiete (27) días de diciembre del dos mil veintidós (2022).
- CIRCULAR SIB No. 002/21 "Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19”. con fecha de publicación el 15 de febrero del 2021, en la cual la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera que en los Estados Financieros Auditados se deben revelar todas las informaciones sobre el impacto del COVID-19.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**25. Otras revelaciones (Continuación):**

- CIRCULAR SB No. 003/21 “Extensión del Plazo para la Remisión de las Informaciones Requeridas en los Estados Financieros Auditados sobre el Impacto del COVID-19, contenidas en la Circular No. SB: 002/21, del 10 de Febrero de 2021”, con fecha de publicación el 23 de febrero del 2021, la Superintendencia de Bancos informa a las Entidades de Intermediación Financiera la extensión del plazo para la remisión de las informaciones requeridas sobre el impacto financiero del COVID-19 en los Estados Financieros Auditados correspondientes al cierre del año, 2020 y si es aplicable, a períodos subsiguientes.
- CIRCULAR SB No.006/21 “Lineamientos operativos para la aplicación del tratamiento regulatorio gradual establecido mediante resoluciones emitidas por la Junta Monetaria para mitigar el impacto económico del COVID-19”, con fecha de publicación el 31 de marzo del 2021. Las EIF deberán determinar el monto de las provisiones correspondientes a los créditos y sus rendimientos por cobrar, que no han constituido por las medidas de flexibilización autorizadas por la Junta Monetaria.
- CIRCULAR SB No. 007/21 “Modificar el Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI) y el Manual de Contabilidad para entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos para tener un mayor grado de automatización para la determinación del Coeficiente de Solvencia”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 008/21 Modificaciones de la Superintendencia de Bancos al “Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientados a la Supervisión Basada en Riesgos (MRI)”, con fecha de publicación el 1 de junio del 2021.
- CIRCULAR SB No. 009/21 “Implementación del nuevo procedimiento de remisión de circulares, instructivos, cartas circulares, actos administrativos, comunicaciones, informes y certificaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 10 de Junio de 2021, Establecer el formato de documento digital con firma electrónica cualificada como uno de los medios de notificación y difusión de las disposiciones e informaciones emitidas por la Superintendencia de Bancos.
- Mediante la CIRCULAR SB No. 010/21 “Implementación del sello de identificación de las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios registrados en la Superintendencia de Bancos”, fecha de publicación 18 Junio de 2021. Las entidades de intermediación financiera y los intermediarios cambiarios deberán mostrar su sello de registro en forma visible en las oficinas y sucursales abiertas al público y podrán utilizar el sello en sus materiales impresos.
- Mediante la CIRCULAR SB No. 013/21 "Entidades de Intermediación financiera (EIF), Intermediarios cambiarios y personas jurídicas de objeto exclusivo que pertenezcan o presten sus servicios de fideicomiso (Fiduciarias) a una EIF o a su Controladora". Modificaciones al "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos".

---

## CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.

---

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE, 2022

(Expresados en DOP)

---

#### 25. Otras revelaciones (Continuación):

- Mediante la circular SB No. 019/22 "Entidades de Intermediación financiera (EIF) y los Intermediarios cambiarios". Actualización del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas" .
- CIRCULAR SB No. 014/21 "Tratamiento de los requerimientos de información de los usuarios sobre productos bancarios inmovilizados realizados por el Ministerio Público, tribunales jurisdiccionales y otras autoridades competentes", fecha de publicación 9 Septiembre de 2021.
- CIRCULAR SB No. 014/21 "Aclaraciones para reportar los eventos de riesgo operacional en el Reporte "RO02 – Eventos de Pérdida", fecha de publicación 18 de noviembre del 2021. La Superintendencia de Bancos ha realizado revisiones al reporte "RO02- Eventos de pérdida" de riesgo operacional, detectando deficiencias en la calidad de las informaciones remitidas por las EIF

#### b) COVID-19:

Debido al surgimiento de la pandemia conocida como coronavirus COVID-19, en el mes marzo del año 2020 el gobierno dominicano declaró un Estado de Emergencia a través de una serie de disposiciones para contener su avance, tales como, medidas restrictivas excepcionales de circulación, la reducción drásticas de las actividades de desplazamientos y reuniones, así como la emisión de normas de carácter económico, las cuales fueron flexibilizadas conjuntamente con el proceso de vacunación durante el año 2021, con el propósito de reactivar la actividad económica del país.

El 14, de octubre 2021, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No. 016/21, la cual estableció medidas preventivas a seguir por parte de las Entidades de Intermediación Financiera y demás usuarios para evitar la propagación del COVID-19. En fecha 16 de febrero del año 2022, el gobierno dominicano suspendió las medidas restrictivas relacionadas con la referida pandemia en todo el territorio nacional. A la fecha de emisión de nuestro informe de auditoría de los Estados Financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre, 2022, se desconoce el resurgimiento de posibles brotes de variantes de COVID-19, así como el posible efecto sobre la economía dominicana, específicamente en el sector financiero.

#### c) Negocio en marcha:

En el país, como en el mercado mundial, se ha demostrado el control del coronavirus conocido como COVID-19, lo cual a mejorado sustancialmente la economía mundial y de la República Dominicana. Además, ha favorecido el Sector Financiero logrando un mejor cumplimiento de los deudores, dadas las condiciones en los préstamos otorgados.

El crecimiento experimentado por la cartera de créditos indica la capacidad de OFICORP de seguir generando ingresos financieros, que le permitirá hacer frente a los compromisos contraídos. La renovación de los contratos de los créditos flexibilizados o reestructurados son realizados considerando las políticas y procedimientos aprobados por el Consejo, de manera que no se anticipan pérdidas de ingresos que impacten en la liquidez de la entidad.

Sin embargo, los resultados logrados por la entidad al 31 de diciembre de 2022, reflejan de manera significativa su capacidad de mantenerse como negocio en marcha.

---

## **CORPORACIÓN DE CRÉDITO OFICORP, S. A.**

---

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

**31 DE DICIEMBRE, 2022**

**(Expresados en DOP)**

---

#### **25. Otras revelaciones (Continuación):**

##### **Otros cambios legislativos:**

En lo que se refiere a la ampliación de plazos legales, es de conocimiento que el Poder Judicial suspendió todos los plazos procesales, durante el estado de emergencia, donde cesaron las notificaciones, los procesos de ejecución, cobros y depósitos de las garantías. Durante ese periodo OFICORP paralizó dichos trámites. Posteriormente, fue creada la modalidad de servicios a través de plataformas virtuales, que iniciaron lentamente con los trabajos atrasados. De todas maneras, estas limitaciones no tuvieron impactos económicos en las operaciones de OFICORP en los Estados Financieros al 31 de diciembre, 2022.

#### **d) Futura aplicación de normativas:**

##### **Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la SB:**

Mediante la Circular SB No. 019/22, las "Entidades de Intermediación financiera (EIF) y los Intermediarios cambiarios". Actualización del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas" .

Actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero) de enero de 2023.

#### **26. Hechos posteriores**

La Corporación OFICORP, realizó una revisión de los eventos posteriores a la fecha del estado de la posición financiera hasta la fecha de emisión de los estados financieros y determinó que no hubieron tales eventos que requirieran reconocimiento o revelación en los estados financieros

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS****31 DE DICIEMBRE, 2022****(Expresados en DOP)**

---

**27. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:**

El Manual de Contabilidad para entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos, establece notas mínimas a ser reveladas en los estados financieros de las entidades del sector financiero. Las siguientes notas no son reveladas por OFICORP debido a que las mismas no aplican a sus estados financieros:

- Fondos interbancarios.
- Operaciones de derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contratos de préstamos de valores
- Aceptaciones bancarias.
- Derechos en fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Fondos tomados a préstamos.
- Reservas técnicas.
- Responsabilidades.
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agente de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Obligaciones subordinadas.
- Información financiera por segmentos
- Combinación de negocios
- Incumplimiento relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgos cambiarios.
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Inversiones
- Inversiones en acciones
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior.
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmentos