

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-77776
E-mail: info@campusanoyasociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance Is a
worldwide alliance of major
independently owned accounting and
consulting firms.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

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



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración

Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.

San Francisco de Macorís, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de la **Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, por los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la **Corporación de Crédito Nordestana de Préstamos, S. A.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la provisión para créditos asciende a DOP20,502,305 y DOP24,544,625, respectivamente (ver notas 5 y 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

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

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

Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

Asunto de Énfasis

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, según se indica en la nota 26, la Corporación mantiene saldos con partes relacionadas por concepto de cartera de créditos, por DOP 10,676,103 y DOP 8,415,943 y certificados financieros por DOP 432,932,437 y DOP 517,281,566, respectivamente.

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

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

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

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

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

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

- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Corporación no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Corporación para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Corporación. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría. Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Corporación en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la Corporación, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno de la Corporación, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

No. de Registro SIB: A-030-0101

CPA José Pimentel Campusaño
No. de Registro en el ICPARD 1824



Santo Domingo, D. N., República Dominicana
06 de marzo de 2023

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 14 y 25)		
Caja	4,884,644	2,084,614
Banco Central	55,179,412	30,533,504
Bancos del país	50,222,695	104,562,278
	110,286,751	137,180,396
Inversiones (notas 4, 10, 14 y 25)		
A valor razonable con cambios en los resultados	65,400,003	10,102,327
Provisiones para inversiones	(930,713)	(930,713)
	64,469,290	9,171,614
Cartera de créditos (notas 5, 10, 14, 16, 25 y 26)		
Vigentes	858,613,000	826,104,354
Reestructurada	46,697	-
En mora (de 31 a 90 días)	5,220,094	4,155,644
Vencida (más de 90 días)	8,065,513	5,993,985
Cobranza judicial	168,939	54,762
Rendimientos por cobrar	12,543,582	9,324,438
Provisiones para créditos	(20,502,305)	(24,544,625)
	864,155,520	821,088,558
Cuentas por cobrar (notas 6 y 25)	372,476	372,181
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 7 y 10)	-	-
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 8 y 14)	24,026,247	21,560,493
Otros activos (notas 9 y 24)		
Cargos diferidos	5,345,271	4,011,841
	5,345,271	4,011,841
TOTAL DE ACTIVOS	1,068,655,555	993,385,083

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 11, 25 y 26)		
A plazo	828,404,471	766,968,360
	<u>828,404,471</u>	<u>766,968,360</u>
Otros pasivos (notas 12, y 25)	6,170,513	5,480,777
	<u>6,170,513</u>	<u>5,480,777</u>
TOTAL DE PASIVOS	834,574,984	772,449,137
PATRIMONIO NETO (notas 13 y 14)		
Capital pagado	205,636,950	202,451,675
Capital adicional pagado	-	11,517
Reservas patrimoniales	15,920,841	15,292,022
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	12,978	4,532
Resultados del ejercicio	12,509,802	3,176,200
	<u>234,080,571</u>	<u>220,935,946</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1,068,655,555	993,385,083
Cuentas de orden (nota 17)	1,885,231,517	1,576,501,055
Compromisos y contingencias (nota 15)		

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



Laura W. Rodríguez Yangüela
Presidente



Angelita Alberto Vásquez
Gerente Financiera

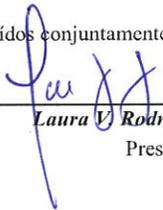
CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros (notas 18 y 26)		
Intereses por disponibilidades	1,273,492	352,183
Intereses por cartera de crédito	223,488,357	183,975,754
Intereses por inversiones	2,246,720	3,335,721
	<u>227,008,569</u>	<u>187,663,658</u>
Gastos financieros (notas 18 y 26)		
Intereses por captaciones	(66,259,177)	(41,978,942)
Intereses por financiamiento	-	(316,361)
	<u>(66,259,177)</u>	<u>(42,295,303)</u>
Resultado neto de activos financieros a valor razonable (nota 19)		
Inversiones	<u>(156,978)</u>	<u>156,978</u>
	<u>(156,978)</u>	<u>156,978</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	160,592,414	145,525,333
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(2,000,000)	(1,500,000)
	<u>(2,000,000)</u>	<u>(1,500,000)</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	158,592,414	144,025,333
Otros ingresos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	21,899,661	21,360,289
Ingresos diversos	32,555,098	41,031,270
	<u>54,454,759</u>	<u>62,391,559</u>
Otros gastos operacionales (nota 20)		
Comisiones por servicios	(2,611,363)	(1,981,645)
Gastos diversos	(1,432,127)	(536,217)
	<u>(4,043,490)</u>	<u>(2,517,862)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	209,003,683	203,899,030
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 22)	(121,774,695)	(111,607,794)
Servicios de terceros (nota 26)	(15,119,112)	(12,203,479)
Depreciaciones y amortizaciones	(9,569,061)	(8,309,023)
Otros gastos (nota 26)	(48,559,760)	(43,671,121)
	<u>(195,022,628)</u>	<u>(175,791,417)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	13,981,055	28,107,613
Otros ingresos (gastos) (nota 23)		
Otros ingresos	7,104,529	5,822,005
Otros gastos	(4,613,288)	(24,054,785)
	<u>2,491,241</u>	<u>(18,232,780)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	16,472,296	9,874,833
Impuesto sobre la renta (nota 24)	(3,333,675)	(6,531,465)
RESULTADO DEL EJERCICIO	13,138,621	3,343,368

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


Laura V. Rodríguez Yangüela
 Presidente


Angelita Alberto Vásquez
 Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	219,668,948	184,505,106
Otros ingresos financieros cobrados	3,520,212	3,335,721
Otros ingresos operacionales cobrados	54,454,759	62,743,742
Intereses pagados por captaciones	(56,080,241)	(41,978,942)
Intereses pagados por financiamientos	-	(316,361)
Gastos generales y administrativos pagados	(184,969,899)	(167,482,394)
Otros gastos operacionales pagados	(4,043,490)	(2,517,862)
Impuesto sobre la renta pagado	(4,461,037)	(4,495,106)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	2,490,946	(25,917,193)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	30,580,198	7,876,711
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución en inversiones	(55,454,654)	17,754,651
Créditos otorgados	(894,001,384)	(938,175,464)
Créditos cobrados	852,753,831	787,046,849
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(11,898,169)	(7,798,533)
Producto de la venta de propiedades, muebles y equipos	(136,646)	21,187
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(108,737,022)	(141,151,310)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	215,867,266	224,327,789
Devolución de captaciones	(164,610,091)	(74,965,314)
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	15,000,000
Operaciones de fondos pagados	-	(15,000,000)
Aportes de capital	6,004	12,497
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	(74,620)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	51,263,179	149,300,352
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(26,893,645)	16,025,753
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	137,180,396	121,154,643
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	110,286,751	137,180,396

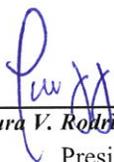
CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	13,138,621	3,343,368
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,000,000	1,500,000
Depreciaciones y amortizaciones	9,569,061	8,309,023
Impuesto sobre la renta diferido, neto	(562,247)	1,270,465
Ajuste por valuación de inversiones	156,978	(156,978)
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, muebles y equipos	-	(21,187)
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	(3,819,409)	529,352
Intereses reinvertidos sobre depósitos a plazo	10,178,936	-
Cuentas por cobrar	(295)	110,635
Otros activos	(771,183)	233,337
Otros pasivos	689,736	(7,241,304)
Total de ajustes	<u>17,441,577</u>	<u>4,533,343</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>30,580,198</u>	<u>7,876,711</u>

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



Laura V. Rodríguez Yangüela
Presidente



Angelita Alberto Vásquez
Gerente Financiera

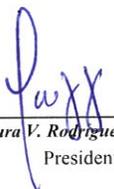
CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2021	181,124,600	21,404	15,124,854	8,684,294	12,699,549	217,654,701
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	12,699,549	(12,699,549)	-
Aportes de capital	22,384	(9,887)	-	-	-	12,497
Dividendos pagados:						
-Efectivo	-	-	-	(74,620)	-	(74,620)
-Acciones	21,304,691	-	-	(21,304,691)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,343,368	3,343,368
Transferencia a otras reservas (nota 13)	-	-	167,168	-	(167,168)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	202,451,675	11,517	15,292,022	4,532	3,176,200	220,935,946
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,176,200	(3,176,200)	-
Dividendos pagados en acciones	3,167,754	-	-	(3,167,754)	-	-
Aportes recibidos	17,521	(11,517)	-	-	-	6,004
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	13,138,621	13,138,621
Transferencia a otras reservas (nota 13)	-	-	628,819	-	(628,819)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	205,636,950	-	15,920,841	12,978	12,509,802	234,080,571

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


 Laura V. Rodríguez Yangüela
 Presidente


 Angelita Alberto Vásquez
 Gerente Financiera

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 1--Entidad

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

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

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

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

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

La Corporación mantiene las siguientes oficinas:

<i>Ubicación</i>	<i>Oficinas</i>	
	<i>31/12/2022</i>	<i>31/12/2021</i>
Interior del país	21	21

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

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Gerencia el 11 de marzo de 2023.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas contables

Base Contable de los Estados Financieros

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

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

Base de Medición

Los estados financieros están preparados a costo histórico.

Principales estimaciones utilizadas

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

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

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

Efectivo y equivalentes de efectivo

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Instrumentos financieros

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

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

Inversiones

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

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

La Corporación reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libro inicial.

La Corporación reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida por fluctuación de valores en los resultados.

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

Las inversiones a costo amortizado se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Provisiones para Cartera de Inversiones

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

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

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

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

Los créditos están registrados al monto del capital pendiente, menos la correspondiente provisión. El Reglamento de Evaluación de Activos para evaluar la cartera de créditos, los categoriza en tres grupos: Comerciales, Consumo y Créditos Hipotecarios para la Vivienda.

A su vez, los créditos comerciales son segmentados en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el sistema, sin incluir las contingencias: 1) Menor deudor comercial, con obligaciones menores de DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

- a) La provisión de los mayores deudores comerciales y garantes se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su capacidad de pago, comportamiento de pago, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.
- b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago considerando pérdidas operativas y relación con el patrimonio ajustado y con la información requerida de estados financieros auditados.
- c) Para los menores deudores de créditos comerciales, de consumo e hipotecario, la evaluación de crédito es determinada en base a la morosidad y con la información requerida de declaración del patrimonio y estados financieros preparados por un Contador Público Autorizado.

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

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

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

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

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

El proceso de autoevaluación es realizado de forma trimestral para los mayores deudores comerciales y de manera mensual para el resto de los activos. Las provisiones requeridas por concepto de autoevaluación de activos, será constituida en el mes que corresponda a la autoevaluación.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de noventa (90) días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de autoevaluación de activos, sino que son de naturaleza contable.

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

La Corporación puede reversar provisiones específicas o genéricas, cuando las mismas sean el resultado de la cancelación genuina de créditos que reduzcan la exposición del deudor, así como cuando exista una mejoría en la clasificación de riesgo del deudor que no le apliquen las situaciones generadoras de prohibición establecidas en el Artículo No. 101, del REA. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y se debe notificar a la Superintendencia de Bancos, dicho hecho.

Transferencias de Excedentes de Provisiones

La Corporación si presenta excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías de clasificación de deudores y emisores, formalización de garantías, así como la venta de bienes recibidos en recuperación de crédito, podrán ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que la Corporación presente necesidades de provisión.

Valorización y Tipificación de las Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización. Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido.

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS–Continuación

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

- a) Polivalentes:** Se consideran garantías polivalentes los bienes inmuebles que no sean específicos de una actividad, sino que puedan ser de múltiples usos, realizables, valorables, fáciles de ejecutar, transferibles sin costos excesivos y estables en su valor. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 100% del valor de tasación, según el tipo de garantía.
- b) No polivalentes:** Son las garantías respaldadas por bienes que, debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usados para diferentes actividades. Para el cómputo de cobertura de provisión, se aplicarán entre un 50% y un 60% del valor de tasación, según el tipo de garantía.

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

Muebles y equipos

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

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

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

Los rendimientos registrados son reversados contra la cuenta de provisiones para rendimientos por cobrar de la cartera de créditos. El deterioro en el valor de los bienes adjudicados determinado por la diferencia entre el valor contabilizado y el valor de mercado, según tasaciones independientes, se reconoce como gasto, cuando se determina.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Otros Activos

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

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/36 avos.

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

Cargos diferidos

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

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

Intangibles

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

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

Activos y pasivos en moneda extranjera

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Arrendamientos Financieros

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

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

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

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

Costo de beneficios de empleados

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

Prestaciones sociales

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Bonificaciones

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

Otros Beneficios

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

Depósitos del Público

Comprenden obligaciones derivadas de la captación de recursos del público a través de la emisión de certificados de depósitos a plazo que se encuentran en poder del público y se ha establecido un plazo al término del cual se hace exigible. Los valores en circulación se presentan a su valor actual en libros, debido a que no están cotizados en el mercado de valores del país.

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos por Intereses y comisiones

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

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

Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Impuesto sobre la Renta

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

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos.

El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha de los estados financieros.

Provisiones

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

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

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

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

Reclasificaciones

Producto del cambio del catálogo de cuentas del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, no se reflejaron variaciones importantes que tuvieran que ser reclasificadas.

Nuevos Pronunciamientos Contables

A partir del 1 de enero de 2023, entra en la NIIF 17 sobre contratos de seguros, modificando la NIIF 4, presentando un nuevo enfoque integral del reconocimiento, medición, presentación y revelación de dichos contratos.

Valor Razonable

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF's--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF's--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF's--Continuación

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

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

Políticas contables no aplicables:

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

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

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

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

Efectivo:	<i>2022</i>	<i>2021</i>
En Caja	4,884,644	2,084,614
Banco Central de la República Dominicana (a)	55,179,412	30,533,504
Bancos del País	50,222,695	104,562,278
	<u>110,286,751</u>	<u>137,180,396</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 7.8% y 6.4%, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, para los años 2022 y 2021, respectivamente, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión. El cómputo del encaje legal, es como sigue:

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo--Continuación

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
Encaje legal requerido	64,615,549	49,066,872
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	55,179,412	30,533,504
Más, préstamos sectores productivos DOP / MYPYMES (*)	15,483,150	21,104,525
Menos: Monto especializado para préstamos	<u>(4,831,869)</u>	<u>(1,729,528)</u>
Total de cobertura	65,830,693	49,908,501
Exceso de encaje legal	<u>1,215,144</u>	<u>841,629</u>

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

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Corporación cumple con dicho requerimiento. El uso de este efectivo está restringido.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4 --Inversiones

El detalle de las inversiones, es como sigue:

<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>					
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio (días)</i>	<i>Vencimiento promedio (días)</i>
<i>Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.</i>					
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	12,500,000	Valor razonable	10.80%	33
Bonos	Ministerio de Hacienda	27,500,003	Valor razonable	10.55%	40
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	10,100,000	Valor razonable	8.41%	76
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	10,100,000	Valor razonable	8.57%	20
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	5,100,000	Valor razonable	8.53%	27
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	Valor razonable	8.00%	161
		65,400,003			
		(930,713)			
Provisión para inversiones		64,469,290			
<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>					
<i>Tipo de inversión</i>	<i>Emisor</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Método de valoración</i>	<i>Tasa promedio (días)</i>	<i>Vencimiento promedio (días)</i>
Bonos	Banco Central de la República Dominicana	9,702,327	Valor razonable	7.90%	744
Depósito a plazo	Asociación Popular de Ahorros y Préstamos	100,000	Valor razonable	1.80%	76
Depósito a plazo	Banco Múltiple Ademi, S. A.	100,000	Valor razonable	3.15%	64
Depósito a plazo	Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.	100,000	Valor razonable	1.95%	6
Depósito a plazo	Banco de Reservas de la República Dominicana	100,000	Valor razonable	3.00%	161
		10,102,327			
		(930,713)			
Provisión para inversiones		9,171,614			

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

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

	2022	2021
	DOP	DOP
a) Por tipo de crédito:		
Créditos Comerciales:		
Préstamos	237,952,059	244,995,808
Créditos de Consumo:		
Préstamos consumo	622,091,145	574,455,651
Créditos Hipotecarios:		
Construcción, remodelación, reparación, ampliación y otros	12,071,039	16,857,286
	872,114,243	836,308,745
b) Condición de la cartera de créditos:		
Créditos Comerciales:		
Vigente	235,803,791	243,161,472
Vencida:		
- De 31 a 90 días	902,680	676,614
- Por más de 90 días	1,245,588	1,157,722
Subtotal	237,952,059	244,995,808
Créditos de Consumo:		
Vigente	610,741,389	566,093,276
En mora (de 31 a 90 días)	4,314,195	3,471,350
En mora (más 90 días)	6,819,925	4,836,263
Reestructurada:		
En mora (de 31 a 90 días)	46,697	-
Cobranza judicial:		
En mora (de 31 a 90 días)	168,939	54,762
Subtotal	622,091,145	574,455,651
Créditos Hipotecarios:		
Vigente	12,067,820	16,849,606
En mora (de 31 a 90 días)	3,219	7,680
Subtotal	12,071,039	16,857,286

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

	2022	2021
	DOP	DOP
Rendimientos por cobrar:		
Vigente	10,180,192	7,655,949
En mora (de 31 a 90 días)	1,368,418	997,714
En mora (más 90 días)	986,850	666,539
Cobranza judicial:		
En mora (de 31 a 90 días)	8,122	4,236
Subtotal	<u>12,543,582</u>	<u>9,324,438</u>
Total	<u>884,657,825</u>	<u>845,633,183</u>

c) Por tipo de garantía

	2022	2021
	DOP	DOP
Con garantías polivalentes (1)	241,470,338	284,595,446
Con garantías no polivalentes (2)	82,052,893	37,814,586
Sin garantía	548,591,012	513,898,713
	<u>872,114,243</u>	<u>836,308,745</u>

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

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

d) Por origen de los fondos:

	2022	2021
	DOP	DOP
Propios	<u>872,114,243</u>	<u>836,308,745</u>
	<u>872,114,243</u>	<u>836,308,745</u>

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

e) Por plazos:	2022	2021
	DOP	DOP
Corto plazo (hasta un año)	139,841,698	284,595,446
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	497,820,265	37,814,586
Largo plazo (> 3 años)	234,452,280	513,898,713
	872,114,243	836,308,745

f) Por sectores económicos del destino del crédito:	2022	2021
	DOP	DOP
Comercio al por mayor y al por menor	872,114,243	836,308,745
	872,114,243	836,308,745

Nota 6--Cuentas por cobrar

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Cuentas a recibir diversas:		
Depósitos en garantía	314,674	314,674
Cuentas por cobrar al personal	-	305
Otras cuentas a recibir diversas	57,802	57,202
	372,476	372,181

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	13,532,955	14,045,051
Menos: Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(13,532,955)	(14,045,051)
	-	-

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	2022		2021	
	<i>Monto DOP</i>	<i>Provisión creada</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Provisión creada</i>
Bienes inmuebles hasta 40 meses	-	-	-	-
Bienes inmuebles con más de 40 meses	13,532,955	13,532,955	14,045,051	14,045,051
	13,532,955	13,532,955	14,045,051	14,045,051

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

	<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>		
	<i>Terrenos</i>	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total DOP</i>
Valor bruto al 1ro. de enero de 2021	190,356	35,908,435	36,098,791
Adquisiciones	-	7,798,533	7,798,533
Retiros	-	(7,456,232)	(7,456,232)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	190,356	36,250,736	36,441,092
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	(14,027,808)	(14,027,808)
Gasto de depreciación	-	(8,309,023)	(8,309,023)
Retiros por deterioro	-	7,456,232	7,456,232
Valor al 31 de diciembre de 2021	-	(14,880,599)	(14,880,599)
Propiedades, muebles y equipos netos, al 31 de diciembre de 2021	190,356	21,370,137	21,560,493

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen restricciones sobre la titularidad de los activos.

Nota 9--Otros activos

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

	<i>2022 DOP</i>	<i>2021 DOP</i>
a) Impuesto sobre la renta diferido (nota 34)	3,666,329	3,104,082
b) Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	1,073,642	508,527
Seguros pagados por anticipado	439,097	236,961
Otros gastos pagados por anticipado	166,203	162,271
	5,345,271	4,011,841

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Depósitos del Público

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

a) Por tipo

	2022			2021		
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada	Total DOP	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada	Total DOP
A plazo (*)	828,404,471	7.09%	828,404,471	766,968,360	5.97%	766,968,360
Total	828,404,471		828,404,471	766,968,360		766,968,360

b) Por sector

	2022			2021		
	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada	Total DOP	Moneda Nacional	Tasa promedio ponderada	Total DOP
Privado no financiero	828,404,471	7.09%	828,404,471	766,968,360	5.19%	766,968,360
Total	828,404,471		828,404,471	766,968,360		766,968,360

c) Por plazo de vencimiento

	2022	2021	2022	2021
0-15	74,547,078	48,587,176	74,547,078	48,587,176
16-30	61,214,603	51,405,386	61,214,603	51,405,386
31-60	106,787,820	110,865,765	106,787,820	110,865,765
61-90	131,643,398	113,597,607	131,643,398	113,597,607
91-180	398,080,300	387,254,668	398,080,300	387,254,668
181-360	55,131,272	50,257,758	55,131,272	50,257,758
Más de un año	1,000,000	5,000,000	1,000,000	5,000,000
Total	828,404,471	766,968,360	828,404,471	766,968,360

(*) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Corporación posee depósitos que están restringidos por estar pignorados en garantía de préstamos por DOP7,101,022 y DOP4,085,922, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Otros pasivos

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	4,286,314	4,342,544
Otras provisiones	1,884,199	1,138,233
Total otros pasivos	6,170,513	5,480,777

Nota 13--Patrimonio neto

La composición del patrimonio neto, es el siguiente:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	490,500	240,000,000	397,929	205,636,950
Saldo al 31 de diciembre de 2021	490,500	240,000,000	391,764	202,451,675

Número de accionistas y estructura de participación

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

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

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de la República Dominicana requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para fines de dividendos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene dicha reserva por DOP 4,067,968 y DOP 3,439,149, respectivamente.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Patrimonio neto-Continuación

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Reservas voluntarias	82,804	82,804
Reservas por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
	11,852,873	11,852,873

Distribución de dividendos: Mediante la quinta Resolución de la Asamblea Ordinaria del 23/04/2022, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, en DOP3,185,275, mediante la capitalización de utilidades obtenidas en el año 2021, por DOP3,167,754 y la suscripción y pago en efectivo por DOP17,521, de acciones del capital autorizado, lo que incrementa el capital suscrito y pagado de DOP202,451,675 a DOP205,636,950. Posteriormente, el 26 de septiembre de 2022, en la Circular SB ADM. No.1379/22, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la No objeción de dicho incremento.

Mediante la quinta Resolución de la Asamblea Ordinaria del 17/04/2021, y acta No.22, del Consejo de Administración del 19 de junio de 2021, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, en DOP12,634,700, mediante la capitalización de utilidades obtenidas en el año 2020, por DOP12,623,583 y la suscripción y pago en efectivo por DOP12,497, de acciones del capital autorizado, lo que incrementa el capital suscrito y pagado de DOP189,816,975 a DOP202,451,675. Posteriormente, el 20 de octubre de 2021, en la Circular SIB ADM. No.2944/21, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la No objeción de dicho incremento.

Nota 14--Límites legales y relaciones técnicas

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

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

Descripción	2022	2021
	DOP	DOP
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	205,636,950	202,451,675
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	4,067,968	3,439,149
Reserva por otras disposiciones	11,770,069	11,770,069
Capital Primario	221,474,987	217,660,893
Patrimonio Técnico	221,474,987	217,660,893

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según la Entidad</u>
Encaje legal	64,615,549	65,830,693	49,066,871	49,908,501
Créditos individuales o grupo de riesgo sin garantía	22,147,499	1,211,924	21,766,089	2,662,527
Créditos individuales o grupo de riesgo con garantía	44,294,998	2,943,665	43,532,178	3,329,887
Créditos individuales a vinculados sin garantía	22,147,499	294,600	21,766,089	289,281
Créditos individuales a vinculados con garantía	44,294,998	1,251,897	21,766,089	1,526,224
Global de créditos a vinculados	110,737,493	10,676,103	108,830,445	8,415,943
Préstamos a funcionarios y empleados	22,147,499	3,719,143	21,766,089	2,926,883
Propiedad, muebles y equipos	221,474,987	24,026,247	217,660,890	21,560,493
Solvencia	>10%	24.16%	>10%	24.42%

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<u>Activos Ponderados al</u>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Activos Totales</u>	<u>Activos Ponderados</u>	<u>Activos Totales</u>	<u>Activos Ponderados</u>
0%	100,064,059	-	42,464,444	-
5%	3,145,113	157,256	1,008,429	50,421
40%	87,693,733	35,077,493	121,819,563	48,727,825
100%	881,434,353	881,434,353	842,695,052	842,695,052
	1,072,337,258	916,669,102	1,007,987,488	891,473,299
Patrimonio técnico		221,474,987		217,660,890
Activos contingentes y ponderados		916,669,102		891,473,299
		24.16		24.42

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

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

Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Corporación cumple con los límites y relaciones técnicas.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Compromisos y contingencias

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por este concepto fue de DOP1,752,991 y DOP1,763,473, respectivamente.

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

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. Para el año 2021 el gasto por este concepto fue exonerado por la Junta Monetaria.

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

d) **Arrendamientos:** La Corporación mantiene compromiso de contratos de alquiler de los locales donde están ubicadas la oficina principal, el parqueo de la oficina principal, las sucursales y las agencias. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP1,169,363 y DOP1,075,502, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP14,032,361 y DOP12,906,028, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Agente de garantías

	2022	2021
	DOP	DOP
Garantías hipotecarias:		
-Terrenos	250,743,086	234,786,721
-Edificaciones	1,915,640,861	1,328,000,558
Subtotal	2,166,383,947	1,562,787,279
Garantías prendarias:		
Vehículos de motor	26,938,531	23,741,279
Depósitos a plazo fijo	11,101,022	4,156,452
Subtotal	38,039,553	27,897,731
Otras garantías	151,718,036	145,061,236
Totales	2,356,141,536	1,735,746,246

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Garantías recibidas	1,616,808,580	1,309,923,580
Capital autorizado	240,000,000	240,000,000
Créditos castigados	20,238,078	19,308,976
Rendimiento por créditos castigados	6,218,673	5,962,373
Rendimientos en suspenso	465,994	317,053
Cuentas de registro varias	1,498,496	986,400
Activos totalmente depreciados	1,696	2,375
Cuentas de orden acreedoras por contra	1,885,231,517	1,576,500,757

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	46,477,792	37,933,692
Por créditos de consumo	175,155,703	144,503,017
Por créditos hipotecarios	1,854,862	1,539,045
Subtotal	223,488,357	183,975,754
Por Inversiones		
Por inversiones a valor razonable con cambios en los resultados	2,246,720	3,335,721
Subtotal	2,246,720	3,335,721
Otros ingresos financieros		
Por disponibilidades	1,273,492	352,183
Subtotal	1,273,492	352,183
Total	227,008,569	187,663,658
	2022	2021
	DOP	DOP
Gastos Financieros:		
Por Captaciones		
Por depósitos del público	(66,259,177)	(41,978,942)
Subtotal	(66,259,177)	(41,978,942)
Por financiamientos		
Por financiamientos obtenidos	-	(316,361)
Subtotal	-	(316,361)
Total	(66,259,177)	(42,295,303)

Nota 19--Resultado de la cartera a valor razonable con cambios en los resultados

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Inversiones	(156,978)	156,978

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios		
Por cobranzas	9,416,914	10,837,380
Otras comisiones por cobrar (*)	12,255,704	10,440,356
Comisiones por cartas de crédito	227,043	82,553
Subtotal	<u>21,899,661</u>	<u>21,360,289</u>
Ingresos diversos		
Otros ingresos operacionales diversos:		
-Legalización y tramitación de solicitud de préstamos	32,555,098	41,031,270
Subtotal	<u>32,555,098</u>	<u>41,031,270</u>
Total	<u><u>54,454,759</u></u>	<u><u>62,391,559</u></u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios		
Por giros y transferencias	(2,611,363)	(1,956,645)
Por otros servicios	-	(25,000)
Subtotal	<u>(2,611,363)</u>	<u>(1,981,645)</u>
Gastos diversos		
Por cambio de divisas	-	(95,792)
Otros gastos operacionales diversos	(1,432,127)	(440,425)
Subtotal	<u>(1,432,127)</u>	<u>(536,217)</u>
Total	<u><u>(4,043,490)</u></u>	<u><u>(2,517,862)</u></u>

(*) Corresponde a mora cobrada sobre cuotas de préstamos vencidas.

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

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

	2022	2021
Concepto	DOP	DOP
Sueldos, salarios y participación en beneficios(*)	(85,549,296)	(77,363,332)
Seguros sociales	(7,229,228)	(6,503,993)
Contribuciones a planes de pensiones	(6,235,360)	(5,636,227)
Otros gastos de personal	(22,760,811)	(22,104,242)
Total	<u><u>(121,774,695)</u></u>	<u><u>(111,607,794)</u></u>

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Corporación mantuvo una nómina de 277 y 289 empleados, respectivamente.

Políticas de compensaciones y remuneraciones:

Bonificaciones

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

Otros Beneficios

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

Retribuciones salariales:

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

<i>Personal Directivo</i>	Compensación fija		Compensación variable	
	2022	2021	2022	2021
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	2,015,677	2,055,484	188,303	225,052
Resto de miembros del consejo:	693,840	640,140	-	-
Alta gerencia	9,986,934	9,739,650	770,500	702,000
Total	12,696,451	12,435,274	958,803	927,052

Créditos y avales :

El detalle de los créditos y avales del personal directo, es como sigue:

<i>Personal Directivo</i>	Créditos determinados		Avales y garantía		Provisiones	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Alta gerencia	951,220	653,408	527,022	830,722	11,970	6,419
Total	951,220	653,408	527,022	830,722	11,970	6,419

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Fondo de pensiones y jubilaciones

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

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

Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los aportes realizados por la Corporación de Crédito a la AFP fueron de DOP6,235,360 y DOP5,636,227 y de los empleados fueron de DOP2,520,492 y DOP2,415,526, respectivamente.

Nota 23--Otros ingresos (gastos)

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	1,968,834	3,007,751
Ganancia por venta de bienes	-	21,187
Ingresos por arrendamiento de bienes	560,700	463,100
Ingresos por recuperación de gastos	3,002,921	1,697,696
Ingresos por gestión de pólizas	568,807	608,749
Otros ingresos no operacionales	1,003,267	23,522
Subtotal	7,104,529	5,822,005
Otros Gastos		
Gastos no operacionales varios (*)	(4,613,288)	(24,054,785)
Subtotal	(4,613,288)	(24,054,785)
Total	2,491,241	(18,232,780)

(*) al 31 de diciembre de 2021, incluye DOP12,925,352 por concepto impuesto, intereses y recargos pagados a la Dirección General de Impuestos Internos, por fiscalización de años anteriores.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Impuesto sobre la renta

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Resultados antes de impuesto sobre la renta	16,472,296	9,874,833
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos no deducibles	-	12,925,352
Ingresos exentos	(1,689,130)	(2,427,227)
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	(353,825)	(887,771)
Renta neta imponible	14,429,341	19,485,187
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	3,895,922	5,261,000

El impuesto para los años 2022 y 2021 se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Corriente	3,895,922	5,261,000
Diferido (a)	(562,247)	1,270,465
	3,333,675	6,531,465

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Impuesto sobre la renta--Continuación

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

Nota 25--Gestión de riesgos financieros

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

a) Riesgo de mercado

i) Composición del portafolio

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

	<i>Medición a riesgo de mercado</i>		
	<i>Importe en libros</i>	<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Activos sujetos a riesgos de mercado:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	110,286,751	-	110,286,751
Inversiones a valor razonable con cambios en los resultados	65,400,003	40,000,003	25,400,000
Cartera de créditos	872,114,243	-	872,114,243
Cuentas por cobrar	372,476	-	372,476
Pasivos sujetos a riesgos de mercado:			
Depósitos del público (a plazo)	828,404,471	-	828,404,471

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros-Continuación

ii) Exposición a riesgo de mercado:

<u>Al 31 de diciembre de 2022</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tasa de interés	3,982,656	13,082,711	689,655
Total DOP	3,982,656	13,082,711	689,655
<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>	<u>Promedio</u>	<u>Máximo</u>	<u>Mínimo</u>
Riesgo de tasa de interés	616,811	1,836,978	62,635
Total DOP	616,811	1,836,978	62,635

iii) Riesgo de tasa de interés:

	<i>0-15 días</i>	<i>16-30 días</i>	<i>31-60 días</i>	<i>61-90 días</i>	<i>91-180 días</i>	<i>181-360 días</i>	<i>1-5 años</i>	<i>Mayores de 5 años</i>	<i>Total</i>
ACTIVOS									
Depósitos en el Banco Central	-	55,179,412	-	-	-	-	-	-	55,179,412
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	-	50,222,694	-	-	-	-	-	-	50,222,694
Créditos vigentes	33,049,578	32,884,865	581,660,741	17,500,420	207,061,885	3,103,214	6,584,111	170,810	882,015,624
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	2,243,175	3,710,277	49,092,088	147,521	1,090,985	144,386	864,898	477,441	57,770,771
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	2,126	2,202	2,270	7,233	16,577	16,289	-	46,697
Inversiones a valor razonable con cambios en los resultados	17,500,003	-	15,000,000	-	7,500,000	-	-	-	40,000,003
Inversiones a costo amortizado	100,000	10,000,000	5,100,000	10,100,000	100,000	-	-	-	25,400,000
Total activos sensibles a tasas de interés	52,792,756	141,999,374	645,755,031	17,650,211	215,660,103	3,264,177	7,465,298	648,251	1,085,235,201
PASIVOS									
Depósitos del público (a plazo)	75,498,648	43,349,410	73,489,911	90,892,675	264,721,258	201,429,634	86,240,566	-	835,622,102
Total pasivos sensibles a tasa de interés	75,498,648	43,349,410	73,489,911	90,892,675	264,721,258	201,429,634	86,240,566	-	835,622,102
BRECHA	(22,705,892)	98,649,964	572,265,120	(73,242,464)	(49,061,155)	(198,165,457)	(78,775,268)	648,251	249,613,099

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasa de interés: --Continuación

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

	2022		2021	
	DOP	%	DOP	%
ACTIVOS				
Créditos vigentes	858,613,000	26.39%	826,104,354	29.74%
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	5,220,094	26.39%	4,155,644	29.74%
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	46,697	-	-	-
Inversiones a valor razonable con cambios en los resultados	65,400,002	5.95%	10,102,327	11.89%
Total activos sensibles a tasas de interés:	929,279,793		840,362,325	
PASIVOS				
Depósitos del público (a plazo)	828,404,471	7.09%	766,968,360	5.19%
	828,404,471		766,968,360	
BRECHA	100,875,322		73,393,965	

Al 31 de diciembre de 2022, los activos con tasa de interés variable ascienden a DOP871,051,881 y representan el 81.23% del total de activos. Los activos con tasas de interés fija, ascienden a DOP77,020,347 y representan el 7.18% del total de activos.

Al 31 de diciembre de 2022, los pasivos con tasa de interés variable ascienden a DOP798,260,246 y representan el 74.44% del total de pasivos.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

b) Riesgo de Liquidez

i) Exposición al riesgo de liquidez

El Reglamento de Liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 80% de ese monto con vencimiento a más de 90 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos en por lo menos un 70%. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez y posición, al 31 de diciembre:

	2022		2021	
	<i>En moneda nacional</i>	Límite normativo	<i>En moneda nacional</i>	Límite normativo
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	365.81%	80.00%	471.09%	80.00%
A 30 días ajustada	370.04%	80.00%	429.42%	80.00%
A 60 días ajustada	337.47%	70.00%	391.68%	70.00%
A 90 días ajustada	355.98%	70.00%	354.82%	70.00%
Posición				
A 15 días ajustada	68,972,184	20,758,105	99,652,929	21,483,378
A 30 días ajustada	94,112,770	27,881,058	114,520,091	27,811,174
A 60 días ajustada	129,771,456	32,252,813	145,950,259	35,026,163
A 90 días ajustada	182,532,495	49,916,002	174,273,816	47,873,113
Global (meses)	16.00		17.11	

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, luego de evaluar los requerimientos de liquidez en cada una de sus bandas, la Corporación considera que posee un riesgo bajo y permanecerá monitoreando los eventos para tomar las acciones de lugar establecidas en el plan de liquidez y los informes trimestrales de riesgo de liquidez.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

b) Riesgo de Liquidez--Continuación

iii) Reserva de liquidez

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

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

	2022		2021	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de razonable</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de razonable</i>
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	4,884,644	4,884,644	2,084,614	2,084,614
- Depósitos en el banco central	55,179,412	55,179,412	30,533,504	30,533,504
- Depósitos en otros bancos	50,222,695	50,222,695	104,562,278	104,562,278
Inversiones:				
-Inversiones en títulos de deuda pública	40,000,003	40,000,003	9,702,327	9,702,327
-Depósitos a plazo	25,400,000	25,400,000	400,000	400,000
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	30,000,000	30,000,000	-	-
	205,686,754	205,686,754	147,282,723	147,282,723

iv) Concentración con depositantes:

Los depósitos de los 20 mayores depositantes de la entidad al 31 de diciembre de 2022, ascienden a la suma de DOP590,804,561, representando el 71.32%, de la cartera de depósito que al cierre de diciembre 2022 asciende a la suma de DOP828,404,471.

c) Riesgo de crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo crediticio:

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

Políticas para castigo de cartera de créditos

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

1) Políticas para castigo de cartera de créditos

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

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

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

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

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

2) Políticas para reestructuración de créditos

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

- a) Presenta morosidad en la Nordestana o en el sistema financiero, igual o mayor a 60 (sesenta) días y el monto de la deuda que presenta morosidad en el sistema financiero, representa más del 10% (diez por ciento) de la deuda consolidada;
- b) Su situación económica y financiera se ha deteriorado con base en el resultado del análisis de los indicadores financieros y los flujos de fondos proyectados; y
- c) Las fuentes de ingresos para el repago de la deuda se han visto afectadas.

3) Gestión del riesgo crediticio

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

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

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

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

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

4) Políticas de provisiones

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

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

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

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

ii) Información sobre garantías:

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

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

iii) Concentración de préstamos:

La concentración de préstamos individuales basados en los 10 mayores deudores es de un 2.90 % del total de la cartera de créditos.

La concentración de la cartera por zona geográfica es de 25.34% en la provincia Nagua y por sector económico, de un 71.33% por crédito de consumo.

iv) Exposición al riesgo crediticio:

Tabla No.1. Exposición crediticia de las inversiones

INVERSIONES	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
	<i>Saldo bruto</i> <i>DOP</i>	<i>Provisiones</i> <i>DOP</i>	<i>Saldo neto</i> <i>DOP</i>
Sector público no financiero			
Clasificación A	27,500,003	-	27,500,003
Subtotal	27,500,003	-	27,500,003

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
	<i>Saldo bruto</i>	<i>Provisiones</i>	<i>Saldo neto</i>
INVERSIONES	DOP	DOP	DOP
Sector financiero			
Clasificación A	37,900,000	(930,713)	36,969,287
Subtotal	37,900,000	(930,713)	36,969,287
Total de exposición de riesgo crediticio de las inversiones	65,400,003	(930,713)	64,469,290

Tabla No.2. Exposición crediticia de la cartera de créditos

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
	<i>Saldo bruto</i>	<i>Provisiones</i>	<i>Saldo neto</i>
CARTERA DE CREDITOS	DOP	DOP	DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	238,080,706	2,379,120	235,701,586
Clasificación B	730,466	462,600	267,866
Clasificación C	457,934	803,201	(345,267)
Clasificación D1	985,163	501,693	483,470
Clasificación D2	287,464	226,586	60,878
Clasificación E	99,230	105,291	(6,061)
Subtotal	240,640,963	4,478,491	236,162,472
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	618,593,144	6,313,336	612,279,808
Clasificación B	3,259,783	1,415,273	1,844,510
Clasificación C	2,177,301	2,222,024	(44,723)
Clasificación D1	5,556,361	2,992,245	2,564,116
Clasificación D2	1,943,211	1,547,322	395,889
Clasificación E	357,987	378,871	(20,884)
Subtotal	631,887,787	14,869,071	617,018,716
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	12,119,343	124,971	11,994,372
Clasificación B	9,725	6,515	3,210
Subtotal	12,129,068	131,486	11,997,582
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	884,657,818	19,479,048	865,178,770

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

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

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

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

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

CARTERA DE CREDITOS	Al 31 de diciembre de 2022		
	Valor bruto cartera de créditos DOP	Saldo cubierto por la garantía DOP	Saldo expuesto DOP
Menores deudores comerciales			
Clasificación A	238,080,706	238,080,706	-
Clasificación B	730,466	730,466	-
Clasificación C	457,934	457,934	-
Clasificación D1	985,163	985,163	-
Clasificación D2	287,464	287,464	-
Clasificación E	99,230	99,230	-
Subtotal	240,640,963	240,640,963	-

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Gestión de riesgos financieros--Continuación

c) Riesgo de crédito--Continuación

vi) Análisis de cobertura de las garantías recibidas.

A continuación, un detalle de las garantías recibidas por tipo y calificación de los créditos:

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>		
	<i>Valor bruto cartera de créditos DOP</i>	<i>Saldo cubierto por la garantía DOP</i>	<i>Saldo expuesto DOP</i>
CARTERA DE CREDITOS			
Créditos de consumo préstamos personales			
Clasificación A	618,593,144	618,593,144	-
Clasificación B	3,259,783	3,259,783	-
Clasificación C	2,177,301	2,177,301	-
Clasificación D1	5,556,361	5,556,361	-
Clasificación D2	1,943,211	1,943,211	-
Clasificación E	357,987	357,987	-
Subtotal	631,887,787	631,887,787	-
Créditos hipotecarios para la vivienda			
Clasificación A	12,119,343	12,119,343	-
Clasificación B	9,725	9,725	-
Subtotal	12,129,068	12,129,068	-
Total exposición de riesgo crediticio de la cartera de créditos	884,657,818	884,657,818	-

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

Durante el año 2022, la corporación no obtuvo activos por la recuperación de créditos.

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas

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

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

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

Tipo de vinculación	Al 31 de diciembre de 2021				
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total DOP</i>	<i>Provisión</i>	<i>Plazo</i>
Vinculados a la propiedad	1,624,161	-	1,624,161	-	60
Vinculados a la gestión	6,791,782	-	6,791,782	-	36
	8,415,943	-	8,415,943	-	

b) Otros saldos con partes vinculadas:

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	2022	2021
		<i>Saldos DOP</i>	<i>Saldos DOP</i>
Vinculados a la propiedad	Depositos a plazo	416,992,861	440,347,603
Vinculados a la gestión	Depositos a plazo	15,939,571	25,414,181
Vinculados a la propiedad	Honorarios por pagar	10,583,762	14,403,231
		443,516,195	480,165,014

c) Otras transacciones con partes vinculadas:

Tipo de vinculación	Tipo de transacción	2022		2021	
		Efecto en los resultados		Efecto en los resultados	
		<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>	<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>
Vinculados a la propiedad	Intereses cobrados	142,948	-	92,927	-
Vinculados a la gestión	Intereses cobrados	357,681	-	277,928	-
Vinculados a la propiedad	Intereses pagados	-	33,028,243	-	8,947,426
Vinculados a la gestión	Intereses pagados	-	1,234,622	-	304,837
Vinculados a la propiedad	Gastos de alquiler	-	11,752,800	-	11,119,140
Vinculados a la propiedad	Gastos legales	-	10,583,762	-	14,403,231
		500,628	56,599,427	370,855	34,774,633

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Transacciones no monetarias

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Provisiones de cartera de créditos	2,000,000	1,500,000
Depreciación de mobiliario y equipos	9,569,061	8,309,023
Intereses reinvertidos	10,178,936	-
Castigos de provisión de cartera de créditos	5,442,055	4,860,369
Castigos de provisión de rendimientos	600,265	1,783,065
Transferencias de provisión de cartera de créditos a provisión de rendimientos	1,791,769	2,859,433
Impuesto diferido	562,247	1,270,465
Ganancia por venta de activos fijos	-	21,187
	30,144,333	20,603,542

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

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

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

CORPORACIÓN DE CRÉDITO NORDESTANA DE PRÉSTAMOS, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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