

Informe de los Auditores Independientes

**Al: Consejo de Administración de
Optima Corporación de Crédito, S. A.
Ciudad.-**

Hemos examinado los estados financieros que se acompañan de Optima Corporación de Crédito, S. A., (en adelante la financiera), los cuales comprenden los balances generales al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, y los estados relacionados de resultados y utilidades retenidas, los flujos de efectivo y cambio en el patrimonio que le son relativos por los períodos que terminaron en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros.

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos 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, promulgadas por la junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión acerca de estos estados financieros con base en nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Esas Normas requieren que cumplamos con requisitos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable acerca de si los estados financieros están libres de representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría incluye, efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a 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. Una auditoría también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para ofrecer una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Corporación de Crédito, S. A., al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, y su desempeño financiero y los flujos de efectivo por los períodos que terminaron en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asuntos de énfasis

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de acuerdo con principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los balances generales, los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambio en patrimonio 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.

Castillo, Delgado & Asociados, S.R.L.

**Santo Domingo, D. N.
01 de marzo del 2017**



Castillo Delgado & Asociados, S.R.L.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Situación Financiera
(Valores en RD\$)

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	2,064,357	4,373,530
Banco Central	34,846,646	66,711,436
Bancos del país	29,972,250	39,134,190
Bancos del extranjero	-	-
Otras disponibilidades	-	-
	<u>66,883,253</u>	<u>110,219,156</u>
Inversiones (Nota 2 y 6)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-	-
Provisión para inversiones	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Cartera de Créditos (Nota 7)		
Vigente	218,415,288	296,257,547
Reestructurada	-	-
Vencida	2,779,539	3,127,710
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	2,955,574	4,617,915
Provisiones para Créditos	<u>(4,774,111)</u>	<u>(5,974,292)</u>
	<u>219,376,290</u>	<u>298,028,880</u>
Cuentas por cobrar (Nota 8)		
Cuentas por cobrar	4,145,045	5,385,197
Rendimientos por cobrar	-	-
	<u>4,145,045</u>	<u>5,385,197</u>
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos (Nota 9)		
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	2,437,821	4,320,436
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>(400,720)</u>	<u>-</u>
	<u>2,037,101</u>	<u>4,320,436</u>
Propiedad, muebles y equipos (Nota 10)		
Propiedad, muebles y equipos	9,664,037	10,170,926
Depreciación acumulada	<u>(3,150,836)</u>	<u>(5,025,836)</u>
	<u>6,513,201</u>	<u>5,145,090</u>
Otros Activos (Nota 11)		
Cargos diferidos	1,424,168	1,460,041
Activos diversos	118,895	118,895
Amortización acumulada	-	-
	<u>1,543,063</u>	<u>1,578,936</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>300,497,953</u>	<u>424,677,695</u>
Cuentas contingentes deudora (nota)	-	-
Cuentas de orden deudora (nota)	301,954,756	426,421,705

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Situación Financiera
(Valores en RD\$)

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (Nota 13)	251,643,915	359,552,513
Otros Pasivos (Nota 14)		
Pasivos Diversos	9,484,276	16,756,278
Total Pasivos	<u>261,128,191</u>	<u>376,308,791</u>
Patrimonio (Nota 16)		
Capital pagado	41,325,000	41,325,000
Aportes pendientes de capitalización	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reserva Patrimoniales	-	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	(3,759,964)	(1,955,238)
Resultados del Ejercicio	1,804,726	8,999,142
Total Patrimonio	<u>39,369,762</u>	<u>48,368,904</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>300,497,953</u>	<u>424,677,695</u>
Cuentas contingentes acreedora (nota)	-	-
Cuentas de orden acreedora (nota)	301,954,756	426,421,705


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente





Lic. Juan Calderón
 Contador

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Resultados
(Valores en RD\$)

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	2015	2016
Ingresos financieros (nota 20)		
Intereses y comisiones por créditos	41,786,405	51,310,571
Intereses por inversiones	<u>1,028,086</u>	<u>959,441</u>
	42,814,491	52,270,012
Gastos financieros (nota 20)		
Intereses por captaciones	<u>25,247,896</u>	<u>29,733,469</u>
Margen financiero Bruto	17,566,595	22,536,543
Provisiones para cartera de créditos	987,600	1,239,800
Provisión para inversiones	-	-
	<u>987,600</u>	<u>1,239,800</u>
Margen financiero Neto	16,578,995	21,296,743
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Ingresos diversos	<u>24,932,142</u>	<u>33,954,549</u>
	24,932,142	33,954,549
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por Servicios	5,071,032	5,874,492
Gastos diversos	-	-
	<u>5,071,032</u>	<u>5,874,492</u>
	36,440,105	49,376,800
Gastos operativos bruto		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	18,237,032	18,823,071
Servicios de terceros	9,890,294	11,325,043
Depreciaciones y Amortizaciones	1,719,676	2,372,717
Otras provisiones	-	1,042,966
Otros gastos	<u>3,504,566</u>	<u>4,568,017</u>
	33,351,568	38,131,814
Resultado operacional neto	3,088,537	11,244,986
Ingresos (Gastos)		
Otros ingresos	1,459,086	2,038,630
Otros gastos	<u>2,606,721</u>	<u>1,297,100</u>
	(1,147,635)	741,530
Resultado antes de impuestos	1,940,902	11,986,516
Impuesto Sobre la Renta (nota 15)	(136,176)	(2,987,374)
Resultado del ejercicio	<u>1,804,726</u>	<u>8,999,142</u>


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente




Lic. Juan Calderón
 Contador

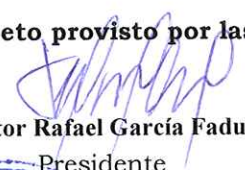
Para ser leído conjuntamente con las notas a los estados financieros.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Flujo de Efectivo
(Valores en RD\$)

	Años terminados el	
	31 de Diciembre de	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	41,633,972	49,425,414
Otros ingresos financieros cobrados	1,028,086	959,441
Otros ingresos operacionales cobrados	23,962,292	33,954,549
Intereses pagados por captaciones	(21,352,394)	(24,154,189)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(31,630,661)	(33,678,280)
Otros gastos operacionales pagados	(5,214,720)	(5,913,092)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(136,176)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(652,252)	2,703,321
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>7,774,323</u>	<u>23,160,988</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en Inversiones	1,667,866	-
Créditos otorgados	(261,899,701)	(314,914,118)
Créditos cobrados	240,560,055	236,324,234
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(61,151)	(506,889)
Producto la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(431,485)	(3,057,630)
Efectivos neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(20,164,416)</u>	<u>(82,154,403)</u>
 EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	173,615,451	228,700,295
Devolución de captaciones	(162,155,701)	(126,370,977)
Aportes de capital	-	-
Aportes pendientes de capitalizar	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto (usados en) las actividades de financiamiento	<u>11,459,750</u>	<u>102,329,318</u>
 AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(930,343)</u>	<u>43,335,903</u>
 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>67,813,596</u>	<u>66,883,253</u>
 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>66,883,253</u>	<u>110,219,156</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Flujo de Efectivo (Conciliación)
(Valores en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	1,804,726	8,999,142
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	987,600	1,239,800
Rendimientos por cobrar	-	-
Otras provisiones	-	1,042,966
	987,600	2,282,766
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Otras provisiones	-	-
	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,719,676	2,372,717
Impuesto sobre la renta	136,176	2,987,374
Recuperación de créditos castigados		(11,118)
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de Bienes recibidos en recuperación de créditos	156,025	91,164
Ganancia en venta de Bienes recibidos en recuperación de créditos		(108,427)
Otros gastos por condonación rendimientos por cartera de crédito	-	222,816
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(42,108)	(1,662,341)
Cuentas a recibir	1,207,025	(1,240,152)
Cargos diferidos	(918,475)	(533,590)
Activos diversos	1,216,977	-
Pasivos diversos	(2,388,801)	4,181,357
Reinversión de intereses	3,895,502	5,579,280
Diferencia en tasa de cambio	-	-
Total de ajustes	- 5,969,597	14,161,846
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	7,774,323	23,160,988


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente


Lic. Juan Calderón
 Contador



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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Año Terminado el 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Otras Reserva Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2015	41,325,000			(3,759,964)		37,565,036
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	-	-	-
Aporte de capital						
Aportes pendientes de capitalización						
Resultados del ejercicio					1,804,726	1,804,726
Saldos al 31 de diciembre del 2015 previamente reportado	41,325,000	-	-	(3,759,964)	1,804,726	39,369,762
ajustes a años anteriores.						
Saldos al 31 de diciembre del 2015 ajustado	41,325,000	-	-	(3,759,964)	1,804,726	39,369,762
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	1,804,726	(1,804,726)	-
Aporte de capital						
Aportes pendientes de capitalización						
Resultados del ejercicio					8,999,142	8,999,142
Saldos al 31 de diciembre del 2016	41,325,000	-	-	(1,955,238)	8,999,142	48,368,904

Victor Rafael García Fadul
 Presidente

Lic. Juan Calderón
 Contador

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



Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

1.- Entidad

a) Organización.-

La compañía Optima Corporación de Créditos, S. A. (la Corporación) es una institución 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 Club Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana. La entidad 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 prestamos 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.

La corporación se rige por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, sus reglamentos, "Reglamento Cambiario", circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, está operando mediante autorización contenida en la quinta resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 11 de Septiembre del 2008 y certificación No. CI-016-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 9 de Enero del 2009.

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

<u>Nombres y apellidos</u>	<u>Posición</u>
Sr. Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Popoteur Luperón & Asociados	Auditoria Interna
Sr. Juan Arturo Tapia	Vicepresidente Ejecutivo
Srta. Paola Barreiro	Oficial de Cumplimiento
Sra. Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente
Sr. Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad E Información Reglatoria
Sra. Yomayra Ramos	Gerente de Crédito

<u>Ubicación</u>	<u>oficinas</u>	<u>Cajero Automáticos</u>
Zona Metropolitana	1	-
	<u>1</u>	<u>-</u>

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados para su emisión el 07 de Marzo del 2017 por el Consejo de Administración.

2.- Resumen de las principales políticas contables

a) Base contable de los estados financieros.-

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad permitidas a las entidades financieras por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, a Ley Monetaria y Financiera, "Reglamento Cambiario", las circulares y resoluciones emitidas por dicha Superintendencia y la Junta Monetaria de la República Dominicana. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son utilizadas como supletorias.

Las prácticas de contabilidad permitidas por la Superintendencia de Bancos son semejantes a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en cuanto al método sugerido para el reconocimiento de los ingresos y gastos. También existen diferencias entre estas prácticas y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en virtud de que la contabilidad bancaria como una especialidad de la contabilidad general requiere de restricciones y especificaciones precisas para cada cuenta, por la dualidad normativa que se aplica, por un lado las normas legales específicas y por el otro, las normas de contabilidad, por consiguiente, los estados financieros adjuntos no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones, flujos de efectivo y cambio en el patrimonio de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Los estados financieros de la Corporación están preparados en base al costo histórico.

Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

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

- 1) De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, 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.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

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.

- II)** A partir del 2005 La provisión para otros activos, como bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:

Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.

Bienes inmuebles: 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 (NIIF) 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.

- 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 (NIIF) requieren que todos los saldos activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio fiscal sean traducidos a la tasa de cambio oficial y los ingresos y gastos a la tasa de cambio a la cual la corporación tuvo acceso a la fecha en que ocurrieron las transacciones, si alguna.

- V)** A partir del 2005 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a 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.

- 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 Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aprobó que las pérdidas por deterioro de la cartera de créditos y por operaciones contingentes originadas por la eliminación de la gradualidad existente hasta el 2004, sean registradas contra patrimonio siguiendo una prelación establecida. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, estos efectos deben registrarse contra los resultados del ejercicio si son deterioros del año o contra utilidades de años anteriores si representan la corrección de un error.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

IX La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros.

La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que también apoyan la existencia de una economía hiperinflacionaria.

b) Uso de estimados y suposiciones.

A la fecha de elaboración de los estados financieros, las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIF) requieren que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afecten las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes y de ingresos y gastos durante el período de reporte. Estos estimados se usan para contabilizar las provisiones para activos riesgosos, depreciaciones y amortizaciones de activos a largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta y contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

Determinación de las Provisiones para Cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de Créditos, Otros Activos y Contingencias

Provisión para Cartera de Créditos.-

La Junta Monetaria, en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, aprobó el “Reglamento de Evaluación de Activos” que establece la metodología que deben seguir las entidades de intermediación financiera a partir del 2005 para evaluar, provisionar y castigar los riesgos de sus activos y contingentes. Establece una disposición transitoria de tres años que terminó en diciembre del 2007 para la constitución progresiva de las provisiones adicionales resultantes de la evaluación.

La determinación de las provisiones para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos y otros activos se realiza en base a una auto evaluación ejecutada por la Corporación y aprobada por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

El Reglamento de Evaluación de Activos, aprobado en la Primera Resolución de la Junta Monetaria en fecha 29 de diciembre de 2004, unificó los porcentajes de provisión requeridas para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios en la siguiente manera:

Categoría de riesgo A	Tipo de riesgo normal	1%
Categoría de riesgo B	Créditos de riesgos potencial	3%
Categoría de riesgo C	Créditos de riesgos deficiente	20%
Categoría de riesgo D	Créditos de difícil cobro	60%
Categoría de riesgo E	Créditos irrecuperables	100%

El Instructivo para el Proceso de Evaluación de Activos en Régimen Permanente emitido por la Superintendencia de Bancos el 7 de marzo de 2008 establece el procedimiento para el proceso de evaluación y constitución de provisiones de la cartera de créditos, inversiones y bienes recibidos en recuperación de créditos en el régimen permanente vigente a partir del corte del 31 de marzo de 2008

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 de forma trimestral para el 100% de su cartera, sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos, y en los porcentajes específicos según la clasificación 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.

Para los créditos comerciales la evaluación se fundamenta en el análisis de la capacidad de pago, así como el comportamiento de pago; para los créditos de consumo y para los créditos hipotecarios para la vivienda la evaluación se realiza en base al nivel de morosidad.

Las provisiones por los riesgos que se determinen para la cartera de créditos de una entidad de intermediación financiera, conforme a las normas de clasificación de cartera, distinguirán dos tipos de provisiones: específicas y genéricas, las primeras son aquellas que se requieren a un tipo determinado de créditos, comerciales, consumo e hipotecarios para vivienda provenientes de pérdidas identificadas (créditos B, C, D y E); las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos. Todas aquellas provisiones que provienen de créditos clasificados en “A” se consideran genéricas.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

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, vigente a partir de enero del 2005.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos, a partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden, llamada rendimiento en suspenso.

Provisión para Otros Activos

El Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, establece un plazo máximo 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, constituyéndose la provisión en base a la diferencia entre los valores en libros y los resultados de tasaciones preparada por tasadores independiente, de acuerdo con los siguientes criterios:

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.	
Bienes muebles	100%	al término de dos (2) años
Bienes inmuebles	50%	al término del segundo año y
	50%	restante, al término del tercer año

La provisión correspondiente a la cartera de créditos para deudores, cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la corporación, deberá transferirse a provisión para bienes adjudicados, si alguna.

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 provisiona cuando se conoce.

Régimen Transitorio

El Reglamento de Evaluación de Activos aprobado por la Junta Monetaria en su Primera Resolución del 29 de diciembre del 2004, establece una disposición transitoria de tres años que terminó en diciembre del 2007 para la constitución progresiva de las provisiones adicionales a la cartera de créditos y demás activos contingentes.

Costo de beneficios de empleados.-

1) Prestaciones laborales

Planes de pensiones

Al 31 de Diciembre del 2016, la compañía posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), debido que a partir del año 2009, con el objetivo de acogerse a establecido el dicha Ley, los funcionarios y empleados de la corporación se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones, lo que resultó en la constitución de un fideicomiso implícito a favor de los funcionarios y empleados de la compañía.

En relación al costo de beneficios de los empleados, es determinado en función de los salarios nominales pagados y sobre la base de todos los beneficios marginales otorgados a dichos empleados, como son:

- 1) Prestaciones laborales
- 2) Seguro médico y de vida
- 3) Bonificaciones
- 4) Regalía pascual
- 5) Vacaciones
- 6) Plan de pensiones
- 7) Riesgo laboral

Indemnización por cesantía

La indemnización por cesantía que la ley requiere en determinadas circunstancias, se carga a resultados cuando finaliza el vínculo laboral con el empleado

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Bonificaciones

La corporación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base al porcentaje establecido por la Ley Laboral de nuestro país sobre las ganancias obtenidas antes de dicha compensaciones.

Valuación de las Inversiones en valores.-

Cuando la compañía posee inversiones en valores en el sector público y otras instituciones al cierre del ejercicio fiscal son registradas al costo, según se observa en el siguiente movimiento.

		<u>2015</u>		<u>2016</u>
Balance al 1 de enero del 2015	RD\$	1,667,866	RD\$	-
Inversiones adquiridas		171,729,838		245,098,088
Inversiones canceladas		(173,397,704)		(245,098,088)
Balance al 31 de Diciembre del 2015 y 2016	RD\$	= =	RD\$	= =

Valuación de la cartera de créditos y tipificación de las garantías

La corporación valúa y clasifica la cartera de créditos basándose en el análisis de los criterios establecidos en las normas bancarias de valuación de activos y la primera resolución de la Junta Monetaria del 9 de enero del 2001, sobre el comportamiento histórico y capacidad de pago del deudor de la totalidad de sus obligaciones y su morosidad, de acuerdo al tipo de crédito.

La cartera de créditos se clasifica atendiendo a sus vencimientos como sigue:

Créditos vigentes.

Corresponden a los saldos de capital que se encuentran al día en el cumplimiento de pago acordado con la institución, o que presenten atrasos no mayores de 30 días contados a partir de la fecha en que sus pagos se hayan hecho exigibles.

Créditos vencidos de 31 a 90 días.

Corresponden a los préstamos que no han sido pagados o renovados a las fechas de sus vencimientos y cuyos atrasos son mayores de 30 días, pero menores de 90, contados a partir de la fecha en que sus pagos se hayan hecho exigibles.

Créditos vencidos por más de 90 días.

Corresponden a los préstamos que no han sido pagados o renovados, después de transcurrido el plazo de 90 días contado a partir de la fecha en que sus pagos se hayan hecho exigibles. En caso de cuotas de préstamos vencidas de más de 90 días se transfiere a cartera vencida la totalidad del préstamo.

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas en función de sus múltiples usos y facilidades de realización en:

Polivalentes

Se consideran garantías polivalentes los bienes que pueden ser de múltiples usos, realizables que no sean específicos de una actividad, valorables, fácil de ejecutar sin costos excesivos y estables en su valor. Estas garantías son consideradas al 80% de su valor de tasación para fines de la cobertura de riesgo que respaldan.

No polivalentes

Son las garantías respaldadas por los bienes que debido a su difícil realización, generalmente no pueden ser usadas para diferentes actividades. Estas garantías solo aplicaran el 30% del valor de la tasación para fines de computo de la cobertura de riesgo que respaldan.

Valuación de propiedad, muebles y equipos.-

Los activos fijos están registrados al costo de adquisición. Los costos de reparaciones y mantenimientos que no aumenten la vida útil de los activos se llevan a gastos según se incurren. Los costos de renovaciones y mejoras cuando son importantes se capitalizan. Cuando estos activos fijos son retirados, sus costos y su correspondiente depreciación acumulada se eliminan de sus cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida que resulte, se incluye en los resultados del ejercicio corriente. Para fines de la contabilidad financiera, la depreciación de activo fijo es calculada sobre la base del método de línea recta en base a la vida útil estimada de los activos, pero para fines fiscales se ajusta según las tasas establecidas por el Código Tributario.

El estimado de la vida útil de los activos fijos sujetos a depreciación para fines de la contabilidad financiera es como sigue:

<u>Categoría</u>	<u>Vida Útil</u>	<u>Método</u>
Mobiliario y equipo	4 años	Línea recta
Equipo de transporte	4 años	Línea recta
Otros muebles y equipos	6 años	Línea recta

La empresa no puede mantener monto en activos fijos en exceso del 100% de su patrimonio técnico. Cualquier exceso del límite permitido para la inversión en activo fijo debe ser provisionado en el año. Las Normas Internacionales de Información Financieras (NIIFs) no establecen estas medidas ni permiten el castigo de activos fijos en uso, excepto a su depreciación.

Bienes recibidos en recuperación de créditos

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Para los bienes recibidos en recuperación de créditos deberán reportarse, especificados por grupo e individualizados, los riesgos determinados tomando como base el valor contabilizado y el valor de mercado, respaldado este último por tasaciones actualizadas. La diferencia entre ambas partidas refleja el monto que debe provisionarse.

Cargos diferidos.-

Los cargos diferidos por conceptos de instalación, mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos, software y otros, la compañía tiene como política amortizarlos en un período de cinco (5) años a partir del mes siguiente al que se originó el cargo, bajo el método de línea recta, aquellos diferimientos cuyos plazos no excedan al plazo establecido, podrán amortizarse en un periodo de dos (2) años.

De acuerdo con disposiciones de la Junta Monetaria y la Superintendencia de Bancos, está permitido que los cargos diferidos vinculados a gastos de organización e instalación, a partir del año 2002 y hasta el 30 de Junio del 2004, sean amortizados en su totalidad.

Reconocimiento de los ingresos y gastos.-

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas de contabilidad sugeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y las normas internacionales de información financiera. la corporación registra sus ingresos y gastos según el método de lo devengado, es decir, cuando se ganan o se incurren independientemente de cuando se cobren o se paguen.

Impuesto Sobre la Renta.-

El Impuesto Sobre la Renta es reconocido en efecto diferido por diferencias de tiempo entre el beneficio en libros y beneficios gravable. Estas diferencias tienen su origen principalmente en valores incluidos en las operaciones por concepto de provisión para créditos incobrables, depreciación y gastos de reparación de activos, las cuales tienen efectos fiscales en periodos diferentes.

Fondos disponibles.-

Los fondos disponibles para propósito del estado de situación financiera y estado de cambio en el efectivo, lo componen los billetes y monedas en caja, bancos comerciales y Banco Central de la República Dominicana, otras disponibilidades y las inversiones a corto plazo con vencimiento original hasta 90 días, de alta liquidez, fácilmente realizables en valores determinados en efectivo y clasificada en categoría de riesgo A, constituyen el efectivo y su equivalente.

Instrumentos financieros.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs) Requiere que las entidades presenten información acerca del valor de mercado de sus instrumentos financieros siempre que resulte práctico estimar dicho valor.

Un instrumento financiero se define como un contrato que da lugar, simultáneamente, a un activo financiero en una empresa y a un pasivo financiero o un instrumento de capital en otra empresa, como el efectivo, derecho contractual a recibir o entregar efectivo u otro activo financiero.

El valor razonable de mercado de la cartera de crédito por cobrar, valores en circulación y otros pasivos es aproximadamente igual al valor contable de estos instrumentos debido a su alta liquidez y corto plazo.

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.

Utilidad por acción.-

la corporación utiliza para el cálculo de la acción básico las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados y se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del período de los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del período.

3.- Cambios en las Políticas Contables

Al 31 de diciembre del 2015 no se produjo cambio en el método contable, pero la Superintendencia emitió la varias circulares que amerita su mención, debido a que introduce modificación al formato de presentación de algunos reportes, eliminando otros, así como modificando la fecha o periodicidad para el envío de los mismos para las entidades de intermediación financieras y cambiarias, lo cual no produjo efecto en los resultados, según se observa en la nota 29.

4.- Saldo en Monedas Extranjera.

La compañía mantenía saldos activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, dichos Saldos se muestran en el siguiente formato:

	2015			2016		
	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$
Activos:						
Fondos disponibles en US\$	485,519	21,585,738	22,071,257	637,968	29,102,250	29,740,218
Cuentas por cobrar	26,927	1,197,150	1,224,077	-	-	-
Total Activos	512,446	22,782,888	23,295,334	637,968	29,102,250	29,740,218
Pasivos:						
Otros Pasivos en US\$	(154,398)	(6,864,396)	(7,018,794)	(227,787)	(10,390,982)	(10,618,769)
Total Pasivos	(154,398)	(6,864,396)	(7,018,794)	(227,787)	(10,390,982)	(10,618,769)

Optima Corporación de Crédito, S. A.**Nota a Los Estados Financieros****31 de Diciembre del 2015 y 2016****(Valores en RD\$)**

Posición larga (corta) de	358,048	15,918,492	16,276,540	410,181	18,711,268	19,121,449
Activos:						
Fondos disponibles	10,742	521,011	531,753	3,054	147,017	150,071
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Total Activos	10,742	521,011	531,753	3,054	147,017	150,071
Pasivos:						
Otros Pasivos en €	-	-	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-	-	-

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Posición larga (corta) de	10,742	521,011	531,753	3,054	147,017	150,071
---------------------------	--------	---------	---------	-------	---------	---------

5.- Fondos disponibles:

Los fondos disponibles corresponden al efectivo y equivalente de efectivo, al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, está formado por las siguientes partidas:

		<u>2015</u>		<u>2016</u>
Caja	RD\$	2,064,357	RD\$	4,373,530
Banco Central		34,846,646		66,711,436
Bancos del país		29,972,250		39,134,190
Bancos del extranjero		0		-
Otras disponibilidades		-		-
Rendimientos por cobrar		-		-
Total	RD\$	<u>66,883,253</u>	RD\$	<u>110,219,156</u>

Efectivo Restringido.-

Está constituido por el 10.10% de los recursos captados de terceros como certificados de inversión, depositados en el Banco Central de la República Dominicana en calidad de encaje legal. La empresa mantiene en depósitos como encaje legal requerido por las regularizaciones bancarias en el Banco Central de la República Dominicana por montos de RD\$34,846,646 para el año 2015 y RD\$66,711,436 para el año 2016, menos monto especializado para préstamo de RD\$2,022,062, para un monto netos de RD\$32,824,584 y RD\$64,689,374, para cada año la suma exigida es de RD\$25,385,331 y RD\$27,046,750 respectivamente, por lo que en ambos años se refleja un sobrante de RD\$7,439,253 y RD\$31,433,984.

6.- Inversiones.-

Al 31 de diciembre del 2015 y 2016 no existía balance en la cuenta de Inversiones en instrumentos del Banco Central de la República Dominicana, durante ambos años se constituyeron y cancelaron instrumentos del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda por un monto de RD\$173,397,704 y RD\$173,397,704 y RD\$245,098,088 y RD\$245,098,088 que generaron rendimientos por RD\$1,028,085 y RD\$959,441, los cuales se incluyen en los resultados operacionales de la Corporación.

En el año 2015

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto en RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Banco Central de la Rep. Dom.	173,397,704 <u>(173,397,704)</u>	variada	2015
		<u>=</u>		

En el año 2016

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto en RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Ministerio de Hacienda de la RD	245,098,088 <u>(245,098,088)</u>	variada	2016
		<u>=</u>		

7.- Cartera de Créditos

La Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, está formado por préstamos otorgados en las siguientes clasificaciones:

a) Desglose de la modalidad de la cartera por tipos de crédito:

		<u>2015</u>		<u>2016</u>
<u>Créditos Comerciales</u>				
Préstamos	RD\$	75,018,582	RD\$	64,978,813
Documentos descontados		3,530,739		0
Descuento de facturas		3,085,287		5,455,952
		<u>81,634,608</u>		<u>70,434,765</u>
<u>Créditos de Consumo</u>				
Préstamos		137,232,948		216,752,104
		<u>137,232,948</u>		<u>216,752,104</u>
<u>Créditos Hipotecarios</u>				
Préstamos		2,327,271		12,192,901
		<u>2,327,271</u>		<u>12,192,901</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos		2,955,574		4,617,915
		<u>2,955,574</u>		<u>4,617,915</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

	224,150,401	303,997,685
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
	RD\$ <u>219,376,290</u>	RD\$ <u>298,023,393</u>
b) La condición de la cartera de créditos es como sigue:		
Vigentes	RD\$ 218,415,288	RD\$ 296,257,547
Vencida:		
- De 31 a 90 días	391,440	519,879
- Por más de 90 días	2,388,099	2,607,831
Créditos de consumo vencidos		
Créditos hipotecarios para vivienda vencidos		
Créditos Reestructurados	-	-
- Cobranza Judicial	-	-
Subtotal	<u>221,194,827</u>	<u>299,385,257</u>
Rendimiento por Cobrar Créditos		
Vigentes	2,665,066	4,082,112
Vencidos:		
- De 31 a 90 días	110,780	333,198
- Por más de 90 días	177,809	201,369
- Reestructurados	1,919	1,236
- En Cobranza Judicial	-	-
	<u>224,150,401</u>	<u>304,003,172</u>
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
Subtotal	RD\$ <u>219,376,290</u>	RD\$ <u>298,028,880</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

c) Cartera de créditos Por tipo de garantías:

Con garantía polivalente	RD\$ 24,385,213	RD\$ 74,928,022
Con garantía no polivalente	196,809,614	224,457,235
Sin garantía	-	-
	<u>221,194,827</u>	<u>299,385,257</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,955,574	4,617,915
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
	<u>RD\$ 219,376,290</u>	<u>RD\$ 298,028,880</u>

d) Cartera de créditos por el origen de los fondos:

Origen de los fondos:

Propios	RD\$ 224,150,401	RD\$ 304,003,172
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
	<u>219,376,290</u>	<u>298,028,880</u>

e) Cartera de créditos por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	RD\$ 54,028,910	RD\$ 150,300,816
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	143,198,838	119,782,655
Largo plazo (> 3 años)	<u>26,922,653</u>	<u>33,919,701</u>
	224,150,401	304,003,172
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
	<u>RD\$ 219,376,290</u>	<u>RD\$ 298,028,880</u>

f) Por sectores económicos:

. Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	RD\$	RD\$ 2,436,985
. Pesca	-	-
. Explotación de minas y canteras	-	-
. Industria manufacturera	8,431,983	10,006,031
. Suministro de electricidad	-	-
. Construcción	16,317,647	15,864,623
. Comercio al por mayor y menor	18,436,769	13,141,348
. Reparación de vehículos, automotores motocicletas, efectos personales y enseres domésticos	-	-
. Hoteles y restaurantes	-	-
. Transporte, almacenamientos y comunicación	1,365,354	1,897,818
. Intermediación financiera	-	-
. Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	28,388,573	22,536,743
. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatori	-	-
. Enseñanza	3,000,000	3,642,545
. Servicios sociales y de salud	-	-
. Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	137,683,030	228,859,000
. Otras actividades comerciales y consumo	2,779,538	1,000,165
. Hogares privados con servicios domésticos	4,791,933	-
. Organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,955,574	4,617,915
Provisión Para Cartera de Créditos	(4,774,111)	(5,974,292)
	<u>RD\$ 219,376,290</u>	<u>RD\$ 298,028,880</u>

8.- Cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar están compuestas al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Comisiones por cobrar	RD\$ -	RD\$ -
Cuentas a Recibir		
Cuentas por cobrar al personal	201,710	1,257,049
Anticipos a proveedores	-	-
Gastos por recuperar	223,283	1,470,800
Depósitos en garantía	501,625	347,104
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	-	-
Primas de seguros por cobrar a clientes	1,237,995	1,397,600
Cuentas por cobrar cheques Devueltos en pesos	-	-
Depósitos judiciales y administrativos	-	-
Otras cuentas a recibir diversas	1,980,432	912,644

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Total	RD\$	<u>4,145,045</u>	RD\$	<u>5,385,197</u>
9.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.-				
Los bienes recibidos en recuperación de crédito al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 consisten en:				
		<u>2015</u>		<u>2016</u>
Mobiliarios y Equipos recibidos en recuperación de créditos	RD\$	1,216,359	RD\$	312,953
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos		<u>1,221,462</u>		<u>4,007,483</u>
		2,437,821		4,320,436
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos		<u>(400,720)</u>		-
		<u>2,037,101</u>		<u>4,320,436</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos:				
Con menos de 40 meses de adjudicados		<u>2,037,101</u>		<u>4,320,436</u>
		-		-
	RD\$	<u>2,037,101</u>	RD\$	<u>4,320,436</u>

10.- Propiedad, muebles y equipos

La Propiedad, muebles y equipos al 31 de Diciembre están formados por las siguientes partidas:

2015	Terrenos y Mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliario y equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2015	-	-	2,739,157	6,863,729	-	-	9,602,886
RD\$	-	-	<u>2,739,157</u>	<u>6,863,729</u>	-	-	<u>9,602,886</u>
Adquisiciones	-	-	1,602,895	(1,541,744)	-	-	61,151
RD\$	-	-	<u>1,602,895</u>	<u>(1,541,744)</u>	-	-	<u>61,151</u>
Valor bruto al 31 de Diciembre del 2015	-	-	4,342,052	5,321,985	-	-	9,664,037
RD\$	-	-	<u>4,342,052</u>	<u>5,321,985</u>	-	-	<u>9,664,037</u>
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2015	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
RD\$	-	-	<u>998,236</u>	<u>687,600</u>	-	-	<u>1,685,836</u>
Gasto de Depreciación	-	-	465,000	1,000,000	-	-	1,465,000
RD\$	-	-	<u>465,000</u>	<u>1,000,000</u>	-	-	<u>1,465,000</u>
Valor al 31 de Diciembre del 2015	-	-	1,463,236	1,687,600	-	-	3,150,836
RD\$	-	-	<u>1,463,236</u>	<u>1,687,600</u>	-	-	<u>3,150,836</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre del 2015	-	-	2,878,816	3,634,385	-	-	6,513,201
RD\$	-	-	<u>2,878,816</u>	<u>3,634,385</u>	-	-	<u>6,513,201</u>
2016	Terrenos y Mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliario y equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2016	-	-	4,342,052	5,321,985	-	-	9,664,037
RD\$	-	-	<u>4,342,052</u>	<u>5,321,985</u>	-	-	<u>9,664,037</u>
Adquisiciones	-	-	331,294	175,595	-	-	506,889
RD\$	-	-	<u>331,294</u>	<u>175,595</u>	-	-	<u>506,889</u>
Valor bruto al 31 de diciembre del 2016	-	-	4,673,346	5,497,580	-	-	10,170,926
RD\$	-	-	<u>4,673,346</u>	<u>5,497,580</u>	-	-	<u>10,170,926</u>
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2016	-	-	1,463,236	1,687,600	-	-	3,150,836
RD\$	-	-	<u>1,463,236</u>	<u>1,687,600</u>	-	-	<u>3,150,836</u>
Gasto de Depreciación	-	-	625,000	1,250,000	-	-	1,875,000
RD\$	-	-	<u>625,000</u>	<u>1,250,000</u>	-	-	<u>1,875,000</u>
Valor al 31 de diciembre del 2016	-	-	2,088,236	2,937,600	-	-	5,025,836
RD\$	-	-	<u>2,088,236</u>	<u>2,937,600</u>	-	-	<u>5,025,836</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2016	-	-	<u>2,585,110</u>	<u>2,559,980</u>	-	-	<u>5,145,090</u>
--	---	---	------------------	------------------	---	---	------------------

Estos representan al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 el 16.54% y el 13.07% del patrimonio técnico de la empresa, porcentaje que no excede el límite de tenencia de este renglón y cumple con lo establecido en el Art. No. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, según se observa en la nota 17.

11.- Otros activos

Los otros activos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 están formados por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
b) Otros cargos diferidos		
Seguros pagos por anticipado	-	-
Anticipo de impuesto sobre la renta	1,197,608	1,460,041
Otros gastos pagados por anticipados	<u>226,560</u>	<u>-</u>
sub.-Total	<u>1,424,168</u>	<u>1,460,041</u>
c) Intangibles		
Software de contabilidad	-	-
Amortización acumulada de Software	<u>-</u>	<u>-</u>
Sub-Total	RD\$ <u>-</u>	RD\$ <u>-</u>
d) Activos Diversos		
Bienes Diversos		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Partidas por imputar	<u>-</u>	<u>-</u>
Sub-Total	RD\$ <u>118,895</u>	RD\$ <u>118,895</u>
	<u>1,543,063</u>	<u>1,578,936</u>

En el país rige una tasa flotante que publica el Banco Central de la República Dominicana. Dichos saldos se convirtieron para fines de la contabilidad financiera a pesos Dominicanos a una tasa de RD\$45.4691 y RD\$46.6171 por US\$1, y RD\$49.5022 y RD\$49.1391 en relación con el Euro, que era la tasa oficial al 31 de Diciembre del 2015 y 2016.

12.- Resumen de provisiones para Activos Riesgosos

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la corporación presenta un movimiento sobre las provisiones para activos riesgosos, como sigue:

<u>2015</u>	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Operaciones Contingentes	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2014	4,809,812		305,828	-		5,115,640
Constitución de provisiones	987,600	-	-	-		987,600
Transferencias	(441,152)		52,722			(388,430)
Castigo contra provisiones	(870,699)	-	(70,000)	-		(940,699)
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	<u>4,485,561</u>	<u>-</u>	<u>288,550</u>	<u>-</u>		<u>4,774,111</u>
Provisiones mínimas exigidas	4,462,546	-	267,185	-		4,729,731
Exceso (defeca.) de provisiones	23,015	-	21,365	-	-	44,380
<u>2016</u>	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Operaciones Contingentes	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2015	4,485,561		288,550			4,774,111
Constitución de provisiones	1,239,800	-	-			1,239,800
Transferencias	278,070		67,639			345,709
Castigo contra provisiones	(399,454)	-	-	-		(399,454)
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2016	<u>5,603,977</u>	<u>-</u>	<u>356,189</u>	<u>-</u>		<u>5,960,166</u>
Provisiones mínimas exigidas	5,581,766	-	347,842	-		5,929,608
Exceso (defeca.) de provisiones	22,211	-	8,347	-		30,558

13.- Depósitos y valores en circulación

Los Depósitos y valores en circulación al 31 de Diciembre están formados según se indica a continuación:

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

	<u>2015</u>		<u>2016</u>	
	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio Ponderada</u>	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>Tasa promedio Ponderada</u>
a) Por tipo				
Certificados financieros	RD\$ 237,549,987	10.22%	339,879,305	10.23%
Intereses por pagar	14,093,928		19,673,208	
	<u>251,643,915</u>		<u>359,552,513</u>	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	RD\$ 237,549,987		339,879,305	
Intereses por pagar	14,093,928		19,673,208	
	<u>251,643,915</u>		<u>359,552,513</u>	
b) Por plazo de vencimiento				
0 a 15 días	8,731,759		18,889,568	
16 a 30 días	26,556,763		24,416,420	
31 a 60 días	27,304,321		51,068,104	
61 a 90 días	17,907,002		35,162,920	
91 a 180 días	47,099,006		65,323,030	
181 a 360 días	79,663,248		91,549,004	
Mas de 1 año	30,287,888		53,470,259	
Intereses por pagar	14,093,928		19,673,208	
	RD\$ <u>251,643,915</u>		RD\$ <u>359,552,513</u>	-

Al 31 de Diciembre del 2016 La corporación mantenía obligaciones con el público por RD\$13,302,009, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos, no existen depósitos inactivos ni embargos de terceros.

14.- Otros pasivos

Los Otros pasivos están compuestos al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por las siguientes partidas:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Otros pasivos		
Obligaciones financieras a la vista (a) incluye US\$154,398 en el 2015 y US\$227,787 en el 2016.	6,979,393	RD\$ 10,618,749
Acreedores Diversos (b)	RD\$ 648,887	1,037,851
Intereses por pagar por certificados financieros	-	-
Otros créditos diferidos	-	-
Otros pasivos (c)	1,719,820	2,112,304
Otros (Impuesto sobre la renta)	136,176	2,987,374
	RD\$ <u>9,484,276</u>	RD\$ <u>16,756,278</u>

a) Estos valores corresponden principalmente a transferencias por ventas y canjes de dólares pendientes de liquidar

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

- b) Los cargos por pagar acreedores diversos están constituidos por las cuentas por pagar a la Dirección General de Impuestos Internos, Tesorería de Seguridad Social y suplidores de servicios
- c) Los otros pasivos representan cuotas de Principal e los intereses cobrados por anticipado correspondiente a la cartera de crédito

15.- Impuestos Sobre la Renta por pagar

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano (en lo adelante Código Tributario) modificado por la Ley de Reforma Fiscal No. 253-12 del 9 de Noviembre del 2012, la cual prolonga la vigencia de la tasa del Impuesto Sobre La Renta corporativo en la Rep. Dom. del 29% para el 2012 y 2013, en la misma se indica que a partir del 2014 se aplicarán las siguientes tasas: una tasa de 28% para el 2014 y 27% a partir del 2015 sobre la renta neta imponible, siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia Ley. Asimismo, esta Ley establece que el impuesto del 1% sobre el valor en libros de la Propiedad, Planta y Equipos, como se presentan en el balance general, excluyendo las revaluaciones. El impuesto del 1% sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo con-existente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar el que resulte mayor.

Una conciliación de los resultados según estados financieros y para propósitos del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre es como sigue:

	<u>2015</u> <u>En RD\$</u>	<u>2016</u> <u>En RD\$</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	1,940,902	11,986,516
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central	-	-
Impuestos sobre activos y retribuciones complementarias	79,171	-
Ingresos generados por bonos de Hacienda	(1,028,086)	(941,914)
Ganancia en venta de activos fijos	-	-
Ganancias por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(108,427)
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	-	-
Perdidas por robos, asaltos y fraudes	-	-
Otras partidas no deducibles	-	-
De tiempo:		
Pérdidas compensables años anteriores	(532,011)	(51,113)
Exceso (Deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	-	148,729
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos en exceso a las exigidas	44,380	30,558
Aumento (disminución) de la provisión para propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes rec. En rec. De créditos		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Disminución de la provisión para prestaciones laborales		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neto	-	-
	<u>(487,631)</u>	<u>128,174</u>
Renta neta imponible	<u>504,356</u>	<u>11,064,349</u>
El impuesto sobre la renta del año 2015 y 2016, esta compuesto de la siguiente manera:		
Corriente	136,176	2,987,374
Diferido (*)		
Crédito impositivo		

	<u>2015</u> <u>En RD\$</u>	<u>2016</u> <u>En RD\$</u>
Total de los activos fijos netos	6,513,201	5,145,090
Tasa impositiva	1%	1%
Total impuesto a los activos fijos	<u>65,132</u>	<u>51,451</u>
Menos: Impuesto corriente liquidado	<u>136,176</u>	<u>2,987,374</u>
Total impuesto a pagar sobre los activos fijos	<u>-</u>	<u>-</u>

El impuesto sobre la renta a pagar, se presenta como parte de la cuenta de otros pasivos en los balances generales - base regulada que se acompañan.

16.- Patrimonio.-

El patrimonio y reserva legal bancaria de la corporación al 31 de Diciembre está compuesto como sigue:

2015	<u>Acciones comunes</u>				<u>Reserva legal</u>
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		<u>Bancaria</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Monto (RD\$)</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Saldo al 31 de diciembre del 2015	210,000	42,000,000	206,625	41,325,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación					
	Número de accionistas	Cantidad de acciones		Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas	4	206,625		41,325,000	100%
	2016	<u>Acciones comunes</u>			Reserva legal
		<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	<u>Bancaria</u>
		<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldo al 31 de diciembre del 2016	210,000	42,000,000	206,625	41,325,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación					
	Número de accionistas	Cantidad de acciones		Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas	4	210,000	206,625	41,325,000	100%

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Reserva Legal.-

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la institución no tiene una reserva legal constituida debido que no ha generado beneficios que sería la base para el cálculo correspondiente a la vigésima parte de los resultados netos del ejercicio fiscal y que serían transferido a ésta cuenta según lo establecido por el artículo No. 58 del Código de Comercio de la República Dominicana. Dicha reserva es obligatoria hasta que alcance el 10% del capital social pagado y está restringida para fines de dividendos.

17.- Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas

La situación de la corporación en cuanto al Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 es como se indica a continuación:

2015	Según Normativa	Según la entidad
Concepto de límite.-		
Encaje legal	Mínimo 10.1%	13.00%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	16.54%
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A
Solvencia	Mínimo 10%	14.35%
Crédito individual:		
Con garantía real	Máximo 20%	13.32%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%	14.65%
Sin garantía real	Máximo 10%	9.41%
2016		
Concepto de límite.-		
Encaje legal	Mínimo 10.1%	19.65%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	13.07%
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A
Solvencia	Mínimo 10%	11.93%
Crédito individual:		
Con garantía real	Máximo 20%	17.54
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%	17.78
Sin garantía real	Máximo 10%	9.40

18.- Compromisos y contingencias

En el curso normal de los negocios, la Corporación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos 31 de Diciembre del 2016, la compañía posee contratos personas físicas y jurídicas por diferentes conceptos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

Compromisos

Nombre de personas físicas y jurídicas	Concepto	Monto estimado para el año 2015
Inversiones Jobimay de, SRL	Arrendamiento de inmuebles	2,110,477
Félix Tejada, NEVEROFF y Software Santo Domingo	Servicio de computación	831,463
Consultores de Datos del Caribe y Data Crédito	Servicios de información	628,030
CAASD, ADN y EDESUR	Agua, basura y energía eléctrica	843,107
Popoteur Luperón & Asociados	Servicio de auditoria interna	368,160
		4,781,237

19.- Otras Cuentas de orden

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la institución tiene un balance en sus cuentas y contra cuentas tanto de origen deudor, como acreedor de la manera siguiente:

	2015		2016
Créditos castigados	911,819	RD\$	1,394,528
Responsabilidad por custodia de efectivo	3,570,000		1,010,000
Custodia de efectos y bienes			
Garantías recibidas	249,421,252		375,529,443

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Créditos otorgados pendientes de utilizar		
Créditos castigados		
Rendimientos en suspenso	5,484,840	5,732,760
Otras cuentas de registro:		
Rendimientos por cobrar castigados	566,845	754,974
Capital Autorizado	42,000,000	42,000,000
	<u>301,954,756</u>	RD\$ <u>426,421,705</u>

20.- Ingresos y gastos financieros

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la institución generó ingresos financieros por concepto de rendimientos por créditos comerciales y de consumo, así como de inversiones, y gastos financieros que corresponden básicamente a intereses pagados por captaciones del público, como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Ingresos financieros:		
por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	RD\$ 13,078,122	RD\$ 12,506,930
Por créditos de consumo	28,510,514	37,744,205
Por créditos hipotecarios	197,769	1,059,436
subtotal	<u>41,786,405</u>	<u>51,310,571</u>
por inversiones		
Ingresos por inversiones en valores a negociar	-	-
subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>41,786,405</u>	<u>51,310,571</u>
Por Inversiones		
Ingresos por inversiones en valores disponibles para la venta	-	17,527
Ingresos por otras inversiones en instrumento de deuda	1,028,086	941,914
subtotal	<u>1,028,086</u>	<u>959,441</u>
Gastos financieros:		
por captaciones		
Cargos por deposito a la vista, sector financiero	-	-
Por valores en poder del público	25,247,896	29,733,469
Cargos por financiamientos	-	-
subtotal	<u>25,247,896</u>	<u>29,733,469</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	2,493,315	3,830,125
Comisiones por Servicios	993,343	2,044,367
Diferencia de cambio	-	-
Gastos diversos	1,584,374	-
Total	<u>5,071,032</u>	<u>5,874,492</u>
21.- Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos operacionales		
Ingresos por Disponibilidades		
Rendimientos por depósitos en el B. C. R. D.	-	-
Rendimientos por depósitos a la vista	28,985	372,989
Diferencia de cambio por disponibilidad	-	174,580
subtotal	<u>28,985</u>	<u>547,569</u>
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	-	-
Ganancias por cambio de divisa	16,013,222	22,816,149
Ingresos diversos	8,889,935	10,590,831
Total	<u>24,903,157</u>	<u>33,406,980</u>
Total Ingresos	<u>67,746,633</u>	<u>86,224,561</u>
Recuperación de activos castigados		11,118
Disminución de provisiones por activos riesgosos	-	-
Ganancias por venta de bienes	-	108,427
Otros ingresos no operacionales	1,459,086	1,919,085
Diferencia de cambio por acreedores	-	-
Total	<u>1,459,086</u>	<u>2,038,630</u>
Total Ingresos	RD\$ <u>69,205,719</u>	RD\$ <u>88,263,191</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Otros gastos

Gastos por inversiones no financieras	RD\$ 11,355,294	RD\$ 13,697,760
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	143,688	38,600
Pérdida por venta de bienes	156,025	91,164
Gastos por bienes diversos Impuesto sobre activos	79,171	-
Pérdida por otros conceptos		
Otros gastos no operacionales	987,600	2,282,766
Otros gastos	5,017,229	4,995,444
Ajuste por diferencia de cambio	969,850	739,909
Total	<u>18,708,857</u>	<u>21,845,643</u>
Total Gastos	RD\$ <u>67,264,817</u>	RD\$ <u>76,276,675</u>

22.- Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Concepto		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	RD\$ 10,313,263	RD\$ 11,695,211
Seguro sociales	834,898	808,045
Contribuciones a planes de pensiones	655,034	663,302
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	6,433,837	5,656,513
	RD\$ <u>18,237,032</u>	RD\$ <u>18,823,071</u>

De los importes de remuneraciones y beneficios sociales del año 2016, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$3,480,000.00.

23.- Evaluación de Riesgos.-

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la corporación está expuesta a los riesgos de tasas, de interés y riesgo de liquidez, y de cambio en moneda nacional y extranjera, debido al tipo de operaciones que realiza, pudimos revisar las tasas de interés de los préstamos y las inversiones, así como las tasas de cambio de compras y ventas de divisa, según las fluctuaciones o comportamiento del mercado.

Riesgos de tasas de interés.-

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la corporación presenta activos productivos (créditos otorgados), y pasivos (captaciones recibidas) del público que son sensibles a tasas de interés en moneda nacional, debido a que las mismas fluctúan acorde al comportamiento del mercado.

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
	<u>En Moneda Nacional</u>	<u>En Moneda Nacional</u>
Activos sensibles a tasas	RD\$ 220,803,387	RD\$ 298,865,378
Pasivos sensibles a tasas	<u>251,643,915</u>	<u>359,552,513</u>
Posición neta	RD\$ <u>(30,840,528)</u>	RD\$ <u>(60,687,135)</u>

Riesgo de liquidez.-

El vencimiento de los derechos y obligaciones (Activos y Pasivos) agrupados según su fecha de liquidación, al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, es como sigue:

		2015						
		<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>Mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>	
Pasivos								
Activos				RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	
Fondos disponibles	32,036,607			-		34,846,646	66,883,253	
Cartera de Créditos	12,366,732	25,763,219	73,365,598	108,164,520	1,534,758	221,194,827		
Inversiones				-	-	-	-	
Cuentas a Recibir	2,203,715	-		1,439,705	501,625	4,145,045		
Rendimientos por Cobrar	2,665,066	110,780	177,809	1,919	-	2,955,574		
Activos Diversos			<u>1,424,168</u>	<u>118,895</u>	<u>-</u>	<u>1,543,063</u>		
Total Activos	<u>49,272,120</u>	<u>25,873,999</u>	<u>74,967,575</u>	<u>109,725,039</u>	<u>36,883,029</u>	<u>296,721,762</u>		
Pasivos								
Valores en Poder del Público	35,288,522	45,211,323	126,762,254	44,381,816	-	251,643,915		
Pasivos Diversos	9,348,100	-	136,176	-	-	9,484,276		
Total Pasivos	<u>44,636,622</u>	<u>45,211,323</u>	<u>126,898,430</u>	<u>44,381,816</u>	<u>-</u>	<u>261,128,191</u>		

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

2016							
Vencimiento de los Activos y Pasivos	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>hasta De 91 un año</u>	<u>hasta De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>	
Activos	RD\$			RD\$		RD\$	
Fondos disponibles	43,507,720		-		66,711,436	110,219,156	
Cartera de Créditos	10,032,706	25,661,845	109,988,350	148,666,483	5,035,873	299,385,257	
Inversiones			-	-		-	
Cuentas a Recibir	2,383,444	-		2,654,649	347,104	5,385,197	
Rendimientos por Cobrar	4,082,112	333,198	201,369	1,236	-	4,617,915	
Activos Diversos	-	-	1,460,041	118,895	-	1,578,936	
Total Activos	<u>60,005,982</u>	<u>25,995,043</u>	<u>111,649,760</u>	<u>151,441,263</u>	<u>72,094,413</u>	<u>421,186,461</u>	
Pasivos							
Valores en Poder del Público	43,305,988	86,231,024	156,872,034	73,143,467	-	359,552,513	
Pasivos Diversos	13,768,904	-	2,987,374	-	-	16,756,278	
Total Pasivos	<u>57,074,892</u>	<u>86,231,024</u>	<u>159,859,408</u>	<u>73,143,467</u>	<u>-</u>	<u>376,308,791</u>	
				2015	2016		
Razón de liquidez.-				En moneda nacional	En moneda nacional		
A 15 días ajustada				122.74%	410.80%		
A 30 días ajustada				81.50%	287.97%		
A 60 días ajustada				93.26%	263.61%		
A 90 días ajustada				139.70%	272.63%		
Posición							
A 15 días ajustada				6,866,764.64	49,146,770.96		
A 30 días ajustada				(9,414,622.47)	45,978,707.20		
A 60 días ajustada				(3,957,096.17)	53,615,339.76		
A 90 días ajustada				20,213,900.01	67,731,091.32		
Global (meses)							

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. Al 31 de Diciembre del 2016 la Corporación cerro con una cobertura de 287.97% y 81.50% en 2015. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de Diciembre del 2016 esta razón arrojó un 272.63% 139.70% en 2015.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

24.- Valor razonable de los instrumentos financieros.-

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera de Optima Corporación de Crédito, S. A. al 31 de diciembre tanto activos como pasivo, han sido valorados en base a su valor en libro, 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 que en la Republica 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 y pagar.

<u>En el año 2015</u>	Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:			
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$ 66,883,253	N/D	66,883,253
Inversiones	-		-
Cartera de créditos	221,194,827	N/D	221,194,827
Cuentas a Recibir	4,145,045	N/D	4,145,045
Rendimientos por cobrar	<u>2,955,574</u>	N/D	<u>2,955,574</u>
	<u>RD\$ 295,178,699</u>		<u>295,178,699</u>
Pasivos:			
Valores en circulación (a)	<u>RD\$ 251,643,915</u>		<u>251,643,915</u>
<u>En el año 2016</u>	Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:			
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$ 110,219,156	N/D	110,219,156
- Inversiones	-		-
- Cartera de créditos (a)	299,385,257	N/D	299,385,257
- Cuentas a Recibir	5,385,197	N/D	5,385,197
Rendimientos por cobrar (a)	<u>4,617,915</u>	N/D	<u>4,617,915</u>
	<u>RD\$ 419,607,525</u>	RD\$	<u>419,607,525</u>
Pasivos:			
Valores en circulación	<u>RD\$ 359,552,513</u>	RD\$	<u>359,552,513</u>

N/D: No disponible

25.- Información financiera por segmentos

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, los negocios de la corporación corresponden al otorgamiento de créditos comerciales y de consumo, así como la comercialización de divisas, como fuente principal de generación de ingresos, se organizan principalmente en los siguientes segmentos:

<u>2015</u>						
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos	
Créditos comerciales						
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	41,325,000		
comercialización divisas	acciones					
<u>2016</u>						
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos	
Créditos comerciales						
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	41,325,000		
comercialización divisas	acciones					

Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 los activos, pasivos, ingresos, gastos, y resultados de las entidades que conforman el Grupo son los que se muestran a continuación.

<u>2015</u>						
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados	
Entidad Financiera	300,497,953	261,128,191	69,205,719	67,264,817	1,940,902	
<u>2016</u>						
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados	
Entidad Financiera	424,677,695	376,308,791	88,263,191	76,276,675	11,986,516	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

26.- Operaciones con Partes Vinculadas

La primera Resolución del 18 de Marzo del 2004 la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de los entes vinculados a la entidad de la Intermediación Financiera.

Las operaciones y saldos más importantes identificables con Partes Vinculadas al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, corresponden a préstamos comerciales y de consumo otorgados a accionistas con más del 3% del capital pagado de la institución y funcionarios y empleados, dichas operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la corporación con otras partes no vinculadas.

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2015 por (monto global de RD\$6,114,298, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2015</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Luis Emilio Dotel Matos	117,616		117,616	Solidaria
Agustina Santana Berroa	22,214		22,214	Prendaria
Verónica Judith Minaya				Solidaria
Corolina Suazo P.	54,464		54,464	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez			-	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	41,169		41,169	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	225,602		225,602	Prendaria
Juan Pablo Del Villar	96,793		96,793	Solidaria
Carlos Antonio Marranzini	157,000		157,000	Solidaria
Manuel Antonio Encarnación	181,822		181,822	
Quantus Portfolio	500,000		500,000	
GENERAL CONSULTING	1,609,250		1,609,250	
Clara Elena Del Carmen Rojas	41,017		41,017	
Mayra Marilyn Lara Soto	33,613		33,613	
Yeferson Miguel Romero	95,627		95,627	
Editora Bávaro, SRL	<u>2,938,111</u>		<u>2,938,111</u>	
	<u>6,114,298</u>	-	<u>6,114,298</u>	

- b) Otras operaciones identificables con partes vinculadas corresponden a:

Nombres	Inversión en Certificados	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 12,389,788	850,357	1,132,753
	<u>RD\$ 12,389,788</u>	<u>850,357</u>	<u>1,132,753</u>

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2016 por (monto global de RD\$4,951,855, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2016</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Luis Emilio Dotel Matos	146,711		146,711	Solidaria
Agustina Santana Berroa	-		-	Prendaria
Verónica Judith Minaya			-	Solidaria
Juan Arturo Tapia Alonso	290,663		290,663	
Jose Manuel Ureña Facundo	20,484		20,484	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez	185,244		185,244	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	48,693		48,693	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	168,048		168,048	Prendaria
Juan Pablo Del Villar	138,949		138,949	Solidaria
Marielis Peña Suarez	277,029		277,029	
Yomayra Ramos Bussi	118,411		118,411	Solidaria
Manuel Antonio Encarnación	168,970		168,970	
Miriam Margarita Gonzalez De	225,538		225,538	
GENERAL CONSULTING	859,250		859,250	
Clara Elena Del Carmen Rojas	100,000		100,000	
Mayra Marilyn Lara Soto	26,405		26,405	
Cristian De Jesus Arias	99,798		99,798	
Wendy Gisselle Almonte Abreu	38,828		38,828	
Yeferson Miguel Romero	436,457		436,457	
Quantus Portfolio	2,503,000		2,503,000	
Jose Manuel Reyes Malla	1,248,000		1,248,000	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Juan De Jesus Pérez	35,000	35,000
Editora Bávaro, SRL	<u>1,750,245</u>	<u>1,750,245</u>
	<u>8,885,723</u>	<u>8,885,723</u>

b) Otras operaciones identificables con partes vinculadas corresponden a:

Nombres	Inversión en Certificados	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 4,951,855	1,093,368	544,704
	<u>RD\$ 4,951,855</u>	<u>1,093,368</u>	<u>544,704</u>

27.- Fondo de pensiones y jubilaciones.-

al 31 de Diciembre del 2015 y 2016, la corporación posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), según se detalla a continuación:

2015				T O T A L
Administradora de Pensiones	Fecha de Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte del Empleado	
Popular		655,034	332,180	987,214
2016				T O T A L
Administradora de Pensiones	Fecha de Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte del Empleado	
Popular		663,302	334,962	998,264

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

28.- Transacciones no Monetarias

Las Actividades de Financiamiento e Inversión no Monetarias que se realizaron al 31 de Diciembre son según se detalla a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2016</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	RD\$ -	RD\$ -
Aumentos (Disminución) en reinversión de intereses	3,895,502	5,579,280
Aumento (Disminución) de provisión cartera de crédito	-	1,192,542
Castigo contra provisión de cartera de crédito	(1,311,851)	(121,384)
Rendimientos por cobrar llevados a cuenta de orden	-	-
Aumento (Disminución) de provisión para rendimientos por cobrar	(17,278)	67,639

29.- Otras revelaciones.

Durante los años 2015 y 2016 no se produjeron cambios importantes en la práctica de Contabilidad sugeridas por las autoridades monetarias, que pudieran tener efecto importante en los estados financieros de la Corporación, sin embargo existen algunos aspectos que entendemos importante mencionar.

Circular SB No. 007/16, Modificación al Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras.

El 12 de diciembre de 2016 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB No. 007/16 en la que modifica Modificar el Capítulo III - Concepto y Operación, del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, a fin de adecuar la sección "Operación" de la cuenta "129.02 Provisión para rendimientos por cobrar de cartera de créditos", conforme a lo que establece el Artículo 71 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), de que las entidades de intermediación financiera no podrán revertir provisiones sin la previa autorización de la Superintendencia de Bancos. Dicha modificación se realiza en el numeral 1, en la sección "Se debita", de la manera siguiente:

1. Por la liberación de provisiones cuando la entidad cuenta con la debida autorización de la Superintendencia de Bancos, según el mecanismo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA), con crédito a la cuenta "432.05 - Disminución de provisión para rendimientos por cobrar".
2. Modificar el Capítulo IV - Modelos de Contabilización, del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, a fin de Incorporar el modelo de contabilización No. 09 identificado con el nombre: "Rendimientos por cobrar de la cartera de créditos", para indicar el tratamiento contable aplicable al devengo, suspenso y constitución de los rendimientos por cobrar, el cual se adjunta a lo presente Circular.
3. Las entidades de Intermediación financiera que presenten balance en la cuenta "432.05 Disminución de provisión para rendimientos por cobrar", sin haber obtenido la autorización de este Organismo Supervisor, deberán proceder de Inmediato a la reversión de dichas partidas y reclasificar a la cuenta "129.02.M.02 - Provisión para rendimientos por cobrar de cartera de créditos vencidos por más de 90 días", en la subcuenta que corresponda.
4. Las entidades de intermediación financiera deben dar fiel cumplimiento a lo establecido en el Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, respecto a solicitar autorización previa a este Organismo Supervisor para la liberación de provisiones de los activos riesgosos, tal y como se indica en el referido Artículo 71 del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), para el registro en las cuentas "432.01 - Disminución de provisión para cartera de créditos"; "432.02 - Disminución de provisión para inversiones en valores"; "432.06 Disminución de provisión por inversiones permanentes en acciones". En el caso de la cuenta "432.04 - Disminución de provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos" cuando se realice la venta o descargo del bien.

CIRCULAR SIB: No. 005/16

El 12 de Agosto de 2016 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB No. 005/16 para la actualización del mecanismo de aplicación de las disposiciones contenidas en la Segunda y Quinta Resoluciones de la Junta Monetaria de fechas 21 de marzo y 23 de mayo de 2013, respectivamente, que modifican el Reglamento de Evaluación de Activos (REA).

Las entidades de intermediación financiera, deberán considerar el balance adeudado de los créditos comerciales, sin contingencias comerciales, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, para la determinación de los mayores y menores deudores comerciales.

La Superintendencia de Bancos, a través del Sistema de Información Bancaria, publicará diariamente la información relacionada a la deuda consolidada en el sistema financiero de los deudores comerciales. Esta información será actualizada diariamente, sobre la base del reporte "DE08- Balance Consolidado Deudores" del día anterior enviado por las EIF, en el interés de facilitar el seguimiento y clasificación de los deudores, lo cual será responsabilidad exclusiva de las EIF.

Las personas físicas o jurídicas que presenten créditos comerciales con balances adeudados que igualen o superen los RD\$25.0 millones de pesos, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, por tres (3) días o más durante un periodo de treinta (30) días calendario consecutivos, serán clasificadas y publicadas por la Superintendencia de Bancos como mayores deudores comerciales.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2015 y 2016
(Valores en RD\$)

Las entidades de intermediación financiera que otorguen créditos comerciales que conviertan a una persona física o jurídica en un mayor deudor comercial tanto a nivel individual como consolidado en el sistema financiero, deberán evaluar al deudor conforme a los criterios establecidos para los mayores deudores comerciales en el Reglamento de Evaluación de Activos (REA) y sus modificaciones, y reportar la calificación inicial de riesgo asignada, en la Central de Riesgo del mes que corresponda.

30.- Notas Requeridas Por la Superintendencia de Banco de la República Dominicana

La resolución 13-94 y sus modificaciones, especialmente la Resolución No. 9-2002 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las Notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras y agentes de cambios deben incluir: Las siguientes notas al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 no se incluyen porque las mismas no aplican:

- . Fondos interbancarios
- . Inversiones negociables y a vencimiento
- . Aceptaciones bancarias
- . Inversiones en acciones
- . Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- . Fondos tomados a préstamos
- . Obligaciones subordinadas
- . Reservas técnicas
- . Responsabilidades
- . Reaseguros
- . Cuentas de orden (administración de fondos)
- . Utilidad por acción

31.- Hechos Posteriores al Cierre

Desde la fecha de cierre de la compañía hasta la fecha de emisión de nuestro reporte, no hubo eventos ni transacciones importantes que cuantificar, que pudieran afectar significativamente la situación patrimonial y financiera de la institución.

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Hemos efectuado la auditoria e informado por separado sobre los estados financieros - base regulada de Optima Corporación de Crédito, S. A. Al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 por los años que terminaron en esa fecha.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos - base regulada - de Optima Corporación de Crédito, S. A. Considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la Corporación prepare cierta información complementaria. La Administración de Optima Corporación de Crédito, S. A. es responsable de preparar la información complementaria incluida en los anexos I al II al 31 de diciembre de 2015 y 2016, por los años terminados en esa fechas. La información complementaria incluida en los anexos 1 al II al 31 de Diciembre del 2015 y 2016 se presenta para propósito de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros tomados en conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de los depositantes y miembros del Consejo de Administración, Banco Central y la Superintendencia de Bancos de la República y otros que previamente hayan recibido los estados financieros -base regulada- de Optima Corporación de Crédito, S. A. por los años terminados en esa fecha con nuestra opinión sin salvedades, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.

Castillo, Delgado & Asociados, S.R.L.



Santo Domingo, D. N.
1 de marzo de 2017

Castillo Delgado & Asociados, S.R.L.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Gastos Generales y Administrativos
Periodo Terminado al 31 de Diciembre del 2016
(VALOR EN RD\$)

Anexo I

Gastos de Personal		18,823,071
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	11,695,211	
Horas extras	6,062	
Viáticos y viajes	-	
Regalia pascual	1,020,000	
Vacaciones	-	
Bono Vacacional	176,422	
Incentivos	2,801,033	
Comisiones por otros servicios	-	
Comisiones por impuesto del 0.15%	-	
Combustible	764,091	
Celulares	126,828	
Prestaciones Laborales	147,091	
Refrigerios	57,690	
Uniformes	-	
Capacitación	106,221	
Infotep	-	
Compensaciones y gratificaciones	-	
Retribuciones complementarias empleados	-	
Seguros para el Personal	147,420	
Seguros riesgos laborales	82,103	
Seguro familiar de salud	-	
Compensación por uso vehiculos	216,000	
Aporte del patrono a la AFP	663,302	
Aporte al seguro riesgo laborales	-	
Aporte del patrono al Seguro Familiar de Salud	578,522	
Aporte al infotep por cuenta del patrono	99,233	
Celebración fiestas navideñas del personal	26,624	
Carnetización del personal	190	
Otros gastos de personal	109,028	
Gastos por Servicios Externos		7,733,260
Servicio de computación	831,463	
Servicios de Seguridad	956,708	
Servicios de información	628,030	
Servicios de limpieza	14,868	
Auditoria Externa	1,017,633	
Consultoria externa	1,163,504	
Otros servicios contratados honorarios - F	1,638,894	
Otros servicios contratados honorarios - M	1,482,160	
Gastos de Traslados y Comunicación		359,144
Pasajes y fletes	13,714	
Impuestos y seguros sobre equipo de transporte	-	
Mantenimiento, reparación y Mant. E. T.	71,000	
Depreciación de equipo de transporte	-	
Teléfono, telex, fax	274,430	
Otros gastos de traslados y comunicación	-	
Gastos de Infraestructura		5,605,356
Seguros sobre activo fijo excepto equipo de transport	497,717	
Mantenimiento y reparaciones de activo fijo excepto e	279,055	
Agua, basura y energía eléctrica	843,107	
Arrendamiento de inmuebles	2,110,477	
Depreciación de activo fijo excepto equipo de transp.	625,000	
Amortización de mejoras a propiedades to	1,250,000	
Pérdida por deterioro de activos fijos	-	
Otros gastos de Infraestructura	-	
Gastos Diversos		4,568,017
Otros impuestos y tasas	3,285	
Otros seguros	-	
Gastos de organización e instalación	-	
Amortización de otros cargos diferidos	-	
Papelería, Útiles y Otros materiales	391,936	
Gastos Legales	2,297,677	
Suscripciones y Afiliaciones	196,000	
Propaganda y Publicidad	52,687	
Gastos de representación no fijos	-	
Aporte a la Superintendencia de Bancos	622,128	
Aporte a otras instituciones	-	
Aporte al fondo de contingencia	258,455	
Aportes al fondo de consolidación bancaria	482,677	
Gastos generales diversos	263,172	
Gastos de combustibles	-	
TOTAL GENERAL		<u>37,088,848</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Operaciones con Partes Vinculadas
Periodo Terminado al 31 de Diciembre del 2015 y 2016
(VALOR EN RD\$)

Anexo II

Operaciones con Partes Vinculadas

La primera Resolución del 18 de Marzo del 2004 la Junta Monetaria aprobó el Reglamento sobre Límites de Crédito a Partes Vinculadas que establece los criterios para la determinación de los entes vinculados a la entidad de la Intermediación Financiera.

Las operaciones y saldos más importantes identificables con Partes Vinculadas al 31 de Diciembre del 2016, corresponden a préstamos comerciales y de consumo otorgados a accionistas con más del 3% del capital pagado de la institución y funcionarios y empleados, dichas operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la corporación con otras partes no vinculadas.

Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2016 por (monto global de RD\$8,885,723, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2016</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Luis Emilio Dotel Matos	146,711		146,711	Solidaria
Agustina Santana Berroa	-		-	Prendaria
Verónica Judith Minaya	-		-	Solidaria
Juan Arturo Tapia Alonso	290,663		290,663	Solidaria
Jose Manuel Ureña Facundo	20,484		20,484	Prendaria
Juan Bautista Calderón Ramírez	185,244		185,244	Solidaria
Alfredo Alcántara Perdomo	48,693		48,693	Prendaria
Sandra Isabel Casado Lara	168,048		168,048	Solidaria
Juan Pablo Del Villar	138,949		138,949	Solidaria
Marielis Peña Suarez	277,029		277,029	
Yomayra Ramos Bussi	118,411		118,411	
Manuel Antonio Encarnación	168,970		168,970	
Miriam Margarita Gonzalez De	225,538		225,538	
GENERAL CONSULTING	859,250		859,250	
Clara Elena Del Carmen Rojas	100,000		100,000	
Mayra Marilyn Lara Soto	26,405		26,405	
Cristian De Jesus Arias	99,798		99,798	
Wendy Gisselle Almonte Abreu	38,828		38,828	
Yeferson Miguel Romero	436,457		436,457	
Quantus Portfolio	2,503,000		2,503,000	
Jose Manuel Reyes Malla	1,248,000		1,248,000	
Juan De Jesus Pérez	35,000		35,000	
Editora Bávaro, SRL	1,750,245		1,750,245	
	<u>8,885,723</u>		<u>8,885,723</u>	