

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	5
Estados de Resultados.....	7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	10
Notas a los Estados Financieros.....	11-41



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Óptima Corporación de Crédito, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. 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 Corporación, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión sin salvedad.

Asuntos Clave de la Auditoría

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

Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2019, la provisión para créditos asciende a RD\$6,816,966 (ver nota 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

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

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

Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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

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.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Corporación no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Corporación para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Corporación. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno de la Corporación en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Corporación, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

No. de Registro en la SIB: A-030-0101

C.P.A. José Alberto Santos
No. de Registro en el ICPARD 1886

28 de febrero de 2020

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2019	2018
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4, 15, 22 y 23)		
Caja	2,104,067	1,351,192
Banco Central	33,422,948	42,336,907
Bancos del país	34,889,502	20,177,573
	70,416,517	63,865,672
Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 22, 23 y 24)		
Vigente	465,802,814	427,249,803
Reestructurada	638,458	80,968
Vencida	2,438,201	3,565,951
Rendimientos por cobrar	6,218,472	5,877,121
Provisiones para créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
	468,280,979	429,470,644
Cuentas por cobrar (notas 3, 6, 22, y 23)		
Cuentas por cobrar	3,297,786	5,634,398
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7 y 10)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	3,811,606	5,543,377
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,018,473)	(1,480,260)
	2,793,133	4,063,117
Propiedades, muebles y equipos (notas 8 y 17)		
Propiedad, muebles y equipos	11,419,226	10,186,285
Depreciación acumulada	(8,508,390)	(6,797,929)
	2,910,836	3,388,356
Otros activos (notas 9 y 22)		
Cargos diferidos	794,197	84,938
Activos diversos	118,895	400,325
	913,092	485,263
TOTAL DE ACTIVOS		
	548,612,343	506,907,450
Cuentas de orden (nota 17)	676,590,578	594,020,505

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2019</i>	<i>2018</i>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (notas 11, 22, 23 y 24)		
Títulos y valores	447,915,951	429,086,187
Intereses por pagar	28,997	24,798
	447,944,948	429,110,985
Otros pasivos (notas 3, 12, y 22)	11,378,056	5,522,458
TOTAL DE PASIVOS	459,323,004	434,633,443
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)		
Capital pagado	71,039,800	60,996,800
Otras reservas patrimoniales	2,084,584	1,233,817
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	390	1,166,951
Resultados del ejercicio	16,164,565	8,876,439
TOTAL PATRIMONIO NETO	89,289,339	72,274,007
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	548,612,343	506,907,450
Cuentas de orden (nota 17)	676,590,578	594,020,505

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Víctor Rafael García Fadul

Presidente

Lic. Juan Calderón

Contador

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i> <i>31 de diciembre de</i>	
	2019	2018
Ingresos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses y comisiones por crédito	85,091,174	65,007,048
Intereses por inversiones	154,521	1,872,431
	<u>85,245,695</u>	<u>66,879,479</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones (notas 18 y 24)	(40,577,524)	(37,688,180)
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,111,389)	-
	<u>(41,688,913)</u>	<u>(37,688,180)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	43,556,782	29,191,299
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(2,604,530)	(2,993,876)
MARGEN FINANCIERO NETO	40,952,252	26,197,423
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(2,018,728)	(1,462,672)
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	2,677,556	2,985,197
Comisiones por cambio	32,665,065	30,444,626
Ingresos diversos	13,704,545	10,677,961
	<u>49,047,166</u>	<u>44,107,784</u>
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(5,349,849)	(5,815,432)
Gastos diversos	(587,039)	-
	<u>(5,936,888)</u>	<u>(5,815,432)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	82,043,802	63,027,103
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 25)	(32,291,553)	(24,876,277)
Servicios de terceros	(8,192,061)	(9,070,408)
Depreciación y amortizaciones	(1,991,891)	(2,034,284)
Otras provisiones (nota 10)	(1,210,301)	(609,367)
Otros gastos (nota 16)	(16,146,694)	(16,931,361)
	<u>(59,832,500)</u>	<u>(53,521,697)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	22,211,302	9,505,406
Otros ingresos (gastos) (notas 20 y 24)		
Otros ingresos	23,644,490	4,653,227
Otros gastos	(22,574,868)	(1,977,969)
	<u>1,069,622</u>	<u>2,675,258</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	23,280,924	12,180,664
Impuesto sobre la renta (nota 13)	(6,265,592)	(2,837,044)
RESULTADO DEL EJERCICIO	17,015,332	9,343,620

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

Lic. Juan Calderón
Contador

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	2019	2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	82,921,168	63,856,400
Otros ingresos financieros cobrados	154,521	1,872,431
Otros ingresos operacionales cobrados	49,047,166	44,107,784
Intereses pagados por captaciones	(41,684,714)	(36,752,596)
Gastos generales y administrativos pagados	(51,988,357)	(50,943,148)
Otros gastos operacionales pagados	(5,936,888)	(5,005,290)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(4,855,129)	(15,174,331)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	27,657,767	1,961,250
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(704,751,667)	(398,928,869)
Créditos cobrados	655,175,691	283,848,329
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,232,941)	(1,190,787)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	10,872,231	2,601,030
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(39,936,686)	(113,670,297)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	173,665,387	158,837,047
Devolución de captaciones	(154,835,623)	(106,172,338)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	18,829,764	52,664,709
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	6,550,845	(59,044,338)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	63,865,672	122,910,010
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	70,416,517	63,865,672

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Valores en RD\$)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2018	55,017,000	766,636	-	5,979,919	61,763,555
Transferencia a resultados acumulados	-	-	5,979,919	(5,979,919)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	5,979,800	-	(5,979,800)	-	-
Ajustes de años anteriores (nota 14)	-	-	1,166,832	-	1,166,832
Resultado del ejercicio	-	-	-	9,343,620	9,343,620
Transferencia a otras reservas	-	467,181	-	(467,181)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	60,996,800	1,233,817	1,166,951	8,876,439	72,274,007
Transferencia a resultados acumulados	-	-	8,876,439	(8,876,439)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	10,043,000	-	(10,043,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	17,015,332	17,015,332
Transferencia a otras reservas	-	850,767	-	(850,767)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	71,039,800	2,084,584	390	16,164,565	89,289,339

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

Víctor Rafael García Fadul
Presidente

Lic. Juan Calderón
Contador

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota 1--Entidad

Óptima Corporación de Crédito, S.A. (en lo adelante la Corporación) es una de entidad de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de enero del 2008 e inicio sus operaciones el 1ro. De abril del 2008. Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana. Está operando mediante autorización contenida en la quinta resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 11 de septiembre del 2008 a través de la certificación No. CI-016-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 9 de enero del 2009.

La Corporación tiene por objetivo principal la realización de toda clase de operaciones financieras, recibir depósitos a plazo en moneda nacional, descontar pagarés, libranzas, letras de cambio y otros documentos que representen obligaciones de pago en moneda nacional, recibir préstamos de instituciones financieras en moneda nacional, conceder préstamos sin y con garantía, realizar cesiones de créditos en moneda nacional, asegurar préstamos hipotecarios a la vivienda con el seguro de fomento de hipotecas aseguradas (FHA) que expide el B. N. V., compra y venta de divisas, así como toda actividad relacionada con las Corporaciones de Crédito y se rige por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, el Reglamento de Evaluación de Activos y Cambiario, circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana,

Un detalle de los principales directores y funcionarios de la Corporación es como sigue:

<i>Nombres y apellidos</i>	<i>Posición</i>
Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Juan Arturo Tapia Alonso	Vicepresidente Ejecutivo
Joely Sánchez	Oficial de Cumplimiento
Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente
Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria
Yomayra Ramos	Gerente de Crédito
María Victoria Ureña	Gerente de Riesgo
Jeffrey Canela	Gerente de TI

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, mantiene una oficina principal y una (1) agencia.

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Directores para su emisión el 13 de marzo del 2020.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base contable de los estados financieros

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

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

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

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

Principales estimaciones utilizadas

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

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

Instrumentos financieros

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Cartera de Créditos y Provisiones para la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).

b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en "A" y son consideradas genéricas.

c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

Provisión para Otros Activos

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Muebles y equipos

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

	Tipo de activos	Años de vida Útil	
	Mobiliario y equipo	4	
	Equipo de transporte	4	
	Otros muebles y equipos	6	

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

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

Cargos diferidos e intangibles

Los cargos diferidos y los activos intangibles se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005. La amortización de los gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años. Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Costos de beneficios de empleados

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

Prestaciones sociales

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

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

Valores en circulación

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos y Gastos por Intereses Financieros

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

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

Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios

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

Otros Ingresos y Gastos

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

Provisiones

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

Impuesto sobre la Renta

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Información financiera por segmentos

La Corporación presenta las informaciones financieras relativas a los productos y servicios que forman parte del giro principal de negocios, asociando los ingresos y costos que son inherentes, de manera que se pueda evaluar el riesgo y rendimiento del mismo. También, se presentan los activos y pasivos que corresponden a cada segmento del negocio.

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se esperan serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

Diferencias significativas con las NIIF`s

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

- a) La provisión para la cartera de créditos 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 créditos comerciales y los días de atraso, en los casos de los 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 garantía.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas sin permitirse gradualidad.

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

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

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

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

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

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

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía 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.

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los valores se clasifiquen en inversiones en valores e inversiones en acciones y se presenten a su valor de costo neto de provisiones.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías:

- **Activos financieros a su valor razonable a través de ganancias y pérdidas.** Se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que se originen de los cambios en el valor razonable de estos activos, son incluidos en el estado de resultados en el período en que resulte.
 - **Activos mantenidos hasta su vencimiento.** Se registran al costo amortizado usando el método del interés efectivo.
 - **Activos disponibles para la venta.** Se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas provenientes de los cambios en el valor razonable de estos activos, son reconocidas directamente en el patrimonio, hasta que el activo financiero sea vendido, cobrado o transferido, o hasta que el activo financiero se considere deteriorado, en cuyo caso las ganancias o pérdidas previamente acumuladas en el patrimonio son reconocidas en los resultados del período.
- g) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- h) La Corporación clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos y depósitos de clientes, respectivamente.

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

Contingencias

La Entidad considera como contingencias las operaciones por las cuales la Corporación ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generarles obligaciones frente a terceros.

Políticas contables no aplicables:

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

- 1) Base de consolidación, 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos) , 3) Inversiones negociables y a vencimiento, 4) Inversiones en acciones, 5) Reclasificación de partidas, y 6) Nuevos pronunciamientos contables.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

La Corporación mantenía saldos activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de diciembre, dichos saldos se muestran en el siguiente formato:

	2019		2018	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles en US\$	614,726	31,890,033	11,798	592,265
Fondos disponibles en €	599	34,870	2,530	145,468
Cuenta por cobrar en US\$	11,528	598,316	16,714	839,075
	<u>626,853</u>	<u>32,523,219</u>	<u>31,042</u>	<u>1,576,808</u>
Pasivos				
Otros pasivos	(32,884)	(1,706,743)	(3,022)	(148,710)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>593,969</u>	<u>30,816,476</u>	<u>28,020</u>	<u>1,428,098</u>

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$52.9022 y RD\$50.2028, y €1 por cada RD\$57.50 y RD\$59.1923, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, respectivamente.

Nota 4--Fondos disponibles

Al 31 de diciembre, los fondos disponibles, comprenden las siguientes partidas:

	2019 RD\$	2018 RD\$
Caja (Incluye, para el 2019 US\$16,719 y €\$355 y en el 2018 US\$11,798 y €\$2,530)	2,104,067	1,351,192
Banco Central (a)	33,422,948	42,336,907
Bancos del país (Incluye en el 2019, US\$597,707 y €244 y en el 2018 US\$60,348 y €470)	<u>34,889,502</u>	<u>20,177,573</u>
	<u>70,416,517</u>	<u>63,865,672</u>

a) Las autoridades monetarias exigen un encaje legal, equivalente al 6.9% de los pasivos sujetos a encaje legal, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. El cómputo del encaje legal, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2019 RD\$	2018 RD\$
Encaje legal requerido	31,072,861	31,155,848
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	33,422,947	42,336,907
Monto especializado para depósitos	<u>(472,028)</u>	<u>(20,520)</u>
	<u>32,950,919</u>	<u>42,316,387</u>
Exceso de encaje legal	<u>1,878,058</u>	<u>11,160,539</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Créditos Comerciales:		
Préstamos	153,760,961	153,914,958
Documentos descontados	450,400	-
Subtotal	<u>154,211,361</u>	<u>153,914,958</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	277,725,707	246,630,447
Subtotal	<u>277,725,707</u>	<u>246,630,447</u>
Créditos Hipotecarios		
Adquisición de viviendas	36,942,405	30,351,317
Subtotal	<u>36,942,405</u>	<u>30,351,317</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,218,472	5,877,121
Provisión para la cartera de créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
Total	<u>468,280,979</u>	<u>429,470,644</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Creditos comerciales:		
Vigentes	465,802,814	427,249,803
Vencida:		
- De 31 a 90 días	1,104,295	746,658
- Por más de 90 días	1,333,906	2,819,293
- Reestructurados	638,458	80,967
Subtotal	<u>468,879,473</u>	<u>430,896,721</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	5,607,624	5,324,776
Vencida:		
- De 31 a 90 días	502,918	401,007
- Por más de 90 días	93,378	148,482
- Reestructurados	14,552	2,857
Subtotal	<u>6,218,472</u>	<u>5,877,122</u>
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(6,816,966)	(7,303,199)
Total	<u>468,280,979</u>	<u>429,470,644</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

	2019	2018
	RD\$	RD\$
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	130,114,782	124,999,656
Con garantías no polivalentes (**)	134,290,710	125,470,869
Sin garantía	204,473,981	180,424,179
	<u>468,879,473</u>	<u>430,894,704</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,218,472	5,877,121
Provisión para cartera de créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
	<u>468,280,979</u>	<u>429,468,626</u>

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

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

d) Por origen de los fondos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Propios	468,879,473	430,894,704
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,218,472	5,877,121
Provisión para cartera de créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
	<u>468,280,979</u>	<u>429,468,626</u>

e) Por plazos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Corto plazo (hasta un año)	98,916,421	81,766,434
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	126,345,616	152,003,622
Largo plazo (> 3 años)	243,617,436	197,126,666
	<u>468,879,473</u>	<u>430,896,722</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,218,472	5,877,121
Provisión para cartera de créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
	<u>468,280,979</u>	<u>429,470,644</u>

f) Por sectores económicos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Industria manufacturera	21,758,712	34,937,369
Construcción	13,971,270	24,136,461
Hoteles	1,402,212	-
Comercio al por mayor y menor	14,932,118	22,986,492
Transporte, almacenamientos y comunicación	530,968	3,608,623
Intermediación financiera	6,030,000	-
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	67,175,019	32,169,085
Enseñanza	6,500,000	13,422,029
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	281,007,052	268,616,056
Otras actividades comerciales y de consumo	55,572,122	25,604,825
	<u>468,879,473</u>	<u>430,896,722</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,218,472	5,877,121
Provisión para la cartera de créditos	(6,816,966)	(7,303,199)
	<u>468,280,979</u>	<u>429,470,644</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponden a los siguientes conceptos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Cuentas a recibir		
Gastos por recuperar	2,353,838	4,139,456
Depósitos en garantía	334,104	334,104
Otras cuentas a recibir diversas (*)	609,844	1,160,838
	3,297,786	5,634,398

(*) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, incluye US\$11,528 y US\$16,714, respectivamente, a una tasa de US\$1.00 por RD\$52.9022 y RD\$50.2028, respectivamente.

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuesto de la manera siguiente:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos	3,811,606	1,252,375
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	-	4,291,002
	3,811,606	5,543,377
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(1,018,473)	(1,480,260)
	2,793,133	4,063,117

La clasificación por vencimiento de los bienes recibidos en recuperación de créditos, al 31 de diciembre, se detalla a continuación:

	2019		2018	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
	RD\$	creada	RD\$	creada
Bienes hasta 40 meses	3,811,606	(1,018,473)	5,543,377	(1,480,260)

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad, se componen de las siguientes partidas:

	2019		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2019	3,705,650	6,480,635	10,186,285
Adquisiciones	301,388	931,553	1,232,941
Valor bruto al 31 de diciembre de 2019	4,007,038	7,412,188	11,419,226
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2019	(2,531,034)	(4,266,895)	(6,797,929)
Gasto de depreciación	(573,253)	(1,137,208)	(1,710,461)
Valor al 31 de diciembre de 2019	(3,104,287)	(5,404,103)	(8,508,390)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2019	902,751	2,008,085	2,910,836
	2018		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2018	3,400,624	5,594,874	8,995,498
Adquisiciones	305,026	885,761	1,190,787
Valor bruto al 31 de diciembre de 2018	3,705,650	6,480,635	10,186,285
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2018	(1,858,098)	(4,137,600)	(5,995,698)
Gasto de depreciación	(738,157)	(1,296,127)	(2,034,284)
Otros ajustes	65,221	1,166,832	1,232,053
Valor al 31 de diciembre de 2018	(2,531,034)	(4,266,895)	(6,797,929)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2018	1,174,616	2,213,740	3,388,356

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Otros activos

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

	2019	2018
	RD\$	RD\$
a) Cargos diferidos:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	-	84,938
Otros gastos pagados por anticipado	794,197	-
Subtotal	<u>794,197</u>	<u>84,938</u>
b) Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Software--Scherlock prevención lavado de activos	-	281,430
Subtotal	<u>118,895</u>	<u>400,325</u>
	<u>913,092</u>	<u>485,263</u>

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre, el detalle del saldo registrado en las cuentas de provisiones, se muestran a continuación:

	2019			
	<i>Cartera de</i>	<i>Rendimientos</i>	<i>Bienes recibidos en</i>	
	<i>Créditos</i>	<i>por cobrar</i>	<i>recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2019	7,017,125	286,074	1,480,260	8,783,459
Constitución de provisiones	2,604,530	-	1,210,301	3,814,831
Transferencias de provisión	(550,031)	49,065	500,966	-
Disminución de provisiones	-	-	(2,173,054)	(2,173,054)
Otros ajustes	(1,828,655)	-	-	(1,828,655)
Castigo contra provisiones	(761,142)	-	-	(761,142)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>6,481,827</u>	<u>335,139</u>	<u>1,018,473</u>	<u>7,835,439</u>
Provisiones mínimas exigidas (**)	5,996,933	116,022	1,018,473	7,131,428
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>484,894</u>	<u>219,117</u>	<u>-</u>	<u>704,011</u>
	2018			
	<i>Cartera de</i>	<i>Rendimientos</i>	<i>Bienes recibidos en</i>	
	<i>Créditos</i>	<i>por cobrar</i>	<i>recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2018	5,146,782	205,926	294,547	5,647,255
Constitución de provisiones	2,993,876	-	609,366	3,603,242
Transferencia de rendimientos	-	(29,852)	-	(29,852)
Transferencias de provisión	(840,113)	(80,000)	920,113	-
Otros ajustes	190,000	190,000	(294,547)	85,453
Retiro de provisión por venta	-	-	(49,219)	(49,219)
Castigo contra provisiones	(473,420)	-	-	(473,420)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>7,017,125</u>	<u>286,074</u>	<u>1,480,260</u>	<u>8,783,459</u>
Provisiones mínimas exigidas (**)	6,529,496	122,040	1,480,260	8,131,796
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>487,629</u>	<u>164,034</u>	<u>-</u>	<u>651,663</u>

(**) La provisión mínima exigida corresponde a los montos determinados en base a la autoevaluación realizada por la Corporación.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Valores en circulación

El detalle de los valores en circulación, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2019</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>	<u>2018</u> <u>RD\$</u>	<u>Tasa</u> <u>promedio</u> <u>ponderada</u>
a) Por tipo				
Certificados financieros	447,915,951	9.92%	429,086,187	9.59%
Intereses por pagar	28,997		24,798	
Total valores en circulación	<u>447,944,948</u>		<u>429,110,985</u>	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	421,864,441	9.92%	401,628,358	9.59%
Sector financiero	25,506,085	9.75%	400,000	9.75%
No residente	545,425	4.00%	465,596	4.00%
Intereses por pagar	28,997		26,617,031	
Total	<u>447,944,948</u>		<u>429,110,985</u>	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15	17,752,829		21,563,861	
16-30	13,001,507		29,607,675	
31-60	66,852,743		68,349,137	
61-90	60,237,352		38,201,575	
91-180	98,656,423		86,231,914	
181-360	145,947,014		127,136,719	
Más de un año	45,468,083		57,995,306	
Intereses por pagar	28,997		24,798	
Total	<u>447,944,948</u>		<u>429,110,985</u>	

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Corporación mantiene obligaciones con el público por RD\$30,350,705 y RD\$36,024,260, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Otros pasivos

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

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Obligaciones financieras a la vista (*)	1,739,627	151,733
Acreedores diversos	93,813	871,845
Impuesto sobre la renta	3,844,307	680,596
Otras provisiones	2,586,769	200,000
Otros pasivos	3,113,540	3,618,284
Total pasivos	11,378,056	5,522,458

(*) Incluye US\$32,884 en el 2019 y US\$3,022 en el 2018, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 13--Impuesto sobre la renta

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

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	23,280,924	12,180,664
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos generados por bonos de Hacienda	(154,521)	(1,872,431)
Gastos no admitidos	58,434	-
	<u>(96,087)</u>	<u>(1,872,431)</u>
De tiempo:		
Compensación de pérdida fiscal años anteriores	(57,162)	(55,144)
Exceso en gastos de depreciación fiscal	78,221	254,480
	<u>21,059</u>	<u>199,336</u>
Renta neta imponible	23,205,896	10,507,569
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	6,265,592	2,837,044
Impuesto liquidado	6,265,592	2,837,044
Anticipos pagados	(2,652,850)	(2,518,766)
Otras compensaciones autorizadas	(4,855)	-
Saldo a pagar	3,607,887	318,278

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Impuesto sobre la renta--Continuación

Liquidación impuesto sobre activos:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Activos imponibles	902,751	1,174,616
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	9,028	11,746

El impuesto para los años 2019 y 2018, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fue superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Impuesto diferido: Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Corporación no presenta diferencias materiales entre la base de contabilización de ciertas transacciones para fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos, que ameriten el reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Corporación, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital autorizado está representado por 375,000 y 325,000 respectivamente, acciones comunes, con valor nominal de RD\$200.00 cada una.

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	375,000	75,000,000	355,199	71,039,800
	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	325,000	65,000,000	304,984	60,996,800

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

La participación accionaria de la Corporación, se compone de la siguiente manera:

			2019		
		Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria					
Personas físicas		6	267,099	53,419,800	75.20
Personas jurídicas		1	88,100	17,620,000	24.80
		7	355,199	71,039,800	100.00
			2018		
		Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria					
Personas físicas		6	229,339	45,867,800	75.20
Personas jurídicas		1	75,645	15,129,000	24.80
		7	304,984	60,996,800	100.00

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Distribución de Dividendos: Mediante el Acta de Asamblea de Accionistas, del 15 de marzo de 2019, se aprueba la reinversión de los beneficios del año 2018 por RD\$10,043,000, para aumentar el capital suscrito y pagado. Posteriormente el 14 de junio de 2019, mediante la Circular SIB Adm. No. 1737 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la no objeción del aumento de capital de RD\$60,996,800 a RD\$71,039,800.

En el Acta de Asamblea de Accionistas, del 16 de marzo de 2018, se aprueba la distribución de dividendos por RD\$5,979,800, para aumentar el capital suscrito y pagado. Posteriormente el 22 de mayo de 2018, mediante la Circular SIB Adm. No. 1269 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la no objeción del aumento de capital de RD\$55,017,000 a RD\$60,996,800.

Otras reservas patrimoniales: La Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, requiere que toda compañía segregue anualmente no menos del 5% de su utilidad neta como parte de la reserva legal, hasta que la misma alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

Ajustes de años anteriores: Al 31 de diciembre de 2018, se incluye dentro de los resultados acumulados, el monto de RD\$1,166,832, correspondiente a correcciones en la cuenta de propiedad, muebles y equipos.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2019</i> <i>RD\$</i>	<i>2018</i> <i>RD\$</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	71,039,800	60,996,800
Reservas legal exigida por la Ley General de Sociedades	2,084,584	1,233,817
Reservas por otras disposiciones	-	-
Capital Primario	<u>73,124,384</u>	<u>62,230,617</u>
Patrimonio Técnico	<u>73,124,384</u>	<u>62,230,617</u>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2019</i>		<i>2018</i>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Solvencia	>10%	13.84%	>10%	13.79%
Encaje legal	31,072,861	33,422,948	31,155,848	42,336,906
Créditos individuales:				
Con garantía real	14,624,877	5,164,300	12,446,123	10,000,000
Sin garantía	7,312,438	7,095,000	6,223,062	5,000,000
Préstamos a vinculados	36,562,192	8,968,738	31,115,309	4,623,918
Propiedad, muebles y equipos	73,124,384	2,910,836	62,230,617	3,388,356

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Corporación cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por este concepto fue de RD\$923,656 y RD\$838,530, respectivamente.

b) **Fondo de contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es de RD\$317,050 y RD\$343,011, respectivamente.

c) **Fondo de consolidación bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es de RD\$529,211 y RD\$643,053, respectivamente.

d) **Arrendamientos:** La Corporación mantiene compromiso de contrato de alquiler del local donde están ubicadas la oficina principal, Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de US\$4,303, dicho gasto ascendió a RD\$2,940,150 y RD\$2,698,726, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

e) **Casos Legales:** La Corporación mantiene varios procesos legales en curso de carácter penal, relacionados a créditos otorgados, los cuales los asesores legales consideran que no representan un alto riesgo para la Corporación.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Responsabilidades por custodia de efectivo y bienes	1,010,000	1,010,000
Garantías recibidas	584,164,680	515,691,811
Créditos castigados	3,493,654	3,189,354
Rendimientos por cobrar castigados	1,657,778	1,486,673
Rendimientos en suspenso	11,264,386	7,642,587
Capital autorizado	75,000,000	65,000,000
Activos totalmente depreciados	80	80
Cuentas de orden acreedora por contra	676,590,578	594,020,505

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

Para los años terminados al 31 de diciembre, un detalle de estas cuentas se presenta como sigue:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Crédito		
Por créditos comerciales	23,845,477	19,214,626
Por créditos de consumo	54,911,984	43,872,256
Por créditos hipotecarios	6,333,713	1,920,166
Sub-total	85,091,174	65,007,048
Por Inversiones		
Ingresos por otras inversiones en instrumentos de deuda	154,521	1,872,431
Total	154,521	1,872,431
Gastos Financieros:		
Por captaciones	(40,577,524)	(37,688,180)
Por intereses y comisiones por financiamientos	(1,111,389)	-
Total	(41,688,913)	(37,688,180)

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 19--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	834,594	997,011
Otras comisiones por cobrar	1,842,962	1,988,186
Subtotal	<u>2,677,556</u>	<u>2,985,197</u>
Diferencias de Cambio		
Ganancia de cambio de divisas al contado	32,665,065	30,444,626
Subtotal	<u>32,665,065</u>	<u>30,444,626</u>
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	-	-
Otros ingresos operacionales diversos	13,704,545	10,677,961
Subtotal	<u>13,704,545</u>	<u>10,677,961</u>
Total	<u>49,047,166</u>	<u>44,107,784</u>
	<i>2019</i>	<i>2018</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(2,481,116)	(3,467,702)
Comisiones por otros servicios	(2,868,733)	(2,347,730)
Subtotal	<u>(5,349,849)</u>	<u>(5,815,432)</u>
Gastos Diversos		
Otros gastos operacionales diversos	(587,039)	-
Subtotal	<u>(587,039)</u>	<u>-</u>
Total	<u>(5,936,888)</u>	<u>(5,815,432)</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20--Otros ingresos (gastos)

Para los años terminados al 31 de diciembre, el detalle de otros ingresos y gastos, es como sigue:

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	524,118	41,900
Disminución de provisión por activos	2,173,053	-
Ganancia por venta de bienes	770,468	46,812
Ingresos no operacionales varios	20,176,851	4,564,515
	23,644,490	4,653,227
Otros Gastos		
Gastos de seguros y gps	(19,401,379)	-
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(262,112)
Pérdida por venta de bienes recibidos	(1,181,338)	(663,313)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de crédito	(1,280,753)	-
Gastos no operacionales varios	(711,398)	(1,052,544)
Subtotal	(22,574,868)	(1,977,969)
Total	1,069,622	2,675,258

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

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

Concepto	2019	2018
	RD\$	RD\$
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(22,408,723)	(16,967,683)
Seguro social	(1,207,960)	(1,020,779)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,175,188)	(1,005,688)
Incentivos	(4,978,518)	(3,993,125)
Otros gastos de personal	(2,521,164)	(1,889,002)
Total	(32,291,553)	(24,876,277)

De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2019 y 2018, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$4,978,518 y RD\$3,993,125, respectivamente.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos--Continuación

Riesgo de liquidez

El detalle de los vencimientos de los derechos y obligaciones al 31 de diciembre, es como sigue:

		2019					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		70,416,517	-	-	-	-	70,416,517
Cartera de crédito		16,469,898	37,265,745	141,477,941	247,174,262	26,491,627	468,879,473
Rendimientos por cobrar		6,218,472	-	-	-	-	6,218,472
Cuentas a recibir (*)		3,297,786	-	-	-	-	3,297,786
Activos diversos		118,895	-	-	-	-	118,895
Total activos		96,521,568	37,265,745	141,477,941	247,174,262	26,491,627	548,931,143
Pasivos							
Valores en circulación		(58,055,152)	(121,717,463)	(229,892,765)	(38,279,568)	-	(447,944,948)
Otros pasivos (**)		(11,378,056)	-	-	-	-	(11,378,056)
Total pasivos		(69,433,208)	(121,717,463)	(229,892,765)	(38,279,568)	-	(459,323,004)
Posición Neta	RD\$	27,088,360	(84,451,718)	(88,414,824)	208,894,694	26,491,627	89,608,139
		2018					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		21,528,765	-	-	-	42,336,907	63,865,672
Cartera de crédito		16,422,440	39,834,068	139,031,372	214,025,139	21,583,703	430,896,722
Rendimientos por cobrar		5,877,121	-	-	-	-	5,877,121
Cuentas a recibir (*)		5,634,398	-	-	-	-	5,634,398
Activos diversos		21,234	42,470	21,234	-	-	84,938
Total activos		49,483,958	39,876,538	139,052,606	214,025,139	63,920,610	506,358,851
Pasivos							
Valores en circulación		(77,788,567)	(106,550,712)	(213,368,633)	(31,403,073)	-	(429,110,985)
Otros pasivos (**)		(5,522,458)	-	-	-	-	(5,522,458)
Total pasivos		(83,311,025)	(106,550,712)	(213,368,633)	(31,403,073)	-	(434,633,443)
Posición Neta	RD\$	(33,827,067)	(66,674,174)	(74,316,027)	182,622,066	63,920,610	71,725,408

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

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre, la corporación presenta activos productivos y pasivos, que son sensibles a tasas de interés, debido a que las mismas fluctúan acorde al comportamiento del mercado, cuyo detalle es como sigue:

	2019		2018	
	<i>En moneda</i>		<i>En moneda</i>	
	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>
Activos sensibles a tasas	502,435,069	597,951	428,077,430	391,860
Pasivos sensibles a tasas	(447,915,951)	-	(429,110,985)	(3,022)
Posición neta	RD\$ 54,519,118	597,951	RD\$ (1,033,555)	388,838
Exposición a tasa de interés	RD\$ 2,610,784	2,269	RD\$ 1,955,954	1,574

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

Razón de Liquidez

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el periodo de 30 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados.

A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

	<i>En moneda</i>		<i>En moneda</i>	
	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	96.51%	1870.51%	92.00%	12427.00%
A 30 días ajustada	96.52%	1870.51%	98.00%	12427.00%
A 60 días ajustada	143.39%	1870.51%	148.00%	12427.00%
A 90 días ajustada	178.62%	1870.51%	201.00%	12427.00%
Posición				
A 15 días ajustada	(1,044,254)	582,212	(2,397,149)	372,559
A 30 días ajustada	(1,411,995)	582,212	(609,464)	372,559
A 60 días ajustada	20,982,378	582,212	21,301,058	372,559
A 90 días ajustada	39,898,382	582,212	46,004,386	372,559
Global (meses)	86.17	0.25	83.08	18.00

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Valor razonable de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación de Optima Corporación de Créditos, S. A., al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones. En esta categoría se incluyen el efectivo y equivalente de efectivo, la cartera de crédito, cuentas a recibir, los valores en circulación y los intereses o rendimientos acumulados por cobrar o por pagar.

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

	2019		2018	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
- Efectivo	70,416,517	70,416,517	63,865,672	63,865,672
- Cartera de créditos	468,879,473	468,879,473	430,896,722	430,896,722
- Cuentas a recibir	3,297,786	3,297,786	5,634,398	5,634,398
- Rendimientos por cobrar	6,218,472	6,218,472	5,877,121	5,877,121
	548,812,248	548,812,248	506,273,913	506,273,913
Pasivos financieros:				
- Valores en circulación	(447,944,948)	(447,944,948)	(429,110,985)	(429,110,985)
	(447,944,948)	(447,944,948)	(429,110,985)	(429,110,985)

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes vinculadas la a Corporación están presentadas por:

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

	2019			
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
Partes vinculadas	8,968,738	-	8,968,738	-
	8,968,738	-	8,968,738	-

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

	2018			Garantías Reales
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	
Partes vinculadas	4,623,918	-	4,623,918	-
	4,623,918	-	4,623,918	-

a) Otras operaciones con partes vinculadas:

	2019 RD\$	2018 RD\$
Balances		
Títulos y valores	35,923,801	27,328,565
Transacciones		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	723,545	640,434
Intereses pagados sobre certificados de inversión	3,844,008	1,904,822
Ingresos-Intereses por inversiones	154,521	1,872,431
Ingresos-Servicios básicos (agua, luz, teléfono, etc.)	1,829,394	1,917,586

Nota 25--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

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

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Durante el año terminado Al 31 de diciembre de 2019, los aportes realizados por la Corporación y los empleados a la AFP, fueron de RD\$1,175,188 y RD\$440,980, para el año 2018, fueron de RD\$1,005,688 y RD\$337,763, respectivamente.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

	2019	2018
	RD\$	RD\$
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	11,015,514	1,252,375
Provisiones de cartera de créditos	2,604,530	2,993,876
Provisiones de bienes adjudicados	1,210,301	609,367
Depreciación y amortización	1,710,461	2,034,284
Pérdida en venta de bienes adjudicados	1,181,338	-
Ganancia en venta de bienes adjudicados	770,468	46,813
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	1,280,753	663,313
Intereses por pagar	4,199	935,584
Liberación de provisiones	2,173,054	-
Castigo contra provisión de cartera de crédito	761,142	473,420
Otras provisiones	2,586,769	-
Transferencia de rendimientos a provisión de rendimientos	-	29,852
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	500,966	920,113
Gasto de impuesto sobre la renta	6,265,592	2,837,044

Nota 27--Otras revelaciones

La Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 9 de octubre de 2017, aprueba la modificación integral de los estatutos sociales de Optima Corporación de Crédito, S. A., para adecuarlos a los requerimientos de conversión de la entidad de Corporación de Crédito a Banco de Ahorro y Crédito el cual se denominará “**Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.**”.

En la circular SIB ADM No. 1696 del 10 de julio de 2018, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, informa a la Corporación que el proceso de conversión a banco de ahorro y crédito, está pospuesto hasta que se modifique el Reglamento de Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación que contemplará un incremento del capital mínimo requerido.

Nota 27--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

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

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--Continuación

- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Hechos posteriores al cierre