

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO  
LEASING CONFISA, S. A.**

**Informe de los Auditores Independientes  
y Estados Financieros sobre Base Regulada  
31 de Diciembre del 2021 y 2020**

# Corporación de Crédito Leasing CONFISA, S. A.

## Índice

31 de Diciembre del 2021 y 2020

---

	<b>Página(s)</b>
<b>Informe de los Auditores Independientes .....</b>	<b>1-5</b>
<b>Estados Financieros</b>	
Balances Generales .....	6-7
Estados de Resultados .....	8
Estados de Flujos de Efectivo .....	9-10
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....	11
Notas a los Estados Financieros .....	12-46

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**Al Consejo de Administración y Accionistas de  
Corporación de Crédito Leasing CONFISA, S. A.  
Santo Domingo, D.N.**

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Corporación de Crédito Leasing CONFISA, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre del 2021, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado al 31 de diciembre del 2021, 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 Corporación de Crédito Leasing CONFISA, S.A. al 31 de diciembre del 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamento de la Opinión**

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

### **Asuntos Claves de la Auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son esos asuntos que, según nuestro juicio profesional, fueron de la mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos fueron tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre los mismos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos. Hemos determinado que los asuntos que se describen a continuación son los asuntos claves de la auditoría que se deben comunicar en este informe.

## 1. Cartera de Créditos y Provisión para cartera de crédito

La provisión para la Cartera de Crédito es considerada uno de los asuntos más significativos ya que requiere la aplicación de juicios y el uso de supuestos que pueden tener carácter subjetivo. La cartera de préstamos representa el 86% del total de activos de la Corporación al 31-12-2021. La provisión para la Cartera de Crédito comprende las reservas para préstamos individualmente evaluados según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos, aprobada por la Junta Monetaria, que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar y provisionar los riesgos de sus activos, que puedan ser originados por el incumplimiento oportuno de los términos acordados en los contratos de créditos. Debido a las medidas implementadas por los organismos reguladores, la Corporación, se acogió a las medidas de flexibilización para el congelamiento de las clasificaciones y provisiones de sus deudores, así como también a la reestructuración de los créditos que presenten incumplimiento de pagos. No obstante, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, La Corporación constituyó el 100% de las provisiones requeridas a la fecha, conforme lo establecido por el Reglamento de Evaluación de Activos.

Como el asunto clave fue atendido en la auditoría:

Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- En la evaluación de las provisiones por deterioro de Cartera de Crédito, revisamos el registro de provisiones realizada por la Corporación, con mayor énfasis en aquellos asuntos que hicieran que la provisión pudiera cambiar significativamente. Nuestros procedimientos de auditoría para dirigir el riesgo de error material relacionado con los saldos de cartera y provisiones por deterioro de préstamo, incluyó:
- Prueba de la razonabilidad del registro de las provisiones de la Cartera de Crédito y Rendimientos por cobrar por un especialista en riesgos para probar la exactitud e integridad de la información suministrada y determinación de la razonabilidad de las provisiones registradas y exigidas de la Cartera de Crédito según lo establecen las regulaciones bancarias del país.
- Nuestros procedimientos de auditoría se basaron en una evaluación de la Cartera para determinar las provisiones exigidas mediante un análisis categorizado por cada deudor en función de su solvencia y morosidad sobre la base de la calificación del deudor, así como también tomando en consideración el cómputo de las garantías. Verificamos que la Corporación se acogió a las medidas regulatorias de flexibilización procediendo a congelar las clasificaciones y las provisiones de los deudores, así como también comparamos el resultado del recalcu de las provisiones según REA, comparado con la provisión según flexibilización COVID-19 al 31-12-2020. Las medidas de flexibilización tenían vigencia hasta el 31 de marzo del 2021. Verificamos según se explica en la Nota 11 a los Estados Financieros, que la Corporación al corte del 31/12/2021 y 31/12/2020 constituyó en su totalidad las provisiones requeridas según el Reglamento de Evaluación de Activos. Como resultado de nuestra evaluación, concluimos que las provisiones realizadas fueron determinadas de forma apropiada.
- Realizamos procedimientos de revisión de cobros posteriores y confirmaciones de saldos de la cartera de crédito con resultados satisfactorios.

## 2. Reconocimiento de ingresos

### Como el asunto clave fue atendido en la auditoría

#### Nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

El reconocimiento de los intereses ganados en la cartera de créditos representan el rubro más significativo dentro del estado de resultados de la Corporación, se calcula de acuerdo a los procedimientos establecidos en manual de contabilidad para instituciones financieras, tomando los parámetros de tasas que rigen el mercado y varía según el tipo de operación de crédito concedida en sus diversas modalidades, lo cual incide sobre la complejidad del proceso de reconocimiento.

- Evaluamos y validamos los controles generales de tecnología, el diseño y la efectividad operativa del sistema y controles que son relevantes para este rubro.
- Realizamos un cálculo global de los intereses ganados mediante el uso de las bases de datos proporcionadas por la Corporación, las tasas mensuales determinadas por el Banco Central del país utilizadas por la Corporación y calculamos una tasa promedio ponderada, obtuvimos un saldo promedio de cartera de crédito mensual y la multiplicamos por la tasa de interés mensual, los resultados obtenidos se encuentran dentro de los rangos para este procedimiento.

### Otros Asuntos

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, el balance general 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. La otra información comprende la información incluida en la Memoria Anual, pero no incluye los estados financieros y nuestro correspondiente informe de auditoría. Se espera que la información en la Memoria Anual esté disponible para nosotros después de la fecha de este informe de auditoría.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información identificada anteriormente cuando esté disponible, y al hacerlo, considerar si la información es materialmente inconsistente con los estados financieros o nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría, o si, de algún modo, parece contener un error material.

Cuando leamos el contenido de la memoria anual, si concluimos que existe un error de importancia relativa en esta otra información, estaremos obligados a informar de este hecho a los encargados del gobierno corporativo.

## **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

La administración de la entidad 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 entidad 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 entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de 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 obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno
- Obtenemos un entendimiento del 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 entidad.
- 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 entidad 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 entidad 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.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación, 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 entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave 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.

**GUZMAN TAPIA PKF**

No. de registro en la SIB

A-001-0101

CPA- Miriam M. Gómez

No. de registro en el ICPRAD

12918



04 de Marzo del 2022

Santo Domingo, D.N., República Dominicana

**BALANCES GENERALES - BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 4, 23 y 24)</b>		
Caja	235,000	235,000
Banco Central de la República Dominicana	142,109,685	134,836,734
Bancos del país	14,693,867	13,767,518
	<u>157,038,552</u>	<u>148,839,252</u>
<b>Inversiones (Notas 2, 5, 23 y 24)</b>		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	129,949	11,000,000
Provisión para inversiones	(1,767)	(110,000)
	<u>128,182</u>	<u>10,890,000</u>
<b>Cartera de créditos (Notas 2,6, 11, 23 y 24)</b>		
Vigente	1,081,482,732	943,676,617
Reestructurada	-	898,880
Vencida	2,733,580	9,139,068
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisiones para cartera de créditos	(14,066,516)	(19,000,344)
	<u>1,082,918,440</u>	<u>947,819,341</u>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 7 y 23)</b>		
Cuentas por cobrar	6,996,750	6,463,709
	<u>6,996,750</u>	<u>6,463,709</u>
<b>Bienes recibidos en recuperación de créditos (Notas 2, 8 y 11)</b>		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	2,890,259	3,245,259
Provisión por bienes recibidos en recuperacion de créditos	(2,890,259)	(3,084,977)
	<u>-</u>	<u>160,282</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (Notas 2 y 9)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	22,137,973	17,603,724
Depreciación acumulada	(9,510,875)	(7,785,874)
	<u>12,627,098</u>	<u>9,817,850</u>
<b>Otros activos (Nota 10)</b>		
Cargos diferidos	2,473,717	4,466,188
Intangibles	630,016	630,016
Activos diversos	1,770,784	68,386
Amortización acumulada	(532,066)	(406,063)
	<u>4,342,451</u>	<u>4,758,527</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>1,264,051,473</u></u>	<u><u>1,128,748,961</u></u>

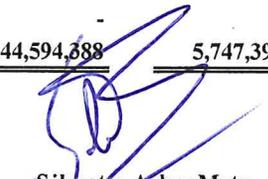
Cuentas Contingentes (Nota 17)

Cuentas de orden (Nota 18)

-	-
<u>6,144,594,388</u>	<u>5,747,394,250</u>

  
**Silvestre Aybar Sánchez**  
Presidente

  
**Marinelly Vidal**  
Gerente de Finanzas

  
**Silvestre Aybar Mota**  
Vicepresidente Ejecutivo

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**  
**BALANCES GENERALES-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Valores en circulación (Notas 2, 12, 23 y 24)</b>		
Títulos y valores	<u>1,080,676,293</u>	<u>932,256,097</u>
Otros pasivos (Notas 13 y 23)	<u>48,541,615</u>	<u>85,894,997</u>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>1,129,217,908</u>	<u>1,018,151,094</u>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 15)</b>		
Capital pagado	114,402,900	107,521,400
Otras reservas patrimoniales	5,788,542	4,920,832
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(1,844,365)	9
Resultado del período	16,486,488	(1,844,374)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>134,833,565</u>	<u>110,597,867</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>1,264,051,473</u>	<u>1,128,748,961</u>

Cuentas Contingentes (Nota 17)

Cuentas de orden (Nota 18)

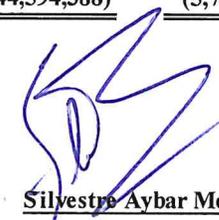
	-	-
	<u>(6,144,594,388)</u>	<u>(5,747,394,250)</u>



Silvestre Aybar Sánchez  
Presidente



Marinelly Vidal  
Gerente de Finanzas



Silvestre Aybar Mota  
Vicepresidente Ejecutivo

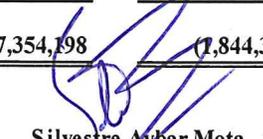
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**  
**ESTADOS DE RESULTADOS-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de Diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Ingresos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses y comisiones por créditos	207,527,574	187,759,075
Intereses por inversiones negociables y a vencimiento	1,950,712	1,596,763
	<u>209,478,286</u>	<u>189,355,838</u>
<b>Gastos financieros (Nota 19)</b>		
Intereses por captaciones	(94,047,917)	(93,575,261)
Intereses por financiamientos	-	(95,833)
	<u>(94,047,917)</u>	<u>(93,671,094)</u>
<b>Margen financiero bruto</b>	115,430,369	95,684,744
<b>Provisiones (Nota 11)</b>		
Provisiones para cartera de créditos	-	(3,580,900)
<b>Margen financiero neto</b>	115,430,369	92,103,844
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 20)</b>		
Ingresos diversos	41,924,680	38,119,334
<b>Otros gastos operacionales (Nota 20)</b>		
Comisiones por servicios	(890,897)	(823,199)
Gastos diversos	(1,692,633)	(2,247,782)
	<u>(2,583,530)</u>	<u>(3,070,981)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 22)	(97,246,893)	(91,129,512)
Servicios de terceros	(17,031,652)	(12,513,457)
Depreciación y Amortizaciones	(2,940,991)	(2,485,090)
Otras provisiones	(902,822)	(7,945,744)
Otros gastos	(26,642,496)	(25,428,617)
	<u>(144,764,854)</u>	<u>(139,502,420)</u>
<b>Resultado operacional neto</b>	10,006,665	(12,350,223)
<b>Otros ingresos (gastos) (Nota 21)</b>		
Otros ingresos	20,927,355	21,737,966
Otros gastos	(7,155,614)	(11,462,868)
	<u>13,771,741</u>	<u>10,275,098</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	23,778,406	(2,075,125)
<b>Impuesto sobre la renta (Nota 14)</b>	(6,424,208)	230,751
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>17,354,198</u>	<u>(1,844,374)</u>

  
**Silvestre Aybar Sánchez**  
**Presidente**

  
**Marinelly Vidal**  
**Gerente de Finanzas**

  
**Silvestre Aybar Mota**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-BASE REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

	<u>Por los años terminados</u>	
	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	207,470,672	187,459,543
Otros ingresos financieros cobrados	1,950,712	1,596,763
Otros ingresos operacionales cobrados	41,924,680	38,119,334
Intereses pagados por captaciones	(94,047,917)	(93,575,261)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	(95,833)
Gastos generales y administrativos pagados	(140,921,041)	(129,071,586)
Otros gastos operacionales pagados	(2,583,530)	(3,070,981)
Impuestos sobre la renta pagado	(1,685,319)	(2,420,955)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(30,003,038)	56,784,256
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<u>(17,894,781)</u>	<u>55,725,280</u>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Disminución (Aumento) en inversiones	10,870,051	(11,000,000)
Créditos otorgados	(680,278,325)	(543,336,048)
Créditos cobrados	533,524,037	407,161,658
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(5,653,392)	(629,092)
Producto de la venta de propiedad, muebles y equipos	6,000	-
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	12,324,013	20,275,077
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<u>(129,207,616)</u>	<u>(127,528,405)</u>
<b>EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Captaciones recibidas	460,496,130	280,918,589
Devolución de captaciones	(312,075,933)	(172,186,505)
Operaciones de fondos de préstamos pagados	-	(5,000,000)
Aportes de Capital	6,881,500	862,900
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento</b>	<u>155,301,697</u>	<u>104,594,984</u>
<b>AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	8,199,300	32,791,859
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>148,839,252</u>	<u>116,047,393</u>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>157,038,552</u></u>	<u><u>148,839,252</u></u>

  
Silvestre Aybar Sánchez  
 Presidente

  
Marinelly Vidal  
 Gerente de Finanzas

  
Silvestre Aybar Mota  
 Vicepresidente Ejecutivo

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO-BAS E REGULADA**  
**(VALORES EN RDS)**

	<b>Por los años terminados el</b>	
	<b>31 de Diciembre del</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b>		
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<b>17,354,198</b>	<b>(1,844,374)</b>
<b>Ajustes para reconciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación:</b>		
<b>Provisiones:</b>		
Cartera de crédito	-	3,580,900
Rendimientos por cobrar	902,822	7,945,744
Depreciaciones y Amortizaciones	2,940,991	2,485,090
Impuesto diferido	202,228	311,055
Ganancias en ventas de Activos Fijos	(6,000)	-
Retiro de Activos Fijos	29,156	-
Ganancias en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,051,928)	(1,144,720)
Otros ingresos (gastos)	(1,705,462)	4,857,294
Pérdidas en ventas de bienes recibidos en recuperación de Créditos	699,088	1,939,580
Cambios netos en activos y pasivos	(37,259,874)	37,594,711
<b>Total de Ajustes</b>	<b>(35,248,979)</b>	<b>57,569,654</b>
<b>Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación</b>	<b>(17,894,781)</b>	<b>55,725,280</b>



**Silvestre Aybar Sánchez**  
**Presidente**



**Marinelly Vidal**  
**Gerente de Finanzas**

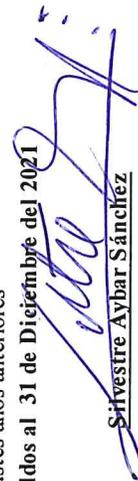


**Silvestre Aybar Mota**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

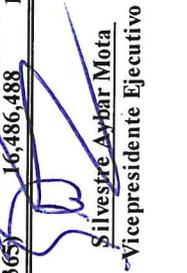
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021 Y 2020**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Aportes para Futuras Capitalización</u>	<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</u>	<u>Resultado del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonial</u>
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2019</b>	91,962,100	8,529,100	4,920,832	206,674	5,960,632	111,579,338
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	5,960,632	(5,960,632)	-
Aportes para futura capitalización (Nota 15)	-	-	-	-	-	-
Capitalización de aportes	8,529,100	(8,529,100)	-	-	-	-
Aportes en efectivo	862,900	-	-	-	-	862,900
Dividendos pagados (Nota 15):	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Acciones	6,167,300	-	-	(6,167,300)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	(1,844,374)	(1,844,374)
Reserva patrimonial (Nota 15)	-	-	-	-	-	-
Ajustes a años anteriores	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2020</b>	107,521,400	-	4,920,832	3	-	3
Transferencia de resultados acumulados	-	-	-	(1,844,374)	(1,844,374)	-
Aportes para futura capitalización (Nota 15)	-	-	-	-	1,844,374	-
Capitalización de aportes	-	-	-	-	-	-
Aportes en efectivo	6,881,500	-	-	-	-	6,881,500
Dividendos pagados (Nota 15):	-	-	-	-	-	-
Efectivo	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	17,354,198	17,354,198
Reserva patrimonial (Nota 15)	-	-	-	-	(867,710)	-
Ajustes años anteriores	-	-	867,710	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre del 2021</b>	114,402,900	-	5,788,542	(1,844,365)	16,486,488	134,833,565

  
**Silvestre Aybar Sánchez**  
**Presidente**

  
**Marinelly Vidal**  
**Gerente de Finanzas**

  
**Silvestre Aybar Mota**  
**Vicepresidente Ejecutivo**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

### 1. Entidad

La Corporación de Crédito Leasing CONFISA, S. A., (La Corporación) fue constituida bajo las leyes de la República Dominicana, en el mes de octubre de 1985, e inició sus operaciones el 13 de noviembre de 1985. Sus principales actividades son conceder préstamos y captar depósitos a plazos y efectuar todo tipo de operaciones relacionadas con las actividades de la Corporación.

La Corporación se rige por la Ley Monetaria y Financiera y sus reglamentos, las Resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La Administración General de La Corporación opera en el primer nivel del Edificio CONFISA, calle Manuel de Jesús Troncoso Esq. Francisco Prats Ramírez, Santo Domingo, D.N. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, los principales ejecutivos de la Corporación son los siguientes:

El detalle de los principales ejecutivos es:

Nombre	Posición
Silvestre Aybar Sánchez	Presidente
Silvestre Aybar Mota	Vicepresidente Ejecutivo
Blanca Bello	Gerente de Banca Personal
Marinelly Vidal	Gerente de Finanzas

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, La Corporación tiene su oficina principal en la Zona metropolitana de Santo Domingo y tres sucursales más en el resto de la ciudad, según se indica a continuación:

El detalle de la cantidad de oficinas al 31 de diciembre del 2021 es:

Ubicación	Oficinas
Zona Metropolitana	2
Zona Oriental	<u>2</u>
	<u>4</u>

La Corporación mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (RD\$).

Los estados financieros adjuntos fueron aprobados para su emisión el 04 de marzo de 2022, por la Administración de la Corporación.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

*31 de Diciembre del 2021 y 2020*

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

### **2. Resumen de las principales políticas de contabilidad**

#### **a) *Base contable de los estados financieros***

La Corporación prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad requeridas para las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la Ley Monetaria y Financiera y los reglamentos, resoluciones y circulares emitidas por la misma Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas Normas Internacionales de Información Financiera.

#### **b) *Principales estimaciones utilizadas***

Las principales estimaciones de futuro asumidas y otras fuentes relevantes de incertidumbre en las estimaciones a la fecha de cierre, podrían tener un efecto sobre el valor contable de activos y pasivos en el próximo ejercicio.

Si se produjera un cambio significativo en los hechos y circunstancias sobre los que se basan las estimaciones realizadas podría producirse un impacto material sobre los resultados y la situación financiera de La Corporación. Entre estas estimaciones podemos mencionar la determinación de la vida útil de los activos fijos, lo que implica un grado significativo de juicio, así como también las provisiones de una obligación de un suceso y los impuestos diferidos.

#### **c) *Instrumentos financieros***

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo.

Los instrumentos financieros son inversiones realizadas con el fin de obtener rendimientos y se define como evidencia de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera entidad.

#### **d) *Inversiones***

Las inversiones se registran de conformidad con el instructivo para la clasificación, valoración y medición de las inversiones en instrumentos de deuda.

Los documentos a plazos se registran a su valor de mercado y se ajustarán mensualmente según su cotización, siempre que de acuerdo a la intención de la entidad al momento de su adquisición, se clasifiquen en “inversiones a negociar” o “inversiones disponibles para la venta”. Se deberá registrar en la cuenta de “Otras Inversiones en instrumento de deuda” aquellas inversiones para las cuales no exista un mercado secundario líquido y transparente para la negociación de dichos instrumentos. Las inversiones en valores mantenidas hasta su vencimiento, son instrumentos de deuda con pagos determinables y plazos de vencimientos conocidos, adquiridos por la entidad con la intención y capacidad de mantenerla hasta su vencimiento.

Las inversiones en valores disponibles para la venta comprenden a las inversiones en valores mantenidas por la entidad para obtener una adecuada rentabilidad por sus excedentes temporales de liquidez o inversiones que la entidad está dispuesta a vender en cualquier momento. La Corporación utiliza el método de amortización lineal para las inversiones disponible para la venta.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

**31 de Diciembre del 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

Otras inversiones en instrumentos de deudas:

En esta categoría se incluyen los instrumentos de deuda adquiridos que por sus características no califican para ser incluidos en las categorías anteriores y para lo que no existe un mercado activo para su negociación. Estas inversiones deben ser registradas a su costo amortizado usando el método de interés efectivo. Las inversiones en el Banco Central de la República Dominicana y los títulos de deuda del Ministerio de Hacienda se clasifican en esta categoría.

La Corporación no está registrando estas inversiones a su costo amortizado por el método de interés efectivo.

La provisión para inversiones se determina siguiendo criterios similares a los establecidos para la cartera de créditos en cuanto a su clasificación, sobre la base de la solvencia del emisor y porcentajes de pérdidas y constitución sobre la base del régimen transitorio. Para las inversiones financieras se consideran además, las características financieras de los instrumentos y su cotización en un mercado secundario, si existiere. De no existir mercado secundario, se considera sobre la base de ciertos supuestos utilizando técnicas de valor presente.

Para los instrumentos emitidos o garantizados por el Estado Dominicano no se considera el riesgo del emisor, y su clasificación se realiza sobre la base de los precios de mercado.

**e) *Cartera de crédito y provisión para créditos***

La Junta Monetaria, mediante su Segunda Resolución de 28 de Septiembre del 2017, aprobó la modificación de manera integral al “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes.

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por La Corporación mensualmente sobre la base de la calificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un 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. El monto de las provisiones constituidas deberá ser igual o superior a las provisiones requeridas en base al 100% de los requerimientos de provisiones.

Mediante segunda resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020, para mitigar los efectos del COVID-19, se adoptaron medidas de flexibilidad para mantener congeladas las provisiones determinadas con la clasificación de riesgo al corte 29 de febrero 2020. El monto determinado como provisión congelada corresponde a la provisión congelada del total de créditos reportados en la Central de Riesgo de marzo del 2020.

Estas provisiones se mantienen sin reversar por reducción de exposición a riesgo de crédito, de aquellos préstamos que sean saldados, abonados o que se repaguen de forma regular, no debiendo reasignar la provisión sobrante a otro crédito, ni reclasificación a otro renglón del activo.

Esta disposición estuvo vigente hasta el 31 de marzo de 2021, no obstante, al cierre de los años 2021 y 2020, la Corporación había constituido el total de provisiones requeridas según el citado reglamento.

# **CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**

## ***Notas a los Estados Financieros***

***31 de Diciembre del 2021 y 2020***

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

Las entidades de intermediación financiera deben suspender el reconocimiento de intereses por el método de lo devengado, cuando se presente al menos una de las siguientes situaciones:

- Un crédito haya cumplido más de 90 (noventa) días de mora.
- La solicitud de reestructuración de un deudor es aceptada por el Tribunal y haya adquirido el carácter de la cosa irrevocablemente juzgada, acorde con la Ley de Reestructuración y Liquidación de Empresas y Personas Físicas Comerciantes.

Adicionalmente la Corporación aplica un mecanismo de arrastre de la cartera vencida mediante el cual se considera el total de capital como vencido, cuando una de las cuotas del total del crédito ha caído en esta condición.

De acuerdo con el reglamento, la estimación de provisionar para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de crédito, depende del tipo de crédito, los cuales se subdividen en mayores deudores comerciales, medianos deudores comerciales, menores deudores comerciales, consumo e hipotecarios.

Según primera resolución de la Junta Monetaria del 26 de octubre de 2017, autoriza la entrada en vigencia para que las entidades de intermediación financieras segmenten los deudores comerciales en tres grupos, en función de sus obligaciones consolidadas en el Sistema conforme a lo siguiente:

- Menores Deudores Comerciales, con obligaciones menores a RD\$25,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Medianos Deudores Comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$25,000,000 y menores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.
- Mayores deudores comerciales, con obligaciones iguales o mayores a RD\$40,000,000 o su equivalente en moneda extranjera.

### **Provisiones y clasificaciones de los créditos otorgados con fondos liberados del Encaje Legal**

Las provisiones para créditos desembolsados con fondos liberados del Encaje Legal deben ser cero (0) y deben ser clasificados en "A", para fines del cálculo de la solvencia el ponderador de riesgo es 0%. Este tratamiento tiene una vigencia hasta el 31 de marzo de 2021.

Estos recursos deben ser utilizados exclusivamente para el otorgamiento de préstamos nuevos, por lo que no pueden ser usados para renovar ni reestructurar los préstamos otorgados con anterioridad al 23 de marzo de 2020. Esa disposición estuvo vigente hasta el 30 de abril del 2021.

A partir de esta fecha, dichos créditos deberán ser clasificados y provisionados conforme al Reglamento de Evaluación de Activos, así como su ponderación para el cálculo de la solvencia, con base al Reglamento Sobre Normas Prudenciales de Adecuación Patrimonial.

### **Principales Políticas Contables sobre las Flexibilizaciones Covid-19 a los prestatarios por las modificaciones a los términos de pago:**

Para el año 2021, la Entidad ya había logrado evolucionar de manera positiva en cuanto a las medidas tomadas como parte del estado de Emergencia Nacional declarado como consecuencia de la pandemia COVID-19. Para el año 2020, la Corporación ofreció la posibilidad de aplazar el pago de dos (2) cuotas de sus préstamos, medida esta que cubrió aproximadamente el 90% de la cartera de préstamos de la Corporación, siendo los requisitos para optar por dicha medida los préstamos debían cumplir lo siguiente:

# **CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.**

## ***Notas a los Estados Financieros***

***31 de Diciembre del 2021 y 2020***

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

- El préstamo debía estar al día en el pago.
- No tener proceso legal avanzado.
- Haber pagado las tres (03) primeras cuotas del préstamo, es decir aplicaba a partir de la 4ta. Cuota.

Cabe resaltar que los clientes respondieron de manera satisfactoria a la flexibilización otorgada por la Entidad. En cuanto al proceso de cuotas aplazadas incluyeron capital e intereses, siendo en este proceso los intereses capitalizados.

### **Créditos reestructurados**

Para la clasificación de los créditos reestructurados normales (RN) sean comerciales, consumo e hipotecario la clasificación se asigna según lo establece el REA y la tabla No. 4. Se establece que los créditos reestructurados tendrán una clasificación según el nivel de atraso al momento de la reestructuración, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, estos créditos podrán llegar a clasificación "A" si van realizando pagos consecutivos sin atraso.

En base a lo establecido en la segunda Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo 2020 los deudores reestructurados temporales (RT) mantendrán la misma clasificación al momento de la reestructuración con vigencia hasta el 31 de marzo del 2021.

### **Provisión para rendimientos por cobrar**

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigentes a partir del año 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos. A partir de esos plazos se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las provisiones originadas por los rendimientos de más de 90 días y por deudores en cobranza judicial, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable, por lo que no forman parte de requerimiento de provisiones por riesgo determinado en el proceso de evaluación.

### **Reconocimiento de ingresos y gastos por intereses financieros**

#### ***Ingresos y Gastos Financieros***

Los ingresos sobre cartera de créditos y los gastos por intereses sobre captaciones se registran sobre la base de acumulación de interés simples, excepto los correspondientes a certificados de inversión con intereses capitalizables, los cuales se acumulan utilizando el método del interés compuesto. La acumulación de ingresos por intereses se suspende cuando cualquier cuota de capital o intereses de cartera de créditos por cobrar complete 90 días de estar en mora para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios y 60 días para las tarjetas de crédito. A partir de ese plazo se suspende el devengamiento y los intereses se contabilizan en cuentas de orden. Solamente se reconocen como ingresos los intereses registrados en cuenta de orden cuando estos son efectivamente cobrados.

Los gastos financieros correspondientes a intereses, comisiones, diferencias de cambio y otros cargos financieros originados en los valores en circulación, se registran en el período en que se

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

**31 de Diciembre del 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

devengan. Durante los años 2021 y 2020, la Corporación mantuvo la misma política de reconocimiento de ingresos que años anteriores.

### **Las políticas de ingresos por Impacto en Resultados COVID-19**

Las políticas de ingresos siguen siendo ejecutados conforme lo establecido en el Manual de Contabilidad por el método de lo devengado.

### **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 admisibles serán aceptadas en base a los porcentajes de admisibilidad del valor de garantía establecidos en dicho reglamento, sobre su valor de mercado. Estas se clasifican en:

#### ***Polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso múltiple, de fácil realización en el mercado, sin que existan limitaciones legales o administrativas que restrinjan apreciablemente su uso o la posibilidad de venta.

#### ***No polivalentes***

Son las garantías reales que por su naturaleza se consideran de uso único y, por lo tanto, de difícil realización dado su origen especializado.

Las garantías se valúan al valor de mercado, es decir, su valor neto de realización, mediante tasaciones o certificaciones preparadas por profesionales calificados e independientes, con una antigüedad no superior de 18 meses para los bienes muebles y un plazo no mayor de 24 meses para los bienes inmuebles.

En los casos de garantías sobre vehículos nuevos se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento la cotización emitida por el concesionario importador o deudor autorizado y para vehículos usados se utilizará como valor de la garantía en el momento del otorgamiento, el monto establecido por un tasador profesional o el monto asegurado por una compañía de seguro debidamente autorizada por la Superintendencia de Seguros. El valor de las garantías deberá actualizarse anualmente.

### **Características de Flexibilizaciones Materiales ofrecidas a los prestatarios**

A raíz de la crisis provocada por la pandemia COVID-19, el Comité de Riesgo de Crédito de la Entidad decidió no realizar flexibilizaciones masivas, sino que atendió las solicitudes expresadas de los clientes para flexibilización de pago y modificación de condiciones de los créditos, previa evaluación y aprobación de los comités de crédito correspondientes.

Las solicitudes de flexibilizaciones aprobadas generaron modificaciones en los términos de pagos y reestructuraciones de deudas. Esta disposición estuvo vigente hasta el 31 de marzo del 2021.

#### ***f) Valuación de la propiedad, muebles y equipos y el método de depreciación utilizado***

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos y para fines fiscales se determina conforme a la ley 11-92 del código tributario y sus modificaciones.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil Estimada</u>
Muebles y equipos	Años 10
Equipos de cómputos	4-6
Mejoras en propiedades arrendadas	5

Por resolución de la Junta Monetaria el exceso del límite del 100% del capital normativo permitido para la inversión en activos fijos debe ser provisionado en el año.

### **g) Bienes realizables y adjudicados**

Los bienes realizables y adjudicados se registran al menor costo de:

- El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.
- El valor de mercado a la fecha de incorporación del bien.
- El saldo contable correspondiente al capital del crédito, más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.

La Cuarta Resolución de la Junta Monetaria de fecha 15 de diciembre del 2020, sobre la flexibilización para mitigar los efectos del Covid-19, estipuló extender, transitoriamente, de tres (3) a cinco (5) años, hasta el 31 de diciembre del 2022, el plazo establecido en el literal a) del artículo 84 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado mediante la Segunda Resolución adoptada por la Junta Monetaria en fecha 28 de septiembre del 2017, para la constitución de las provisiones remanentes de los bienes inmuebles recibidos en recuperación de créditos, cuyos ingresos en los libros de las entidades de intermediación financiera haya sido en una fecha previa al 31 de diciembre del 2020 inclusive, manteniéndose las mismas condiciones y metodología de cálculo.

### **Provisiones para bienes recibidos en recuperación de créditos**

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

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 registra como gasto cuando se conoce.

### **h) Cargos diferidos**

Sólo se permiten aquellos cargos diferidos que cumplan con los criterios de identificabilidad, control sobre el recurso en cuestión y beneficios económicos futuros según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los cargos diferidos se están amortizando hasta un período de dos años.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

**31 de Diciembre del 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual La Corporación recibe el servicio.

**i) *Intangibles***

Los activos intangibles se registran a su costo de adquisición o producción, disminuidos por la amortización acumulada y por cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

En cada caso se analiza y determina si la vida útil económica de un activo intangible es determinable o indefinida. Los intangibles que tienen una vida útil definida son amortizados sistemáticamente a lo largo de sus vidas útiles estimadas y su recuperabilidad se analiza cuando se producen eventos o cambios que indican que el valor neto contable pudiera no ser recuperable. Los intangibles cuya vida útil se estima indefinida no se amortizan, pero están sujetos a un análisis para determinar su recuperabilidad anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicios de que su valor neto contable pudiera no ser íntegramente recuperable. La Corporación está amortizando sus activos intangibles en base a cinco (5) años.

**j) *Activos y pasivos en monedas extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por La Corporación, se incluyen en los resultados corrientes.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana era de RD\$57.1413 y RD\$58.1131 en relación con el dólar y de RD\$64.7780 y RD\$71.3977 en relación con el Euro.

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, La Corporación no registra operaciones en dólares.

**k) *Costo de beneficios de empleados***

***Bonificación***

La Corporación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dichas compensaciones.

***Plan de Pensiones***

La Corporación, con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley No.87-01 del 9 de mayo del 2001 del Sistema Dominicano de Seguridad Social, afilió al sistema de Administración de Fondos de Pensiones a sus funcionarios y empleados.

***Indemnización por Cesantía***

La indemnización por cesantía, que el Código de Trabajo de la República Dominicana requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

**31 de Diciembre del 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

### ***Otros Beneficios***

La Corporación otorga otros beneficios a sus empleados, tales como bonos de 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.

### ***l) Valores en circulación***

Los valores en circulación consisten en recursos recibidos del público a través de la emisión de certificados emitidos por La Corporación, que se encuentran en poder del público.

El valor estimado de mercado de los valores en circulación es similar a su valor actual en libros, ya que no existe un mercado de valores en el país que provea la información requerida según las Normas Internacionales de Información Financiera. Los gastos por intereses son registrados en los resultados cuando se originan los mismos.

Para aquellos instrumentos financieros sin cotizaciones disponibles en el mercado, el valor en el mercado debe ser estimado utilizando técnicas de valor presente u otros métodos de valorización. Estas técnicas son inherentemente subjetivas y están significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo las tasas de descuento, estimados de flujos de efectivo y estimados de prepagó. En este aspecto, los valores estimados derivados no pueden ser verificados por comparaciones con mercados independientes y en muchos casos, no podrían ser realizados en la negociación inmediata del instrumento.

### ***m) Fondos Tomados a Préstamos***

Corresponden a las obligaciones derivadas de los financiamientos con instituciones financieras del país. Se incluyen en los cargos derivados por estos financiamientos que se encuentran pendientes de pago. Los gastos correspondientes a intereses por estas obligaciones se registran en el período en que se devenga.

### ***n) Reconocimiento de los Ingresos y Gastos más Significativos***

La Corporación reconoce sus ingresos en base al método de lo devengado, es decir cuando se devengan, independientemente de cuando se cobran. Asimismo, reconoce los gastos cuando se incurren o se conocen.

### ***o) Provisiones***

Las provisiones se reconocen cuando La Corporación tiene una obligación presente como consecuencia de un suceso pasado, cuya liquidación requiere una salida de recursos que se considera probable y que se puede estimar con fiabilidad. Dicha obligación puede ser legal o tácita, derivada de, entre otros factores, regulaciones, contratos, prácticas habituales u otros compromisos que crean ante terceros una expectativa válida de que el asumirá ciertas responsabilidades. La determinación del importe de la provisión se basa en la estimación del desembolso que será necesario para liquidar la obligación correspondiente, tomando en consideración toda la información disponible en la fecha de cierre.

No se reconoce una provisión cuando el importe de la obligación no puede ser estimado con fiabilidad. En este caso, se presenta la información relevante en las notas a los estados financieros. Debido a las incertidumbres inherentes a las estimaciones necesarias para determinar el importe de las provisiones, los desembolsos reales pueden diferir de los importes reconocidos originalmente sobre la base de las estimaciones realizadas.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

*31 de Diciembre del 2021 y 2020*

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

**p) *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 reconocido en los estados de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre la base establecida por el código tributario de la República Dominicana. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva que se espera se aplique a la fecha en las que las partidas que lo originan se reviertan. El impuesto diferido activo es reconocido solo si es probable que la renta neta imponible sea suficiente para compensar el reverso de las partidas que lo originan. El impuesto diferido es reducido hasta eliminarse en caso de no ser probable que el beneficio relacionado al mismo se realice.

**q) *Baja en un activo financiero***

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

**r) *Deterioro del valor de los activos***

La Corporación no tiene registrado activos que su valor en libros sea mayor a su valor real, pero cuando se presente, ya sea de activos individuales o agrupados se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

**s) *Contingencias***

La Corporación considera como parte de las obligaciones de los deudores objeto de evaluación, la totalidad de las cuentas contingentes y constituye las provisiones que corresponden, en función a la clasificación de riesgo del deudor y en la garantía admisible deducible para fines de cálculo de la provisión.

Los castigos de préstamos están constituidos por las operaciones, mediante las cuales las partidas irre recuperables son eliminadas del balance, quedando solo en cuentas de orden, de forma tal que dichos castigos, en la medida que los riesgos de los créditos respectivos están correctamente provisionados, no debieran producir mayores efectos sobre los resultados de las entidades de intermediación financiera. Entre las cuentas contingentes están las fianzas, avales y cartas de créditos entre otras y la provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de crédito, conforme a la clasificación otorgada a la cartera de crédito correlativa y a la garantía admisible a los fines del cálculo de la provisión.

**t) *Distribución de dividendos y utilidad por acción***

La Corporación tiene como política acogerse a lo que establecen los Estatutos de la Corporación los cuales indican que la Asamblea General de Accionista es el órgano responsable de disponer el destino final de los beneficios de cada año, considerando lo establecido en la Resolución Número 12-2001, dictada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 05 de diciembre del 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos.

Según lo establecido en el numeral 3 del párrafo II de la Cuarta Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 23 de diciembre del 2020, las entidades de Intermediación Financiera que se acojan a diferir las deficiencias de provisiones según el tratamiento regulatorio para mitigar los efectos del COVID-19, podrán distribuir dividendos en efectivo a sus accionistas, por el monto de las utilidades del ejercicio corriente que excedan las provisiones que estén siendo diferidas, debiendo

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

mantener el resto de las utilidades, en una cuenta de reservas o capitalizarlas, según lo determinen los accionistas mediante acta de asamblea.

### u) *Diferencias Significativas con NIIF*

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

i) La provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito (para los mayores deudores de créditos comerciales) y los días de atraso (para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios). Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas esperadas durante su tiempo de vida.

ii) La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

- *Bienes muebles*: en un plazo de 2 años en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- *Bienes inmuebles*: En un plazo de 3 años en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.

iii) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento 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 esperadas en vez del modelo de pérdidas incurridas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.

iv) Las entidades 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.

v) 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 cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro 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.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

vi) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

vii) La presentación de ciertas 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.

viii) La cartera de inversiones se clasifica de acuerdo a categorías de riesgo determinadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana que requieren provisiones específicas, siguiendo los lineamientos del Reglamento de Evaluación de Activos. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren determinar provisiones en base a la evaluación de riesgos existentes basado en un modelo de pérdidas incurridas en lugar de un modelo de pérdidas esperadas.

ix) El manual de contabilidad emitido y aprobado por la Superintendencia de Bancos clasifica como actividades de inversión y de financiamiento los flujos de efectivo de la cartera de préstamos y depósitos de clientes, respectivamente. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los flujos de efectivo de estas transacciones se presenten como parte de las actividades de operación.

Los efectos sobre los Estados Financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de La Corporación y las Normas Internacionales de Información Financiera no han sido cuantificadas.

### 3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Las cifras que aparecen en los estados financieros, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, están expresadas en pesos Dominicanos (RD\$).

Las tasas de cambios vigentes al 31 de diciembre 2021 y 2020, eran de RD\$57.1413 y RD\$58.1131, respectivamente. A la fecha La Corporación no registra operaciones en dólares.

### 4. Fondos disponibles

Los fondos disponibles e interbancarios consisten de:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
Cajas	235,000	235,000
Banco Central (a)	142,109,685	134,836,734
Banco del país	14,693,867	13,767,518
	<u>157,038,552</u>	<u>148,839,252</u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre del 2021, el encaje legal requerido es de RD\$69,163,283, la Corporación de Crédito Leasing Cofisa, S. A. mantiene en el Banco Central de la República Dominicana un total de cobertura para este propósito de RD\$97,211,581, el cual excede la cantidad mínima requerida para estos fines.

### 5. Inversiones

Al 31 de diciembre las inversiones están conformadas de la siguiente forma:

		<u>2021</u>		
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u> <u>2021</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<u>Otros instrumentos de deuda:</u>				
Certificados de Participación de inversión abierto o Fondo Mutuo	Administrador de Fondo de Inversión BHD	129,949	4.73%	30/01/2022
		<u>129,949</u>		
Rendimientos por cobrar		-		
Provisión para inversión		<u>(1,767)</u>		
<b>Total</b>		<b><u>128,182</u></b>		

		<u>2020</u>		
<u>Tipo de Inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto RDS</u> <u>2020</u>	<u>Tasa de</u> <u>Interés</u>	<u>Vencimiento</u>
<u>Otros instrumentos de deuda:</u>				
Certificados de Participación de inversión abierto o Fondo Mutuo	Administrador de Fondo de Inversión BHD	11,000,000	3.93%	24/01/2021
		<u>11,000,000</u>		
Rendimientos por cobrar		-		
Provisión para inversión		<u>(110,000)</u>		
<b>Total</b>		<b><u>10,890,000</u></b>		

### 6. Cartera de Créditos

La composición de la Cartera de Créditos está desglosada de la siguiente forma:

a) *Por tipo de créditos*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Préstamos comerciales	51,982,171	43,939,281
<u>Créditos de consumo:</u>		
Préstamos de consumo	1,032,234,141	909,775,284
Subtotal	<u>1,084,216,312</u>	<u>953,714,565</u>
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(14,066,516)</u>	<u>(19,000,344)</u>
	<b><u>1,082,918,440</u></b>	<b><u>947,819,341</u></b>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

b) Condición de la cartera de crédito:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<u>Créditos comerciales:</u>		
Vigentes	51,937,516	43,517,127
Vencida:		
De 31 a 90 días	44,655	27,574
Por más de 90 días	-	394,580
Subtotal	<u>51,982,171</u>	<u>43,939,281</u>
<u>Créditos consumo:</u>		
Vigente	1,029,545,216	900,159,490
Vencida:		
De 31 a 90 días	583,163	5,919,658
Por más de 90 días	2,105,762	2,797,256
Reestructurada	-	898,880
Subtotal	<u>1,032,234,141</u>	<u>909,775,284</u>
<u>Rendimientos por cobrar:</u>		
Vigente	12,174,986	11,853,816
Vencida:		
De 31 a 90 días	432,258	599,123
Por más de 90 días	161,400	648,666
Reestructurada	-	3,515
Subtotal	<u>12,768,644</u>	<u>13,105,120</u>
Provisión para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(14,066,516)</u>	<u>(19,000,344)</u>
	<u><b>1,082,918,440</b></u>	<u><b>947,819,341</b></u>

c) Por tipo de garantía:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Con garantías polivalentes	1,042,485,229	925,855,280
Con garantías no polivalentes	27,131,585	10,058,037
Sin garantías	14,599,498	17,801,248
Subtotal	<u>1,084,216,312</u>	<u>953,714,565</u>
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisión para cartera de crédito y rendimientos por cobrar	<u>(14,066,516)</u>	<u>(19,000,344)</u>
<b>Total</b>	<u><b>1,082,918,440</b></u>	<u><b>947,819,341</b></u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

d) *Por origen de los fondos:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Propios	1,053,108,669	908,938,705
Encaje Legal	31,107,643	44,775,860
	<u>1,084,216,312</u>	<u>953,714,565</u>
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisión para cartera de crédito y rendimientos por cobrar	(14,066,516)	(19,000,344)
<b>Total</b>	<b><u>1,082,918,440</u></b>	<b><u>947,819,341</u></b>

e) *Por plazos:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Corto plazo	2,038,500	3,620,705
Mediano plazo	29,626,083	22,675,755
Largo plazo	1,052,551,729	927,418,105
Subtotal	<u>1,084,216,312</u>	<u>953,714,565</u>
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisión de cartera para crédito y rendimientos por cobrar	(14,066,516)	(19,000,344)
<b>Total</b>	<b><u>1,082,918,440</u></b>	<b><u>947,819,341</u></b>

f) *Por sectores económicos:*

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Agricultura, caza, sivilcultura	2,281,853	3,151,582
Industrias Manufacturera	873,135	930,170
Comercio al por mayor y al por menor, etc.	27,610,698	19,767,759
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,996,081	6,605,358
Otras actividades de Servicios Comunitarios, sociales y personales	1,050,454,545	923,259,696
Subtotal	<u>1,084,216,312</u>	<u>953,714,565</u>
Rendimientos por cobrar	12,768,644	13,105,120
Provisión de cartera para crédito y rendimientos por cobrar	(14,066,516)	(19,000,344)
<b>Total</b>	<b><u>1,082,918,440</u></b>	<b><u>947,819,341</u></b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad tiene rendimientos en suspensos a más de 90 días, registrados en cuentas de orden por un monto ascendente a RD\$124,801 y RD\$602,945, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los rendimientos por cobrar a más de 90 días están totalmente provisionados, tal como lo establecen las Autoridades Monetarias.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

g) Relación préstamos con clasificaciones y provisiones congeladas:

Al 31 de diciembre 2021, no se presentan créditos con provisiones congeladas.

	<u>2020</u>	
	<u>Balance Capital</u>	<u>Rendimientos hasta 90 días</u>
Comercial	43,939,281	598,169
Consumo	909,775,284	11,858,286
Total	<u>953,714,565</u>	<u>12,456,455</u>

h) Relación préstamos con reestructuración temporal COVID-19:

Al 31 de diciembre 2021, no hay créditos reestructurados.

	<u>2020</u>	
	<u>Balance Capital</u>	<u>Rendimientos hasta 90 días</u>
Comercial	6,708,608	146,052
Consumo	48,830,755	1,427,542
Total	<u>55,539,363</u>	<u>1,573,594</u>

i) Créditos con modificaciones de los términos de pago por COVID-19:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Balance Capital</u>	<u>Rendimientos hasta 90 días</u>	<u>Balance Capital</u>	<u>Rendimientos hasta 90 días</u>
Comercial	-	-	7,775,549	110,000
Consumo	150,316,804	2,908,819	217,585,689	3,546,168
Total	<u>150,316,804</u>	<u>2,908,819</u>	<u>225,361,238</u>	<u>3,656,168</u>

### Características de Flexibilización Materiales Ofrecidas a los Prestatarios.

A partir del 31 de marzo de 2021, los créditos cuyas clasificaciones y provisiones fueron congeladas, pasaron a tratarse de acuerdo como lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) en virtud de que en dicha fecha las medidas de flexibilización normativa por Covid-19 culminaron su efectividad, la entidad informó a la SB que no se acogería a constituir provisiones por gradualidad. Al cierre de 31 de diciembre 2021, la Entidad no posee créditos reestructurados ya que por instrucciones de la SB en consulta No. 63278-2021 respondida en fecha 29 de abril de 2021, los créditos categorizados como “Reestructurado Temporal (RT)” pasaron a contabilizarse según su nivel de morosidad en vigentes o vencidos. Se contabilizaron como “Reestructurados” siempre y cuando al 1ero de abril del 2021, no presentaran tres (3) cuotas consecutivas pendientes de pago.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

Al 31 de diciembre del 2021, la cartera de crédito de la Corporación aumentó en un 14% con relación al año 2020.

**Estrategias para gestionar la cartera deteriorada y con alta probabilidad de castigo y monitoreo de capacidad de clientes que recibieron algún tipo de flexibilización.**

Para septiembre 2020, la cartera de Crédito había vuelto a sus niveles de morosidad acostumbrados, la cual se mantuvo al cierre del 31 de diciembre del 2021, por lo cual no fue necesario realizar ningún seguimiento adicional a lo ya establecido en las políticas de Cobros Vigentes de la Corporación.

### 7. Cuentas por cobrar

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

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	7,099	24,094
Gastos por recuperar	2,356,539	2,732,887
Depósitos en garantía	723,719	723,719
Otras cuentas por cobrar (a)	<u>3,909,393</u>	<u>2,983,009</u>
<b>Total</b>	<b><u>6,996,750</u></b>	<b><u>6,463,709</u></b>

a) Dentro de este balance existe un importe de RD\$683,812 por cobrar de indemnización por siniestro de vehículos, pólizas de seguros por cobrar y registros de contratos por cobrar, entre otras.

La Corporación no prevé pérdidas producto de incobrabilidad de las cuentas por cobrar existentes al 31 de diciembre 2021.

### 8. Bienes recibidos en recuperación de créditos

Un detalle de los bienes recibidos en recuperación de créditos al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Mobiliarios y equipo	402,608	757,608
Bienes inmuebles	<u>2,487,651</u>	<u>2,487,651</u>
Subtotal	2,890,259	3,245,259
Provisión por bienes recibidos en recuperacion de créditos	<u>(2,890,259)</u>	<u>(3,084,977)</u>
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>160,282</u></b>



# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 10. Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<b>Cargos diferidos</b>		
Impuesto sobre la renta diferido	351,740	553,968
<b>Otros cargos diferidos</b>		
Impuestos pagados por anticipado	810,882	2,726,782
Seguros pagados por anticipado	1,177,634	1,108,142
Otros gastos diferidos	133,461	77,296
Subtotal	<u>2,473,717</u>	<u>4,466,188</u>
<b>Activos Intangibles</b>		
Software	630,016	630,016
Amortización acumulada	<u>(532,066)</u>	<u>(406,063)</u>
Subtotal	<u>97,950</u>	<u>223,953</u>
<b>Activos diversos</b>		
Papelería, útiles y otros materiales	-	42,219
Otros activos diversos	1,770,784	26,167
Subtotal	<u>1,770,784</u>	<u>68,386</u>
<b>Total</b>	<u><u>4,342,451</u></u>	<u><u>4,758,527</u></u>

### 11. Resumen de Provisiones para activos riesgosos

Un detalle en las provisiones para activos riesgosos al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2021</u>				<u>Total RDS</u>
	<u>Cartera de</u>		<u>Rendimientos</u>	<u>Otros</u>	
	<u>Créditos</u>	<u>Inversiones</u>	<u>por cobrar</u>	<u>Activos (*)</u>	
Saldos al 1ro. enero del 2021	17,289,296	110,000	1,711,048	3,084,977	22,195,321
Constitución de provisiones	-	-	902,822	-	902,822
Castigos contra provisiones	(4,922,622)	-	(393,378)	-	(5,316,000)
Incautación contra provisión	277,160	-	(823,602)	(247,308)	(793,750)
Transferencia de provisiones	962,422	(108,233)	(936,630)	52,590	(29,851)
Otras transferencias	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021	<u>13,606,256</u>	<u>1,767</u>	<u>460,260</u>	<u>2,890,259</u>	<u>16,958,542</u>
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2021**	<u>12,918,288</u>	<u>1,295</u>	<u>327,847</u>	<u>2,890,259</u>	<u>16,137,689</u>
Exceso (deficiencia)	<u><u>687,968</u></u>	<u><u>472</u></u>	<u><u>132,413</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>820,853</u></u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

	2020				Total RD\$
	Cartera de Créditos	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos (*)	
Saldos al 1ro. enero del 2020	12,255,980	-	602,846	3,233,966	16,092,792
Constitución de provisiones	3,580,900	-	7,945,744	-	11,526,644
Castigos contra provisiones	(3,524,864)	-	(274,215)	-	(3,799,079)
Incautación contra provisión	(375,686)	-	(1,635,036)	375,686	(1,635,036)
Transferencia de provisiones	5,342,966	110,000	(4,928,291)	(524,675)	-
Otras transferencias	10,000	-	-	-	10,000
Saldos al 31 de diciembre del 2020	17,289,296	110,000	1,711,048	3,084,977	22,195,321
Provisiones mínimas exigidas al 31 de diciembre del 2020**	16,205,349	110,000	853,310	3,084,977	20,253,636
Exceso (deficiencia)	<b>1,083,947</b>	-	<b>857,738</b>	-	<b>1,941,685</b>
<b>Provisiones Flexibilizadas Covid - 19</b>					
Saldos provisiones al 31 de diciembre del 2020	17,289,296	110,000	1,711,048	3,084,977	22,195,321
Provisiones mínimas requeridas Covid-19	12,910,242	110,000	814,563	3,084,977	16,919,782
Exceso (deficiencia)	<b>4,379,054</b>	-	<b>896,485</b>	-	<b>5,275,539</b>

\* Corresponde a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\* En el caso de la cartera de crédito corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

### Tratamiento para las provisiones:

La Corporación aplicó los lineamientos de Evaluación de Activos Riesgosos, siguiendo los criterios establecidos en el Reglamiento de Evaluación de Activo (REA), procediendo a constituir la totalidad de las provisiones requeridas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, contra los resultados del ejercicio. La Corporación no realizó provisiones anticíclicas.

La Entidad procedió a aplicar las medidas de flexibilización conforme a la Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo del 2020, con vigencia hasta el 31 de marzo 2021, y las Normas emitidas por parte de la Superintendencia de Bancos a raíz de la crisis COVID-19, así como el ordenamiento regulatorio que establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación de activos realizada al 31 de diciembre del 2021 y 2020, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

### **Resultado de la evaluación con relación a si la cartera de créditos ha experimentado durante el año 2021, algún deterioro y el impacto en las provisiones (Conforme REA).**

Durante el 2021, la calidad de la cartera de la Corporación de Crédito Leasing Confisa mostró un comportamiento consistente y sostenido de reducción de la morosidad, como continuidad de la gestión de recuperación y normalización iniciada a mediados de 2020. Posterior al inicio de la crisis COVID -19 en marzo de 2020, cuando durante los meses comprendidos entre marzo y junio de ese año, la Entidad presentó a raíz de la crisis un deterioro de cartera que sobrepasó los apetitos de riesgos de la Entidad, pasando de tener un índice de mora de 1.03% en febrero a 5.11% en junio. Sin embargo, como mencionamos, a partir de ese momento, la Entidad inició un comportamiento de recuperación de la calidad de la cartera, aplicando los mecanismos otorgados por la Autoridad Monetaria y Financiera en el proceso de renegociación de deudas y una estrategia en la gestión de normalización de cartera, logrando tener al cierre de 2020, excedentes de provisiones por RD\$1,941,685.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

Al cierre de 2021, la Entidad, concluyó con un excedente en provisiones por la suma de RD\$820,853 y una morosidad de 0.25%. Esto es reflejo de la estrategia sostenida en el 2021. Se redujo la cartera vencida, así como los requerimientos de provisiones por riesgo de crédito que ya estaban cubiertos sobre el 100%, por lo que no fue necesario constituir provisiones por cumplimiento de este concepto y por tanto no se impactó el estado de situación y de resultados de la Entidad. Además, uno de los elementos que contribuyeron durante el año 2021, al logro sostenido de la calidad exhibida en la cartera, fue la robusta gestión de riesgo de crédito apalancada en un monitoreo y seguimiento prospectivo de manera constante por parte de los departamentos de Riesgos, Cobros y Legal, sumado a las estrategias emanadas por parte del Comité de Riesgo de Crédito.

Es necesario aclarar que este sobrante en provisiones ocurre aun cuando la Entidad notificó a la SB en abril de 2021, su decisión de no acogerse al tratamiento de gradualidad para el registro de provisiones a partir del 31 de marzo de 2021, fecha en el que finalizaron las medidas de flexibilización Covid-19, otorgadas por las Autoridades Monetarias y Financieras en el año 2020. Dicha suspensión se comunicó mediante la Circular SB: No. 006/21 en la que la Superintendencia de Bancos informó sobre permitir a las Entidades, a partir de ese momento, el registro de las provisiones de forma gradual por un período de treinta y tres (33) meses.

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la provisión para activos riesgosos es reconocida en los estados financieros de acuerdo al resultado de la autoevaluación realizada al 31 de diciembre de 2021 y 2020, según lo establece el Reglamento de Evaluación de Activos (REA)..

\* Corresponden a provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos.

\*\* En el caso de la Cartera corresponden a las provisiones específicas por riesgo.

## 12. Valores en circulación

Los valores en circulación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son como sigue:

	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u> <u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>Tasa</u> <u>Promedio</u> <u>Ponderada</u>
<b>a) Por tipo</b>				
Certificados financieros	1,080,676,293	7.50%	932,256,097	9.08%
<b>Total</b>	<u>1,080,676,293</u>		<u>932,256,097</u>	
<b>b) Por sector</b>				
Sector privado no financiero	1,080,676,293	7.50%	932,256,097	9.08%
<b>Total</b>	<u>1,080,676,293</u>		<u>932,256,097</u>	
<b>c) Por plazo de vencimiento</b>				
0 a 15 días	26,527,791	7.33%	46,223,156	9.05%
16 a 30 días	27,062,221	6.74%	28,806,872	8.33%
31 a 60 días	167,413,551	7.62%	314,212,498	9.10%
61 a 90 días	77,954,616	7.11%	159,308,129	8.79%
91 a 180 días	206,992,644	7.52%	527,011,051	8.84%
181-360 días	466,050,657	7.61%	1,184,305,863	9.22%
Más de 1 año	108,674,813	7.56%	429,000,314	9.22%
<b>Total</b>	<u>1,080,676,293</u>	<u>7.50%</u>	<u>2,688,867,883</u>	<u>9.08%</u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020 existen depósitos del público restringidos por RD\$25,765,746 y RD\$25,767,060, respectivamente.

### 13. Otros pasivos

Un desglose de los otros pasivos al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Rentas cobradas por anticipadas	239,977	345,334
Acreedores diversos	15,857,337	25,707,323
Impuesto sobre la renta por pagar	2,743,581	301,453
Otras provisiones	383,226	1,278,629
Cuentas por pagar desembolso de préstamos	24,649,038	54,461,769
Otros impuestos por pagar	3,719,926	2,858,587
Acumulaciones por pagar	948,530	941,902
<b>Total Pasivos</b>	<b><u>48,541,615</u></b>	<b><u>85,894,997</u></b>

### 14. Impuesto sobre la renta

Una conciliación del resultado neto según libros y para fines de Impuesto Sobre la Renta, es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Resultados neto antes de impuesto sobre la renta	23,778,406	(2,075,125)
Más (menos) partidas que generan diferencias		
Permanentes:		
Otros ajustes positivos	1,645,870	809,064
	<u>1,645,870</u>	<u>809,064</u>
Temporales:		
Ganancia en venta de activo fijo	(6,000)	-
Ingresos por rendimientos en fondo de inversión (Excento por Ley)	(489,829)	-
Deficiencia en depreciación	(663,555)	(787,690)
Otros ajustes negativos	(918,526)	(116,075)
	<u>(2,077,910)</u>	<u>(903,765)</u>
Beneficio imponible antes de pérdida compensable	23,346,366	(2,169,826)
Pérdida años anteriores compensable	(301,994)	-
Renta neta imponible	23,044,372	(2,169,826)
Tasa Imponible	27%	27%
Impuesto determinado	6,221,980	-
Anticipos pagados	(3,680,206)	(2,420,955)
Saldo a favor del ejercicio anterior	(1,318)	(1,318)
Retenciones por intereses bancarios	(678)	(14,325)
(Saldo a favor) impuesto a pagar	<b><u>2,539,778</u></b>	<b><u>(2,436,598)</u></b>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

El Impuesto Sobre la Renta en los estados de resultados, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, está compuesto de la siguiente forma:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Corriente	6,221,980	-
Impuesto 1% sobre los activos fijos	-	80,304
Diferido del año	202,228	(311,055)
	<u>6,424,208</u>	<u>(230,751)</u>

El movimiento de impuesto sobre la renta diferido activo y pasivo se presenta a continuación:

	<u>Balance</u> <u>al inicio</u> <u>RDS</u>	<u>2021</u> <u>Ajuste del</u> <u>Período</u> <u>RDS</u>	<u>Balance</u> <u>al</u> <u>31/12/2021</u>
Activos fijos	512,742	51,432	564,174
Otras provisiones	41,226	(253,660)	(212,434)
	<u>553,968</u>	<u>(202,228)</u>	<u>351,740</u>

	<u>Balance</u> <u>al inicio</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>Ajuste del</u> <u>Período</u> <u>RDS</u>	<u>Balance</u> <u>al</u> <u>31/12/2020</u>
Activos fijos	559,937	(47,196)	512,741
Otras provisiones	(317,024)	358,250	41,226
	<u>242,913</u>	<u>311,055</u>	<u>553,968</u>

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el Impuesto Sobre la Renta diferido se incluye dentro de los cargos diferidos en el renglón de otros activos en los balances generales de esas fechas que se acompañan.

El código tributario en su Artículo 287 literal (n) (Agregado por la Ley 147-00 de fecha de diciembre del 2000), estipula que las provisiones que realicen las entidades bancarias para cubrir activos de alto riesgo (cartera de créditos, inversiones en valores y sus componentes), según las autoricen o impongan las Autoridades Bancarias Financieras del Estado son partidas admitidas como deducibles a fines de la determinación de la renta neta imponible.

Para los años 2021 y 2020, la tasa de Impuesto Sobre la Renta Neta Imponible fue establecida en base a un 27%. La Corporación, para el año 2021, pagó sus impuestos en base a la ganancia neta imponible. Para el año 2020, pagó sus impuestos en base al 1% del total de activos imponibles.

Según Ley 253-12 se establece una modificación en lo adelante se deberá retener un 10% sobre los dividendos pagados, como pago único a la Administración Pública. Durante los años 2021 y 2020, la Corporación no se acogió a ningún acuerdo con la Dirección General de Impuestos Internos por COVID-19.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 15. Patrimonio Neto

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación tiene un capital autorizado de RD\$120,000,000 y RD\$110,000,000, representado por 1,200,000 y 1,100,000 acciones y un capital pagado de RD\$114,402,900 y RD\$107,521,400, respectivamente.

El capital autorizado está compuesto de acciones con un valor nominal de RD\$100 por acción. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, el patrimonio de la Corporación consiste en:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2021	1,200,000	120,000,000	1,144,029	114,402,900
Saldo al 31 de diciembre del 2020	1,100,000	110,000,000	1,075,214	107,521,400

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el número de accionistas y la estructura de participación accionaria es la siguiente:

	<u>2021</u>			
	<u>Número de accionistas</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Porcentaje %</u>
<b>Personas físicas</b>				
Vinculadas a la administración	9	821,407	82,140,700	72%
No vinculadas a la Administración	10	255,831	25,583,100	22%
<b>Sub-Total</b>	<b>19</b>	<b>1,077,238</b>	<b>107,723,800</b>	<b>94%</b>
<b>Persona Jurídica</b>				
Vinculada a la Administración	1	66,791	6,679,100	6%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>1,144,029</b>	<b>114,402,900</b>	<b>100%</b>

	<u>2020</u>			
	<u>Número de accionistas</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Porcentaje %</u>
<b>Personas físicas</b>				
Vinculadas a la administración	9	681,962	68,196,200	64%
No vinculadas a la Administración	10	256,461	25,646,100	24%
<b>Sub-Total</b>	<b>19</b>	<b>938,423</b>	<b>93,842,300</b>	<b>88%</b>
<b>Persona Jurídica</b>				
Vinculada a la Administración	1	136,791	13,679,100	12%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>1,075,214</b>	<b>107,521,400</b>	<b>100%</b>

#### Destino de las utilidades:

- Los resultados del año 2020, fueron transferidos a los resultados acumulados, según Acta de Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 17 de marzo del 2021.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

- b. Los resultados correspondientes a los estados financieros del año 2021, serán transferidos a resultados acumulados.
- Al 31 de diciembre del 2021, no existen anticipos de socios o accionistas para futuro aumento de capital.
  - Los aportes realizados durante el 2021, fueron aprobados para su capitalización en fecha 14 de julio del 2021, mediante circular ADM/1981/21 de la SIB.

### Transferencias en acciones:

En septiembre 2021, hubo transferencia de acciones entre accionistas, cuyas acciones representan un 6% del total de las acciones de la Corporación.

### Utilidad por acción

La utilidad por acción para el período terminado al 31 de diciembre 2021 y 2020, es de RD\$14.14 y RD\$(1.72), respectivamente.

### Otras reservas patrimoniales:

El Artículo 47 de la Ley General de las Sociedades y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada No. 479-08 requiere que toda sociedad anónima y de responsabilidad limitada transfiera anualmente una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas a una reserva legal (reservas patrimoniales), hasta que tal reserva sea igual al 10% del capital social. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas, excepto en el caso de disolución de la Entidad.

## 16. Límites legales y relaciones técnicas

Un detalle de los límites y relaciones técnicas, es como sigue:

	<u>2021</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>La Entidad</u>
Solvencia	10%	11.01%
Encaje legal	69,163,283	97,211,581
Créditos Individuales No Vinculados:		
10% Sin garantías	12,203,581	2,146,389
20% Con garantías	24,407,161	4,951,103
Créditos individuales a vinculados		
10% Sin garantías	12,203,581	3,579,992
20% Con garantías	24,407,161	1,461,509
50% Créditos vinculados	61,017,904	14,637,243
Propiedad, muebles y equipos	122,035,807	12,627,098
Inversiones:		
10% Empresas no financieras	11,440,290	-
20% Empresas financieras	22,880,580	-
20% Empresas financieras del exterior	22,880,580	-

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

	2020	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>La Entidad</u>
Solvencia	10%	11.20%
Encaje legal	59,669,871	154,666,995
Créditos Individuales No Vinculados:		
10% Sin garantías	11,059,786	2,232,778
20% Con garantías	22,119,572	4,940,648
Créditos individuales a vinculados		
10% Sin garantías	11,059,786	6,934,980
20% Con garantías	22,119,572	1,441,375
50% Créditos vinculados	55,298,929	15,501,269
Propiedad, muebles y equipos	110,597,858	9,817,850
Inversiones:		
10% Empresas no financieras	10,752,140	-
20% Empresas financieras	21,504,280	-
20% Empresas financieras del exterior	21,504,280	-

### 17. Compromisos y contingencias

Un resumen de los compromisos y contingencias de La Corporación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

#### **-Demandas:**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, La Corporación ha sido demandada en procedimientos legales que surgen en el curso normal del negocio por un monto total de RD\$23,219,051 y RD\$73,632,667, respectivamente. De acuerdo a la gerencia, luego de considerar la opinión de sus asesores legales, la solución de dichos reclamos legales no resultará en un efecto material en los estados financieros. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, respectivamente, la Entidad tiene una provisión por este concepto de RD\$73,633.

#### **-Cuota Superintendencia de Bancos**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 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. Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, ascienden a de RD\$2,117,246 y RD\$1,783,717, respectivamente y se encuentran registrados en el renglón de gastos operativos en el estado de resultados.

#### **-Fondos de contingencias:**

El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 21 de noviembre del 2002 y el Reglamento para el Funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria en fecha 6 de noviembre del 2003, autoriza al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencia. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos de la

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

República Dominicana. Esta contribución por este concepto al 31 de diciembre 2020, fue de RD\$893,866 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que respectivamente se acompañan.

### *-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 Republica Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo según lo establece esta Ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto al 31 de diciembre 2020, fue de RD\$1,521,351 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

En virtud de lo establecido en la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, del 15 de diciembre del 2020, se eximió a las entidades de intermediación financiera del pago de los aportes a los Fondos de Contingencia y Consolidación Bancaria para los años 2021 y 2022.

### *-Covid-19*

La Entidad evaluó los hechos ocurridos sobre el período que se informa hasta la fecha de autorización de emisión de estos estados financieros y sus notas que se acompañan, identificando lo siguiente:

Previo al cierre del ejercicio social al 31 de diciembre del 2021, y previo a la elaboración de este informe, la Organización Mundial de la Salud (OMS) ya había declarado como pandemia la enfermedad COVID-19 a inicios del 2020, causada por un nuevo coronavirus. En virtud de esta situación, durante los años 2020 y 2021, y hasta el momento que se emitieron estos estados financieros, se han reportado casos positivos en la República Dominicana, lo que originó que el Gobierno Dominicano implemente medidas de cierre en la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional, desde ese entonces y durante todo el año 2020 y parte del año 2021. Esta situación podría afectar negativamente la situación financiera y los flujos de efectivo en el futuro. En la actualidad, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que puede ocasionar a la Entidad, ya que dependerá de cómo irá evolucionando económicamente el país y la economía mundial, los cuales no se pueden predecir a la fecha de este informe.

## 18. Cuentas de Orden

Un detalle de las cuentas de orden, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Garantías recibidas	4,539,765,976	4,342,701,322
Cuentas castigadas	35,140,852	29,531,033
Inversiones castigadas	10,800	10,800
Rendimientos en suspenso	124,801	602,945
Otras cuentas de orden	1,569,551,959	1,374,548,150
Cuentas de orden de origen acreedor	<u>6,144,594,388</u>	<u>5,747,394,250</u>
	<u>(6,144,594,388)</u>	<u>(5,747,394,250)</u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 19. Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y gastos financieros consisten de:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<b>Ingresos financieros:</b>		
<i>Por cartera de créditos:</i>		
Por créditos comerciales	9,463,339	8,146,646
Por créditos de consumo	198,064,235	179,460,213
Por créditos hipotecarios	-	152,216
Subtotal	<u>207,527,574</u>	<u>187,759,075</u>
<i>Por inversiones:</i>		
Ingresos por inversiones mantenidas hasta su vencimiento	1,950,712	1,596,763
	<u>1,950,712</u>	<u>1,596,763</u>
<b>Total</b>	<b><u>209,478,286</u></b>	<b><u>189,355,838</u></b>
<b>Gastos financieros</b>		
Por valores en poder del público	(94,047,917)	(93,575,261)
Intereses por financiamientos	-	(95,833)
	<u>(94,047,917)</u>	<u>(93,671,094)</u>

### 20. Otros ingresos (gastos) Operacionales

Un detalle de los otros ingresos (gastos) operacionales, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Ingresos diversos (a)	<u>41,924,680</u>	<u>38,119,334</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comision por servicios	(890,897)	(823,199)
<b>Gastos Diversos</b>		
Otros gastos operacionales diversos	<u>(1,692,633)</u>	<u>(2,247,782)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(2,583,530)</u></b>	<b><u>(3,070,981)</u></b>

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este monto incluye ingresos de saldo anticipado por abono a préstamos por RD\$10,391,602 y RD\$6,680,055, penalidad por mora por RD\$7,658,989 y RD\$7,573,534, ingresos por servicios legales y cierre de negocios por RD\$1,137,555 y RD\$1,449,421, así como también por distribución de los costos operativos entre relacionadas RD\$22,736,534 y RD\$22,416,324, respectivamente.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 21. Otros Ingresos (gastos)

La composición de los otros ingresos (gastos) es como sigue:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Recuperación de créditos castigados	1,626,982	663,714
Ganancia en ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,051,928	1,144,720
Ganancia por venta de activos fijos	6,000	-
Por Recuperación de gastos	257,907	399,313
Otros ingresos	17,984,538	19,530,219
<b>Total</b>	<u>20,927,355</u>	<u>21,737,966</u>
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(44,810)	(35,486)
Pérdidas por ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(699,088)	(1,939,580)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,308,183)	(7,432,488)
Otros gastos	(2,103,533)	(2,055,314)
<b>Total</b>	<u>(7,155,614)</u>	<u>(11,462,868)</u>
	<u>13,771,741</u>	<u>10,275,098</u>

### 22. Remuneraciones y beneficios al personal

Un desglose de los beneficios y remuneraciones sociales del personal de la entidad, es como sigue:

<b>Concepto</b>	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	(89,284,702)	(84,178,334)
Seguros sociales	(3,789,370)	(3,161,790)
Contribuciones a planes de pensiones	(3,865,654)	(3,387,799)
Otros gastos de personal	(307,167)	(401,589)
<b>Total</b>	<u>(97,246,893)</u>	<u>(91,129,512)</u>

(a) De este importe al 31 de diciembre del 2021 y 2020, RD\$31,709,417 y RD\$31,677,086, respectivamente, corresponden a remuneraciones y beneficios sociales de la Gerencia.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, La Corporación cuenta con un promedio de 68 empleados, para el desenvolvimiento de sus labores. El personal es compartido con otra entidad regulada vinculada.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 23. Evaluación de Riesgos

#### Riesgo de tasa de interés

Un detalle de los activos y pasivos sensibles a tasas de intereses, la posición neta y la exposición a este tipo de riesgo, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Activos sensibles en tasas	1,099,039,755	978,482,083
Menos pasivos sensibles a tasas	<u>(1,080,676,292)</u>	<u>(932,256,097)</u>
Posicion Neta	<u><u>18,363,463</u></u>	<u><u>46,225,986</u></u>
Exposición a tasa de interés	<u>209,034</u>	<u>879,148</u>

a) La Corporación no presenta riesgo de tasas en moneda extranjera, ya que no tiene transacciones en monedas extranjeras.

#### Riesgo de liquidez

A continuación el detalle sobre el riesgo de liquidez y vencimientos de los activos y pasivos de La Corporación, es como sigue:

	<u>2021</u>					
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	157,038,552	-	-	-	-	157,038,552
Inversiones	129,949	-	-	-	-	129,949
Cartera de crédito	42,443,427	50,695,192	222,170,912	776,406,016	5,269,409	1,096,984,956
Cuentas a recibir	5,068,766	670,712	533,553	-	723,719	6,996,750
<b>Total Activos *</b>	<u>204,680,694</u>	<u>51,365,904</u>	<u>222,704,465</u>	<u>776,406,016</u>	<u>5,993,128</u>	<u>1,261,150,207</u>
<b>Pasivos</b>						
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	-
Valores en circulación	53,590,012	245,368,167	673,043,301	108,674,813	-	1,080,676,293
Otros Pasivos	48,541,615	-	-	-	-	48,541,615
<b>Total Pasivos **</b>	<u>102,131,627</u>	<u>245,368,167</u>	<u>673,043,301</u>	<u>108,674,813</u>	<u>-</u>	<u>1,129,217,908</u>
<b>Posición Neta</b>	<u><u>102,549,067</u></u>	<u><u>(194,002,263)</u></u>	<u><u>(450,338,836)</u></u>	<u><u>667,731,203</u></u>	<u><u>5,993,128</u></u>	<u><u>131,932,299</u></u>

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2020</u>					<u>Total</u>
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	
<b>Vencimiento Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	148,839,252	-	-	-	-	148,839,252
Inversiones	11,000,000	-	-	-	-	11,000,000
Cartera de crédito	38,466,902	43,154,670	187,784,565	686,391,725	11,021,823	966,819,685
Cuentas a recibir	24,094	5,715,896	-	-	723,719	6,463,709
<b>Total Activos *</b>	<b>198,330,248</b>	<b>48,870,566</b>	<b>187,784,565</b>	<b>686,391,725</b>	<b>11,745,542</b>	<b>1,133,122,646</b>
<b>Pasivos</b>						
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	-
Valores en circulación	14,716,168	206,758,835	613,604,966	97,176,128	-	932,256,097
Otros Pasivos	6,536,482	24,896,796	54,461,419	-	-	85,894,997
<b>Total Pasivos **</b>	<b>21,252,650</b>	<b>231,655,631</b>	<b>668,066,385</b>	<b>97,176,128</b>	<b>-</b>	<b>1,018,151,094</b>
<b>Posición Neta</b>	<b>177,077,598</b>	<b>(182,785,065)</b>	<b>(480,281,820)</b>	<b>589,215,597</b>	<b>11,745,542</b>	<b>114,971,552</b>

\* Presentan las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

\*\* Presentan las operaciones que representan una obligación para la entidad.

### Razón de liquidez

La razón de liquidez al 31 de diciembre de 2021 y 2020, consiste en:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>Razón de liquidez</u></b>		
A 15 días ajustada	626%	772%
A 30 días ajustada	612%	580%
A 60 días ajustada	664%	535%
A 90 días ajustada	720%	586%
<b><u>Posición de liquidez</u></b>		
A 15 días ajustada	100,085,232	113,511,930
A 30 días ajustada	117,539,708	122,740,936
A 60 días ajustada	155,949,684	151,986,463
A 90 días ajustada	93,585,638	184,802,859

**Cambio significativo ocurrido durante el período en sus riesgos financieros, como riesgos de crédito, riesgos de liquidez y riesgos de tipo de cambio, políticas y procesos para gestionar y mitigar esos riesgos como resultado del COVID-19, para el año 2021.**

Durante el período de crisis COVID-19 en el año 2020 y en el período 2021, la Corporación de Crédito Leasing Confisa no presentó cambios significativos que conllevaran a exponer a la Entidad a incumplir límites normativos de regulación. La gestión de riesgo crediticio en el año 2021, se caracterizó por mantener la calidad de la cartera, tal y como lo evidencia la morosidad a cierre de año de 0.25%. Así mismo la Entidad mantuvo un crecimiento sostenido de su cartera de crédito superior al 13% al cierre del año 2021.

El riesgo de liquidez de la Entidad se ha mantenido dentro de los indicadores requeridos. Durante el 2021, la gestión de tesorería diversificó la colocación de nuevos instrumentos financieros, en procura de una mejor rentabilidad del negocio.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

Respecto a los riesgos de mercado, la Entidad no fue afectada por las variaciones de tasas de interés, por lo que el índice de solvencia no tuvo efectos significativos por los requerimientos de capital por riesgo de mercado.

### 24. Valor razonable de los instrumentos financieros

Un detalle de los instrumentos financieros tomando en consideración sus valores en libros, netos y de mercado, al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es como siguen:

	<u>Libros</u> <u>2021</u>	<u>Mercado</u> <u>2021</u>	<u>Libros</u> <u>2020</u>	<u>Mercado</u> <u>2020</u>
<b>Activos financieros:</b>				
- Fondos disponibles	157,038,552	157,038,552	148,839,252	148,839,252
- Inversiones en valores	128,182	N/D	10,890,000	N/D
- Cartera de créditos (a)	1,082,918,440	N/D	947,819,341	N/D
	<u>1,240,085,174</u>		<u>1,107,548,593</u>	
<b>Pasivos:</b>				
- Valores en circulación (a)	1,080,676,293	N/D	932,256,097	N/D
	<u>1,080,676,293</u>		<u>932,256,097</u>	

N/D no disponible

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

Durante el año 2021, en la Corporación no hubo ningún cambio en el valor de sus activos y pasivos financieros que pudieran tener un impacto material en los estados financieros

### 25. Operaciones con partes vinculadas

Los créditos a partes vinculadas están sujetos a los límites establecidos por las regulaciones bancarias e indicados en la nota 16 de relaciones técnicas. Las operaciones con partes vinculadas se realizaron en condiciones similares a los del mercado.

Las operaciones y saldos más importantes con partes vinculadas a la administración según el criterio establecido en el reglamento sobre límites y créditos a partes vinculadas al 31 de diciembre del 2021 y 2020, son:

	<u>Créditos</u> <u>Vigentes</u> <u>RDS</u>	<u>Garantías</u> <u>Reales</u> <u>RDS</u>
<u>2021</u>	14,637,243	3,302,000
<u>2020</u>	15,501,269	3,633,500

Certificados de inversión con personas vinculadas:

	<u>Certificados</u> <u>Monto</u> <u>RDS</u>
Al 31 de diciembre del 2021	45,674,837
Al 31 de diciembre del 2020	38,462,534

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

Al 31 de diciembre del 2021 y 2020, se presentan operaciones con partes vinculadas correspondientes a intereses generados por las operaciones activas y pasivas, según se detalla a continuación:

<b>Concepto</b>	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
Intereses y comisiones por créditos	82,877	72,188
Intereses por captaciones	1,466,306	2,281,982

Durante el año 2021, en la Corporación no hubo ningún cambio en el valor de sus activos y pasivos financieros que pudieran tener un impacto material en los estados financieros.

### 26. 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 el Estado Dominicano como empleador. El sistema dominicano de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de la Administración de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados de la Corporación están afiliados principalmente a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP Popular. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los aportes realizados por La Corporación fueron de RD\$3,469,598 y RD\$3,050,592, respectivamente.

### 27. Transacciones no monetarias

Durante el período la Entidad realizó transacciones no monetarias como se detalla a continuación:

	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
	<b><u>RDS</u></b>	<b><u>RDS</u></b>
Constitución provisión de cartera de crédito	-	3,580,900
Constitución provisión de rendimientos	902,822	7,945,744
Transferencia cartera a BRRC	11,329,920	28,101,204
Transferencia de provisión de rendimientos a cartera de créditos	936,630	4,928,291
Transferencia de provisión de BRRC a Cartera	-	414,675
Transferencia de provisión de BRRC a Inversión	-	110,000
Transferencia de provisión de Inversión a Cartera	25,793	-
Transferencia de provisión de Inversión a BRRC	52,590	-
Castigos de cartera de crédito	4,922,622	3,524,864
Castigos de cartera de rendimientos	393,378	274,215
Dividendos pagados en acciones	-	6,167,300

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## *Notas a los Estados Financieros*

*31 de Diciembre del 2021 y 2020*

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

### **28. Hechos Posteriores**

En La Corporación no se presentó ningún hecho de relevancia posterior al cierre, que amerite ser revelado.

### **29. Otras revaluaciones**

#### **Posibles efectos financieros causados a la Corporación por el COVID-19, planes de contingencias aplicados y cumplimiento de sus obligaciones financieras:**

Durante el año 2021, la Entidad mantuvo operaciones tendentes a la recuperación de los niveles operativos previos al COVID-19. En lo que respecta a la actividad económica principal, los intereses de las operaciones de crédito crecieron en un 11% y en conjunto con la eficientización de los gastos el margen creció un 4% comparado con 2020.

Las obligaciones financieras con terceros, a pesar de los efectos financieros en los resultados, los niveles de liquidez se mantuvieron estables de manera que permitieron honrar los compromisos.

Reseña sobre impacto potencial de la pandemia sobre plan de negocio de la Entidad al 31 de diciembre 2021.

En el año 2020, la Entidad completó el proceso de normalización de cartera afectada por la pandemia de Covid-19. Durante el 2021, los índices de morosidad se mantuvieron normales regresando a niveles pre pandemia, presentando al cierre de año una morosidad de 0.25%. En adición a esto la Corporación cuenta con una cobertura de provisiones sobre cartera vencida que cerró en 619.59% Para el 2022, la Corporación no espera impactos negativos en la cartera por efectos de pandemia, ya que no se prevén cierres de sectores económicos a pesar de nuevos brotes de Covid-19 que pudiesen presentarse.

La Entidad continúa enfocada en un proceso de Transformación Digital Profundo que procura mejorar la experiencia de los clientes y la eficiencia operacional. El proceso y velocidad de la recuperación económica de nuestro país y la disponibilidad de vehículos usados representan las principales amenazas al crecimiento para 2022. En general la expectativa es mantener niveles de crecimiento similares a los observados al cierre de 2021.

#### **Requerimiento Encaje Legal:**

Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria, de fecha 16 de abril del 2020, se autoriza al Banco Central de la República Dominicana a liberar recursos del pasivo sujeto a Encaje Legal aplicado a las Entidades de Intermediación Financiera el cual es de un 10.6% en el caso de los Bancos Múltiples y de un 6.4% para las Asociaciones de Ahorros y Préstamos y las Corporaciones de Créditos.

#### **Extensión de la Entrada en Vigencia del Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros y la modificación Integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras:**

Mediante circular 17/20 emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispone aplazar la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, el “Instructivo para el uso de valor razonable de instrumentos financieros en las Entidades de Intermediación Financiera y el Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados”, así como también se aplaza la entrada en vigencia hasta el 1 de enero 2022, en vigencia de la modificación integral del “Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras”, la cual modifica las circulares 14/18/, 15/18 y 001/19.

# CORPORACIÓN DE CRÉDITO LEASING CONFISA, S. A.

## Notas a los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

### **Circulares 002-21, 013-21 y 017-21 de la Superintendencia de Bancos:**

Mediante Circular 002/21 de fecha 10 de febrero 2021, la Superintendencia de Bancos dispuso incluir notas explicativas sobre los efectos financieros del COVID-19, cuyo contenido mínimo de las revelaciones en los estados financieros de las Entidades de Intermediación Financiera deberá referirse de forma no limitada a los aspectos más importantes que pudieran haber impactado a la Entidad, cuyas revelaciones están contenidas en las notas a los estados financieros.

Mediante Circular Número 013-21 de fecha 1ro. septiembre del 2021, emitida por la Superintendencia de Bancos, se dispuso aprobar y poner en vigencia el día primero (1ero) de enero de 2022 la versión actualizada del "Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas". En su párrafo I establece que "Las EIF dispondrán de un plazo de seis (6) meses adicionales para la entrada en vigencia de las modificaciones realizadas en esta circular al Grupo "130.00 - Inversiones", Subgrupo "214.00 - Depósitos del Público Restringidos" y el Subgrupo "224.00 - Valores en Poder del Público Restringidos", debiendo las entidades utilizar transitoriamente las cuentas que se incluyen en la Circular SIB: No. 001/19 del 11 de junio de 2019, por el período desde el primero (1ero) de enero hasta el 30 de junio de 2022."

Mediante Circular Número 017-21 de fecha 28 de diciembre del 2021, emitida por la Superintendencia de Bancos de asunto "Lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del Manual de contabilidad al 1ero de enero de 2022", establece "Reiterar a las entidades de intermediación financiera y cambiaría que el 1ero de enero de 2022 deberán realizar la reclasificación del portafolio de sus inversiones, de acuerdo con el modelo de negocio definido por la entidad y las características de los flujos contractuales (a valor razonable con cambios en resultados, a valor razonable con cambios en el patrimonio y a costo amortizado), debiendo registrar los efectos del cambio en la política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable."

### **30. Notas no incluidas en los Estados Financieros**

La Superintendencia de Bancos en resolución No.13-94 y sus modificaciones, establecen una serie de notas para los estados financieros, de las cuales existen algunas que no aplican para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, estas se detallan a continuación:

- Transacciones en monedas extranjera y exposición a riesgo cambiario
- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidades por acción
- Información financiera por segmento