

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

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



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av 27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776
E-mail: info@campusanoysociados.net
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

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

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración

Óptima Corporación de Crédito, S. A.

Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2018 y 2017 y el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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

Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2018, la provisión para créditos asciende a RD\$7,303,199 (ver nota 10) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

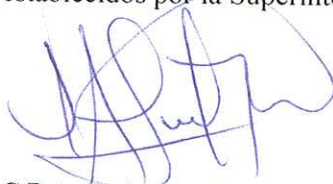
Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

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

Otros Asuntos

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



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



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

11 de marzo de 2019

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4, 15, 22 y 23)		
Caja	1,351,192	5,927,990
Banco Central	42,336,907	70,989,559
Bancos del país	20,177,573	45,992,461
	<u>63,865,672</u>	<u>122,910,010</u>
Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 22, 23 y 24)		
Vigente	427,249,803	314,927,746
Reestructurada	80,968	182,378
Vencida	3,565,951	2,431,853
Rendimientos por cobrar	5,877,121	4,756,325
Provisiones para créditos	(7,303,199)	(5,352,708)
	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>
Cuentas por cobrar (notas 3, 6, 22, y 23)		
Cuentas por cobrar	5,634,398	6,444,540
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7 y 10)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	5,543,377	7,318,012
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,480,260)	(294,547)
	<u>4,063,117</u>	<u>7,023,465</u>
Propiedades, muebles y equipos (notas 8 y 17)		
Propiedad, muebles y equipos	10,186,285	8,995,498
Depreciación acumulada	(6,797,929)	(5,995,698)
	<u>3,388,356</u>	<u>2,999,800</u>
Otros activos (notas 9 y 22)		
Cargos diferidos	84,938	-
Activos diversos	400,325	118,895
	<u>485,263</u>	<u>118,895</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>506,907,450</u></u>	<u><u>456,442,304</u></u>
Cuentas de orden (nota 17)	594,020,505	489,262,545

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RDS)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (notas 11, 22, 23 y 24)		
Títulos y valores	402,493,954	349,829,245
Intereses por pagar	26,617,031	25,681,447
	<u>429,110,985</u>	<u>375,510,692</u>
Otros pasivos (notas 3, 12, y 22)	<u>5,522,458</u>	<u>19,168,057</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>434,633,443</u>	<u>394,678,749</u>
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)		
Capital pagado	60,996,800	55,017,000
Otras reservas patrimoniales	1,233,817	766,636
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,166,951	-
Resultados del ejercicio	8,876,439	5,979,919
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>72,274,007</u>	<u>61,763,555</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>506,907,450</u>	<u>456,442,304</u>
Cuentas de orden (nota 17)	594,020,505	489,262,545

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente




 Lic. Juan Calderón
 Contador


ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RDS)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ingresos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses y comisiones por crédito	65,007,048	59,742,213
Intereses por inversiones	1,872,431	1,600,923
	<u>66,879,479</u>	<u>61,343,136</u>
Gastos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses por captaciones	(37,688,180)	(35,945,666)
	<u>(37,688,180)</u>	<u>(35,945,666)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	29,191,299	25,397,470
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(2,993,876)	(810,242)
	<u>26,197,423</u>	<u>24,587,228</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	26,197,423	24,587,228
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(1,462,672)	(231,079)
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	2,985,197	2,352,223
Comisiones por cambio	30,444,626	17,906,414
Ingresos diversos	10,677,961	8,616,243
	<u>44,107,784</u>	<u>28,874,880</u>
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(5,815,432)	(4,915,002)
Gastos diversos	-	(59,000)
	<u>(5,815,432)</u>	<u>(4,974,002)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	63,027,103	48,257,027
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 25)	(24,876,277)	(21,167,065)
Servicios de terceros	(9,070,408)	(7,821,594)
Depreciación y amortizaciones	(2,034,284)	(2,910,582)
Otras provisiones (nota 10)	(609,367)	(19,547)
Otros gastos (nota 16)	(16,931,361)	(9,717,584)
	<u>(53,521,697)</u>	<u>(41,636,372)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	9,505,406	6,620,655
Otros ingresos (gastos) (notas 20 y 24)		
Otros ingresos	4,653,227	2,576,207
Otros gastos	(1,977,969)	(622,206)
	<u>2,675,258</u>	<u>1,954,001</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	12,180,664	8,574,656
Impuesto sobre la renta (nota 13)	(2,837,044)	(2,280,005)
RESULTADO DEL EJERCICIO	9,343,620	6,294,651

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


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente




 Lie. Juan Calderón
 Contador

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RDS)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	2018	2017
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	63,856,400	59,483,694
Otros ingresos financieros cobrados	1,872,431	1,600,923
Otros ingresos operacionales cobrados	44,107,784	28,874,880
Intereses pagados por captaciones	(36,752,596)	(35,945,666)
Gastos generales y administrativos pagados	(50,943,148)	(38,706,243)
Otros gastos operacionales pagados	(5,005,290)	(4,974,002)
Impuesto sobre la renta pagado	-	(2,280,005)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(15,174,331)	5,032,231
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,961,250	13,085,812
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(398,928,869)	(272,984,046)
Créditos cobrados	283,848,329	250,296,201
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(1,190,787)	(765,292)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,601,030	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(113,670,297)	(23,453,137)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	158,837,047	1,140,085,668
Devolución de captaciones	(106,172,338)	(1,124,127,489)
Aportes de capital	-	7,100,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	52,664,709	23,058,179
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(59,044,338)	12,690,854
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	122,910,010	110,219,156
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	63,865,672	122,910,010

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2018	2017
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	9,343,620	6,294,651
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,993,876	810,242
Otras provisiones	609,367	19,547
	3,603,243	829,789
Depreciaciones y amortizaciones	2,034,284	2,910,582
Gasto de impuesto sobre la renta	2,837,044	-
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	376,723
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(46,813)	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	663,313	-
Intereses por pagar	935,584	-
Otros ingresos (gastos)	(219,508)	120,109
	6,203,904	3,407,414
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	810,142	(1,059,343)
Rendimientos por cobrar	(1,150,648)	(258,519)
Cargos diferidos	(2,603,704)	1,460,041
Activos diversos	(281,430)	-
Otros pasivos	(13,963,877)	2,411,779
	(17,189,517)	2,553,958
Total de ajustes	(7,382,370)	6,791,161
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	1,961,250	13,085,812

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente





 Lic. Juan Calderón
 Contador

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

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 01 de enero de 2017	41,325,000	-	(1,955,238)	8,999,142	48,368,904
Aportes de capital	7,100,000	-	-	-	7,100,000
Transferencia a resultados acumulados	-	-	8,999,142	(8,999,142)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	6,592,000	-	(6,592,000)	-	-
Transferidos a otras reservas (nota 14)	-	451,904	(451,904)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	6,294,651	6,294,651
Transferencia a otras reservas	-	314,732	-	(314,732)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	55,017,000	766,636	-	5,979,919	61,763,555
Transferencia a resultados acumulados	-	-	5,979,919	(5,979,919)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	5,979,800	-	(5,979,800)	-	-
Ajustes de años anteriores (nota 14)	-	-	1,166,832	-	1,166,832
Resultado del ejercicio	-	-	-	9,343,620	9,343,620
Transferencia a otras reservas	-	467,181	-	(467,181)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	60,996,800	1,233,817	1,166,951	8,876,439	72,274,007

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


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente




Lic. Juan Calderón
 Contador

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

Nota 1--Entidad

Óptima Corporación de Créditos, S.A. (en lo adelante la Corporación) es una Corporación de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de enero del 2008 e inicio sus operaciones el 1ro. de abril del 2008. Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana. La Corporación tiene por objetivo principal la realización de toda clase de operaciones financieras, recibir depósitos a plazo en moneda nacional, descontar pagarés, libranzas, letras de cambio y otros documentos que representen obligaciones de pago en moneda nacional, recibir préstamos de instituciones financieras en moneda nacional, conceder préstamos sin y con garantía, realizar cesiones de créditos en moneda nacional, asegurar préstamos hipotecarios a la vivienda con el seguro de fomento de hipotecas aseguradas (FHA) que expide el B. N. V., compra y venta de divisas, así como toda actividad relacionada con las Corporaciones de Crédito.

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 Corporación es como sigue:

<u><i>Nombres y apellidos</i></u>	<u><i>Posición</i></u>
Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Juan Arturo Tapia Alonso	Vicepresidente Ejecutivo
Joely Sánchez	Oficial de Cumplimiento
Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente
Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Informática Regulatoria
Yomayra Ramos	Gerente de Crédito

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

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados para su emisión el 13 de marzo del 2019 por el Consejo de Administración.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

Base contable de los estados financieros

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

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

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

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

Principales estimaciones utilizadas

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

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

Instrumentos financieros

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Cartera de Créditos y Provisiones para la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

Las garantías que respaldan las operaciones de créditos son clasificadas, según el Reglamento de Evaluación de Activos, en función de sus múltiples usos y facilidades de realización.

Cada tipificación de garantía es considerada como un elemento secundario para el cómputo de la cobertura de las provisiones en base a un monto admisible establecido.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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

Provisión para Otros Activos

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

Bienes muebles	100%	Al término de dos años, registrada en línea recta a partir del sexto mes, a razón de 1/18 avos.
Bienes inmuebles	100%	Al término del tercer año, registrada en línea recta a partir del primer año, a razón del 1/24 avos.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Muebles y equipos

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

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

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

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

Cargos diferidos e intangibles

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

Costos de beneficios de empleados

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

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

Valores en circulación

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

Reconocimiento de los ingresos y gastos

Los ingresos por intereses y comisiones ganados por activos productivos y los gastos están registrados bajo el método de lo devengado.

Provisiones

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

Información financiera por segmentos

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

Baja de un activo financiero

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

Diferencias significativas con las NIIF`s

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

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

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas sin permitirse gradualidad.

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

- e) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicada la garantía sean transferidas y aplicadas a dicho bien.

Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.

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

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

- ***Activos financieros a su valor razonable a través de ganancias y pérdidas.*** Se valúan a su valor razonable. Las ganancias o pérdidas que se originen de los cambios en el valor razonable de estos activos, son incluidos en el estado de resultados en el período en que resulte.
- ***Activos mantenidos hasta su vencimiento.*** Se registran al costo amortizado usando el método del interés efectivo.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Prestaciones sociales

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

Contingencias

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

Políticas contables no aplicables:

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

- Base de consolidación
- Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos)
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Inversiones en acciones
- Reclasificación de partidas
- Nuevos pronunciamientos contables

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

	2018		2017	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles en US\$	11,798	592,265	746,945	35,999,572
Fondos disponibles en €	2,530	145,468	3,687	213,111
Cuenta por cobrar en US\$	16,714	839,075	-	-
	<u>31,042</u>	<u>1,576,808</u>	<u>750,632</u>	<u>36,212,683</u>
Pasivos				
Otros pasivos	(3,022)	(148,710)	(329,305)	(15,878,191)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>28,020</u>	<u>1,428,098</u>	<u>421,327</u>	<u>20,334,492</u>

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$50.2028 y RD\$48.193, y €1 por cada RD\$57.50 y RD\$57.7979, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, respectivamente.

Nota 4--Fondos disponibles

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

	2018 RD\$	2017 RD\$
Caja (Incluye, para el 2018 US\$11,798 y €2,530 y en el 2017 US\$746,945 y €3,687)	1,351,192	5,927,990
Banco Central (a)	42,336,907	70,989,559
Bancos del país (Incluye en el 2018, US\$60,348 y €470)	20,177,573	45,992,461
	<u>63,865,672</u>	<u>122,910,010</u>

a) Las autoridades monetarias exigen un encaje legal, equivalente al 7.9% de los pasivos sujetos a encaje legal, el cual aparece como depósito en el Banco Central de la República Dominicana. El cómputo del encaje legal, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2018 RD\$	2017 RD\$
Encaje legal requerido	31,155,848	29,583,144
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	42,336,907	70,989,559
Monto especializado para depósitos	(20,520)	(20,520)
	<u>42,316,387</u>	<u>70,969,039</u>
Exceso de encaje legal	<u>11,160,539</u>	<u>41,385,895</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluyen, los valores por conceptos de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, se aplica según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Por tipo de crédito:

	<u>2018</u> <u>RD\$</u>	<u>2017</u> <u>RD\$</u>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	153,914,958	98,748,552
Documentos descontados	-	3,568,144
Subtotal	<u>153,914,958</u>	<u>102,316,696</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	<u>246,630,447</u>	<u>208,792,885</u>
Subtotal	<u>246,630,447</u>	<u>208,792,885</u>
Créditos Hipotecarios		
Préstamos	30,351,317	6,432,396
Subtotal	<u>30,351,317</u>	<u>6,432,396</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	5,877,121	4,756,325
Provisión para la cartera de créditos	(7,303,199)	(5,352,708)
Subtotal	<u>(1,426,078)</u>	<u>(596,383)</u>
Total	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2018</u> <u>RD\$</u>	<u>2017</u> <u>RD\$</u>
Vigentes	427,249,803	314,927,746
Vencida:		
- De 31 a 90 días	746,658	673,865
- Por más de 90 días	2,819,293	1,757,988
- Reestructurados	80,967	182,378
Subtotal	<u>430,896,721</u>	<u>317,541,977</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	5,324,776	4,311,321
Vencida:		
- De 31 a 90 días	401,007	326,933
- Por más de 90 días	148,482	111,393
- Reestructurados	2,857	6,678
Subtotal	<u>5,877,122</u>	<u>4,756,325</u>
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(7,303,199)	(5,352,708)
Total	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

c) Por tipo de garantía	2018 RD\$	2017 RD\$
Con garantías polivalentes (*)	71,820,175	73,581,095
Con garantías no polivalentes (**)	359,076,547	243,960,882
Sin garantía	-	-
	<u>430,896,722</u>	<u>317,541,977</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	5,877,121	4,756,325
Provisión para cartera de créditos	<u>(7,303,199)</u>	<u>(5,352,708)</u>
	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

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

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

d) Por origen de los fondos:	2018 RD\$	2017 RD\$
Propios	430,896,722	317,541,977
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	5,877,121	4,756,325
Provisión para cartera de créditos	<u>(7,303,199)</u>	<u>(5,352,708)</u>
	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

e) Por plazos:	2018 RD\$	2017 RD\$
Corto plazo (hasta un año)	81,766,434	160,975,878
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	152,003,622	118,191,843
Largo plazo (> 3 años)	197,126,666	38,374,256
	<u>430,896,722</u>	<u>317,541,977</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	5,877,121	4,756,325
Provisión para cartera de créditos	<u>(7,303,199)</u>	<u>(5,352,708)</u>
	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

f) Por sectores económicos:	2018 RD\$	2017 RD\$
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	5,415,782	1,163,382
Industria manufacturera	34,937,369	20,739,200
Construcción	24,136,461	14,694,199
Comercio al por mayor y menor	22,986,492	21,415,316
Transporte, almacenamientos y comunicación	3,608,623	1,130,946
Intermediación financiera	-	4,920,406
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	32,169,085	32,190,120
Enseñanza	13,422,029	5,000,000
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	268,616,056	215,225,281
Otras actividades comerciales y de consumo	25,604,825	1,063,127
	<u>430,896,722</u>	<u>317,541,977</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	5,877,121	4,756,325
Provisión para la cartera de créditos	<u>(7,303,199)</u>	<u>(5,352,708)</u>
	<u>429,470,644</u>	<u>316,945,594</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2018 y 2017, corresponden a los siguientes conceptos:

	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>
Cuentas a recibir		
Gastos por recuperar	4,139,456	1,485,796
Cuentas por cobrar al personal	-	313,049
Depósitos en garantía	334,104	347,104
Primas de seguros por cobrar	-	2,843,856
Otras cuentas a recibir diversas (*)	1,160,838	1,454,735
	5,634,398	6,444,540

(*) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, incluye US\$16,714 y US\$30,186, respectivamente, a una tasa de US\$1.00 por RD\$50.2028 y RD\$48.19, respectivamente.

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuesto de la manera siguiente:

	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>
Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos	1,252,375	3,217,530
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	4,291,002	4,100,482
	5,543,377	7,318,012
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(1,480,260)	(294,547)
	4,063,117	7,023,465

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

	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<i>Monto</i> <i>RD\$</i>	<i>Provisión</i> <i>creada</i>	<i>Monto</i> <i>RD\$</i>	<i>Provisión</i> <i>creada</i>
Bienes hasta 40 meses	5,543,377	(1,480,260)	7,318,012	(294,547)

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

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

	2018		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2018	3,400,624	5,594,874	8,995,498
Adquisiciones	305,026	885,761	1,190,787
Valor bruto al 31 de diciembre de 2018	3,705,650	6,480,635	10,186,285
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2018	(1,858,098)	(4,137,600)	(5,995,698)
Gasto de depreciación	(738,157)	(1,296,127)	(2,034,284)
Otros ajustes	65,221	1,166,832	1,232,053
Valor al 31 de diciembre de 2018	(2,531,034)	(4,266,895)	(6,797,929)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2018	1,174,616	2,213,740	3,388,356
	2017		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2017	4,673,346	5,497,580	10,170,926
Adquisiciones	667,998	97,294	765,292
Retiros	(1,940,720)	-	(1,940,720)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2017	3,400,624	5,594,874	8,995,498
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2017	(2,088,236)	(2,937,600)	(5,025,836)
Gasto de depreciación	(1,710,582)	(1,200,000)	(2,910,582)
Retiros	1,940,720	-	1,940,720
Valor al 31 de diciembre de 2017	(1,858,098)	(4,137,600)	(5,995,698)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2017	1,542,526	1,457,274	2,999,800

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Otros activos

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

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
a) Cargos diferidos:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	84,938	-
Subtotal	<u>84,938</u>	<u>-</u>
b) Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Software Sherlock- Sistema de Prevención de Lavado de Activos	281,430	-
Subtotal	<u>400,325</u>	<u>118,895</u>
	<u>485,263</u>	<u>118,895</u>

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

	<i>2018</i>			
	<i>Cartera de</i>	<i>Rendimientos</i>	<i>Otros activos</i>	<i>Total</i>
	<i>Créditos</i>	<i>por cobrar</i>	<i>(*)</i>	
Saldos al 1 de enero de 2018	5,146,782	205,926	294,547	5,647,255
Constitución de provisiones	2,993,876	-	609,366	3,603,242
Transferencia de rendimientos	-	(29,852)	-	(29,852)
Transferencias de provisión	(840,113)	(80,000)	920,113	-
Otros ajustes	190,000	190,000	(294,547)	85,453
Retiro de provisión por venta	-	-	(49,219)	(49,219)
Castigo contra provisiones	(473,420)	-	-	(473,420)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>7,017,125</u>	<u>286,074</u>	<u>1,480,260</u>	<u>8,783,459</u>
Provisiones mínimas exigidas (**)	<u>6,529,496</u>	<u>122,040</u>	<u>1,480,260</u>	<u>8,131,796</u>
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>487,629</u>	<u>164,034</u>	<u>-</u>	<u>651,663</u>
	<i>2017</i>			
	<i>Cartera de</i>	<i>Rendimientos</i>	<i>Otros activos</i>	<i>Total</i>
	<i>Créditos</i>	<i>por cobrar</i>	<i>(*)</i>	
Saldos al 1 de enero de 2017	5,603,977	356,189	-	5,960,166
Constitución de provisiones	810,242	-	19,547	829,789
Transferencias	(140,000)	(135,000)	275,000	-
Castigo contra provisiones	(1,127,437)	(15,263)	-	(1,142,700)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u>5,146,782</u>	<u>205,926</u>	<u>294,547</u>	<u>5,647,255</u>
Provisiones mínimas exigidas (**)	<u>5,026,635</u>	<u>203,359</u>	<u>294,547</u>	<u>5,524,541</u>
Exceso (deficiencia) de provisiones	<u>120,147</u>	<u>2,567</u>	<u>-</u>	<u>122,714</u>

(*) Corresponde a Bienes recibidos en recuperación de créditos.

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Valores en circulación

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

	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
Certificados financieros	402,493,954	9.59%	349,829,245	10.22%
Intereses por pagar	26,617,031		25,681,447	
Total valores en circulación	429,110,985		375,510,692	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	401,628,358	9.59%	349,163,650	10.22%
Sector financiero	400,000	9.75%	200,000	9.75%
No residente	465,596	4.00%	465,595	4.00%
Intereses por pagar	26,617,031		25,681,447	
Total	429,110,985		375,510,692	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15	21,563,861		13,245,680	
16-30	29,607,675		13,759,179	
31-60	68,349,137		34,301,934	
61-90	38,201,575		35,163,234	
91-180	86,231,914		87,202,746	
181-360	127,136,719		106,757,678	
Más de un año	31,403,073		59,398,794	
Intereses por pagar	26,617,031		25,681,447	
Total	429,110,985		388,756,372	

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Corporación mantiene obligaciones con el público por RD\$36,024,26 y RD\$25,983,178, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Otros pasivos

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

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Obligaciones financieras a la vista (*)	151,733	15,870,191
Acreedores diversos	871,845	812,837
Otros (impuesto sobre la renta)	680,596	191,341
Otras provisiones	200,000	165,000
Otros pasivos	3,618,284	2,128,688
Total pasivos	5,522,458	19,168,057

(*)=Incluye US\$3,022 en el 2018 y US\$329,305 en el 2017, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 13--Impuesto sobre la renta

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

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Resultado antes de impuesto sobre la renta	12,180,664	8,574,656
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos generados por bonos de Hacienda	(1,872,431)	(1,260,923)
	(1,872,431)	(1,260,923)
De tiempo:		
Compensación de pérdida fiscal años anteriores	(55,144)	(71,013)
Exceso en gastos de depreciación fiscal	254,480	1,201,744
	199,336	1,130,731
Renta neta imponible	10,507,569	8,444,464
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	2,837,044	2,280,005
Impuesto liquidado	2,837,044	2,280,005
Anticipos pagados	(2,518,766)	-
Saldo a pagar	318,278	2,280,005

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Impuesto sobre la renta--Continuación

Liquidación impuesto sobre activos:

	2018	2017
	RD\$	RD\$
Activos imponibles	1,174,616	2,999,800
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	11,746	29,998

El impuesto para los años 2018 y 2017, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fue superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

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

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Corporación, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el capital autorizado está representado por 325,000, acciones comunes, en ambos años, con valor nominal de RD\$200.00 cada una.

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	325,000	65,000,000	304,984	60,996,800
	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	325,000	65,000,000	275,085	55,017,000

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

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

		2018			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>	
Composición accionaria					
Personas físicas	6	229,339	45,867,800	75.20	
Personas jurídicas	1	75,645	15,129,000	24.80	
	7	304,984	60,996,800	100.00	
		2017			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto RD\$</i>	<i>Porcentaje %</i>	
Composición accionaria					
Personas físicas	6	207,012	41,402,400	75.25	
Personas jurídicas	1	68,073	13,614,600	24.75	
	7	275,085	55,017,000	100.00	

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

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

En el Acta de Asamblea de Accionistas, del 7 de marzo de 2017, se aprueba la distribución de dividendos en acciones por RD\$6,592,000, que contó con la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. En adición, en esa misma acta se destinó RD\$451,904 para reservas de pérdidas de años anteriores.

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	60,996,800	55,017,000
Reservas legal exigida por la Ley General de Sociedades	1,233,817	766,636
Reservas por otras disposiciones	-	-
Capital Primario	<u>62,230,617</u>	<u>55,783,636</u>
Patrimonio Técnico	<u>62,230,617</u>	<u>55,783,636</u>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2018</i>		<i>2017</i>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Solvencia	>10%	13.79%	>10%	15.21%
Encaje legal	31,155,848	42,336,906	29,583,144	70,989,559
Créditos individuales:				
Con garantía real	12,446,123	10,000,000	11,156,727	-
Sin garantía	6,223,062	5,000,000	5,578,364	-
Préstamos a vinculados	31,115,309	4,623,918	27,891,818	11,931,853
Propiedad, muebles y equipos	62,230,617	3,388,356	55,783,636	2,999,800

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, el gasto por este concepto fue de RD\$838,530 y RD\$715,535, respectivamente.

b) **Fondo de contingencias:** El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, es de RD\$343,011 y RD\$379,302, respectivamente.

c) **Fondo de consolidación bancaria:** Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, es de RD\$643,053 y RD\$602,333, respectivamente.

d) **Arrendamientos:** La Corporación mantiene compromiso de contrato de alquiler del local donde están ubicadas la oficina principal, Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de US\$4,303 y US\$3,540, dicho gasto por este concepto ascendió a RD\$2,698,726 y RD\$2,017,906, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2018	2017
	RD\$	RD\$
Responsabilidades por custodia de efectivo y bienes	1,010,000	1,010,000
Garantías recibidas	515,691,811	413,073,625
Créditos castigados	3,189,354	2,711,546
Rendimientos por cobrar castigados	1,486,673	1,320,617
Rendimientos en suspenso	7,642,587	6,146,677
Capital autorizado	65,000,000	65,000,000
Activos totalmente depreciados	80	80
Cuentas de orden acreedora por contra	594,020,505	489,262,545

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

	2018	2017
	RD\$	RD\$
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Crédito		
Por créditos comerciales	19,214,626	13,700,860
Por créditos de consumo	43,872,256	44,667,205
Por créditos hipotecarios	1,920,166	1,374,148
Sub-total	65,007,048	59,742,213
Por Inversiones		
Ingresos por otras inversiones en instrumentos de deuda	1,872,431	1,600,923
Total	1,872,431	1,600,923
Gastos Financieros:		
Por captaciones	(37,688,180)	(35,945,666)
Total	(37,688,180)	(35,945,666)

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 19--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	997,011	1,701,309
Otras comisiones por cobrar	1,988,186	650,914
Subtotal	<u>2,985,197</u>	<u>2,352,223</u>
Diferencias de Cambio		
Ganancia de cambio de divisas al contado	30,444,626	17,906,414
Subtotal	<u>30,444,626</u>	<u>17,906,414</u>
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	-	1,252,804
Otros ingresos operacionales diversos	10,677,961	7,363,439
Subtotal	<u>10,677,961</u>	<u>8,616,243</u>
Total	<u>44,107,784</u>	<u>28,874,880</u>
	<i>2018</i>	<i>2017</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(3,467,702)	(3,531,321)
Comisiones por otros servicios	(2,347,730)	(1,383,681)
Subtotal	<u>(5,815,432)</u>	<u>(4,915,002)</u>
Gastos Diversos		
Otros gastos operacionales diversos	-	(59,000)
Subtotal	<u>-</u>	<u>(59,000)</u>
Total	<u>(5,815,432)</u>	<u>(4,974,002)</u>

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 20--Otros ingresos (gastos)

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

	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	41,900	91,199
Ganancia por venta de bienes	46,812	-
Ingresos no operacionales varios	4,564,515	2,485,008
Total	4,653,227	2,576,207
Otros Gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(262,112)	(73,745)
Pérdida por venta de bienes recibidos	(663,313)	(376,723)
Gastos no operacionales varios	(1,052,544)	(171,738)
Total	(1,977,969)	(622,206)

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

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

<i>Concepto</i>	<i>2018</i> <i>RD\$</i>	<i>2017</i> <i>RD\$</i>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	16,967,683	11,422,308
Seguro social	1,020,779	663,077
Contribuciones a planes de pensiones	1,005,688	675,526
Incentivos	3,993,125	4,997,261
Otros gastos de personal	1,889,002	3,408,893
Total	24,876,277	21,167,065

De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2018 y 2017, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$3,993,125 y RD\$3,480,000, respectivamente.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos--Continuación

Riesgo de liquidez

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

		2018					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		21,528,765	-	-	-	42,336,907	63,865,672
Cartera de crédito		16,422,440	39,834,068	139,031,372	214,025,139	21,583,703	430,896,722
Rendimientos por cobrar		5,877,121	-	-	-	-	5,877,121
Cuentas a recibir (*)		5,634,398	-	-	-	-	5,634,398
Activos diversos		21,234	42,470	21,234	-	-	84,938
Total activos		49,483,958	39,876,538	139,052,606	214,025,139	63,920,610	506,358,851
Pasivos							
Valores en circulación		(77,788,567)	(106,550,712)	(213,368,633)	(31,403,073)	-	(429,110,985)
Otros pasivos (**)		(5,522,458)	-	-	-	-	(5,522,458)
Total pasivos		(83,311,025)	(106,550,712)	(213,368,633)	(31,403,073)	-	(434,633,443)
Posición Neta	RD\$	(33,827,067)	(66,674,174)	(74,316,027)	182,622,066	63,920,610	71,725,408
		2017					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
Activos							
Fondos disponibles		51,920,451	-	-	-	70,989,559	122,910,010
Cartera de crédito		15,132,995	23,342,391	122,500,492	152,435,140	4,130,959	317,541,977
Rendimientos por cobrar		4,411,321	326,933	11,393	6,678	-	4,756,325
Cuentas a recibir (*)		2,940,531	-	-	3,156,905	347,104	6,444,540
Activos diversos		-	-	-	118,895	-	118,895
Total activos		74,405,298	23,669,324	122,511,885	155,717,618	75,467,622	451,771,747
Pasivos							
Valores en circulación		(27,004,859)	(69,465,168)	(193,960,424)	(85,080,241)	-	(375,510,692)
Otros pasivos (**)		(18,976,716)	-	(191,341)	-	-	(19,168,057)
Total pasivos		(45,981,575)	(69,465,168)	(194,151,765)	(85,080,241)	-	(394,678,749)
Posición Neta	RD\$	28,423,723	(45,795,844)	(71,639,880)	70,637,377	75,467,622	57,092,998

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

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

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la corporación presenta activos productivos y pasivos, que son sensibles a tasas de interés, debido a que las mismas fluctúan acorde al comportamiento del mercado, cuyo detalle es como sigue:

	2018		2017	
	En moneda		En moneda	
	Nacional	Extranjera	Nacional	Extranjera
Activos sensibles a tasas	428,077,430	391,860	317,541,977	-
Pasivos sensibles a tasas	(429,110,985)	(3,022)	(375,510,692)	-
Posición neta	RD\$ (1,033,555)	388,838	RD\$ (57,968,715)	-
Exposición a tasa de interés	RD\$ 1,955,954	1,574	RD\$ 1,077,812	-

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

Razón de Liquidez

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

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

	2018		2017	
	En moneda		En moneda	
	nacional	extranjera	nacional	
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	92.00%	12427.00%	380.14%	-
A 30 días ajustada	98.00%	12427.00%	289.45%	-
A 60 días ajustada	148.00%	12427.00%	262.12%	-
A 90 días ajustada	201.00%	12427.00%	269.40%	-
Posición				
A 15 días ajustada	(2,397,149)	372,559	58,645,694	-
A 30 días ajustada	(609,464)	372,559	57,461,407	-
A 60 días ajustada	21,301,058	372,559	63,965,754	-
A 90 días ajustada	46,004,386	372,559	76,588,391	-
Global (meses)	83.08	18.00	N/D	-

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

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

	2018		2017	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo	63,865,672	63,865,672	122,910,010	122,910,010
- Cartera de créditos	428,077,430	428,077,430	317,541,977	317,541,977
- Cuentas a recibir	5,634,398	5,634,398	6,444,540	6,444,540
- Rendimientos por cobrar	5,877,121	5,877,121	4,756,325	4,756,325
	503,454,621	503,454,621	451,652,852	451,652,852
Pasivos financieros:				
- Valores en circulación	(429,110,985)	(429,110,985)	(375,510,692)	(375,510,692)
	(429,110,985)	(429,110,985)	(375,510,692)	(375,510,692)

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas

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

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

	2018			
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total</i>	<i>Garantías Reales</i>
Partes vinculadas	4,623,918	-	4,623,918	-
	4,623,918	-	4,623,918	-

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

	2017			
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total</i>	<i>Garantías Reales</i>
Partes vinculadas	11,931,853	-	11,931,853	-
	11,931,853	-	11,931,853	-

a) Otras operaciones con partes vinculadas:

	<i>2018 RD\$</i>	<i>2017 RD\$</i>
Balances		
Títulos y valores	27,328,565	45,205,870
Transacciones		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	640,434	1,213,966
Intereses pagados sobre certificados de inversión	1,904,822	3,464,485
Ingresos-Intereses por inversiones	1,872,431	1,600,923
Ingresos-Servicios básicos (agua, luz, teléfono, etc.)	1,917,586	1,712,187

Nota 25--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

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

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

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2018, los aportes realizados por la Corporación y los empleados a la AFP, fueron de RD\$1,005,688 y RD\$337,763, para el año 2017, fueron de RD\$675,526 y RD\$337,763, respectivamente.

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

	2018	2017
	RD\$	RD\$
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	1,252,375	2,620,853
Provisiones de cartera de créditos	2,993,876	-
Provisiones de bienes adjudicados	609,367	-
Depreciación y amortización	2,034,284	2,910,582
Pérdida en venta de bienes adjudicados	-	376,723
Ganancia en venta de bienes adjudicados	46,813	-
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	663,313	-
Intereses por pagar	935,584	-
Aumentos (disminución) de provisión cartera de crédito	-	810,242
Castigo contra provisión de cartera de crédito	473,420	(1,156,826)
Provisión por bienes recibidos	-	19,547
Transferencia de rendimientos a provisión de rendimientos	29,852	-
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	920,113	-

Nota 27--Otras revelaciones

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

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

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

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

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Hechos posteriores al cierre