



BANCO OPTIMA
DE AHORRO Y CRÉDITO

INFORME DE
GESTIÓN Y MEMORIA
ANUAL 2022

INDICE

<i>Mensaje de nuestro Presidente</i>	4
<i>Mensaje de nuestro Vicepresidente</i>	6
<i>Conversión a Banco de Ahorro y Crédito, S.A.</i>	7
<i>Informe del Comisario de Cuentas (Resumen)</i>	8
<i>Marco Económico General & Contexto Internacional</i>	9
<i>Estructura Orgánica</i>	12
<i>Consejo Administrativo</i>	16
<i>Breve reseña de las asambleas celebradas en el 2022</i>	23
<i>Nicho de mercado más preponderante</i>	24
<i>Comportamiento operacional</i>	28
<i>Perspectivas para el año 2023</i>	30
<i>Logros de la entidad para el año 2022</i>	31
<i>Estrategias para el año 2023</i>	32
<i>Responsabilidad social</i>	33
<i>Reporte financiero</i>	34



MENSAJE DE

NUESTRO PRESIDENTE

Estimados Clientes, Accionistas y Relacionados:

Nos complace dirigirnos a ustedes para presentarles nuestro Informe de Gestión Anual, Memoria y los Estados Financieros Auditados al cierre del 31 de diciembre de 2022. Al igual que en el año 2021, el año que culmina estuvo lleno de retos y desafíos causados por el aumento de las tasas de interés en el mercado y los niveles de inflación producto de las secuelas de la pandemia del Covid-19. Independientemente de los retos que enfrentamos en 2022, los resultados de Banco Optima fueron extremadamente positivos alcanzando los mejores niveles en cuanto a resultados financieros, desde su fundación. De igual modo, **la entidad culminó satisfactoriamente su conversión a Banco de Ahorro y Crédito**, obteniendo su aprobación final por parte de la Junta Monetaria el 27 de octubre de 2022, mediante la Tercera Resolución de ese organismo.

La utilidad neta alcanzada por Banco Optima de Ahorro y Crédito en 2022 sobrepasó los \$22.7 millones de pesos, lo que representa un aumento con relación al año anterior de casi 17 % y un hito para nuestra entidad, que presenta su nivel más alto de utilidades desde su inicio de operaciones y sitúa su retorno neto

sobre patrimonio casi 18 %; resultado que estuvo por encima del sistema financiero el cual se ubicó en un 16.4 %, de acuerdo con las informaciones provistas por el sistema SIMBAD de la Superintendencia de Bancos. De igual modo, **el Retorno sobre Activos de Optima, alcanzó el 4.62 % cifra que sobrepasa el ROA del sector financiero nacional, el cual, según las cifras preliminares publicadas por la Superintendencia de Bancos a través de SIMBAD, se ubicó en 2.68 %.**

No podemos dejar de destacar el crecimiento de nuestra cartera de crédito, la cual aumentó en casi un 23 % con relación al cierre de 2021, porcentaje que se encuentra por encima del crecimiento de cartera del sistema financiero, el cual, se ubicó en un 14.3 %. De igual modo, la entidad mantuvo una buena gestión de riesgos, la cual buscó mantener durante el 2022 la calidad de sus activos, situando su índice de morosidad de cartera de crédito, de acuerdo a SIMBAD, en 1.5 % al cierre de 2022, ubicando ese indicador en un nivel mejor que el del subgrupo de bancos de ahorro y crédito y corporaciones de crédito el cual se colocó en un 1.8 %.

En cuanto a las perspectivas para el año 2023, la entidad seguirá enfocada en fortalecer su base

patrimonial, continuar con el crecimiento sostenido de su cartera de crédito con los máximos niveles de calidad y seguir desarrollando de manera sostenida su Plan Estratégico para el período 2023 a 2025. Igualmente, Optima tiene en sus planes para el año 2023 trabajar en su transformación digital a través de la implementación de varios proyectos orientados a esa meta. Asimismo, con la conversión a Banco de Ahorro y Crédito ya completada, la entidad estará en capacidad de ofrecer más productos y servicios a su clientela teniendo como principal objetivo el desarrollo de las cuentas de ahorro y las líneas de crédito comerciales.

Finalmente, quisiéramos agradecer a nuestros clientes, accionistas y relacionados, la confianza que depositan en nosotros. Sin este voto de confianza y sin el compromiso y esfuerzo de nuestro equipo de colaboradores, Banco Optima de Ahorro y Crédito no hubiese podido alcanzar los extraordinarios resultados financieros y calidad de activos que logró en 2022.

Atentamente,

Víctor García Fadul
Presidente





MENSAJE DE NUESTRO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados Clientes y Relacionados:

En nombre de nuestro equipo de colaboradores, queremos agradecer a nuestros clientes y relacionados la confianza depositada en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. durante el año 2022. Este año es sumamente especial para los accionistas y colaboradores de Optima ya que **logramos completar de manera satisfactoria la conversión a Banco de Ahorro y Crédito**, proceso que habíamos iniciado a principios de 2021, mediante la aprobación final otorgada mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria emitida el 27 de octubre de 2022.

El año 2022 fue un año importante en el crecimiento de la cartera de crédito de Optima logrando crecer por encima del sector financiero nacional, el cual presentó un incremento de 14.3 % con relación a 2021, versus el casi 23 % presentado por Optima. Fruto de esta gestión proactiva, nuestra entidad logró resultados financieros máximos históricos y niveles de rentabilidad sobre patrimonio y retorno sobre activos por encima del promedio del sector financiero nacional.

Durante el 2023, ya operando como Banco de Ahorro y Crédito, pretendemos desarrollar una iniciativa con una mayor oferta de productos y servicios financieros buscando satisfacer las necesidades de nuestros clientes de una manera óptima.

Atentamente,

Juan Arturo Tapia
Vicepresidente Ejecutivo

CONVERSIÓN A BANCO DE AHORRO Y CREDITO, S.A.



Mediante la Tercera Resolución adoptada por la honorable Junta Monetaria en fecha 24 de febrero de 2022 se autorizó a Optima Corporación de Crédito a convertirse en banco de ahorro y crédito bajo la razón social Banco Optima de Ahorro & Crédito, S.A. en virtud de las disposiciones establecidas en el literal a) del artículo 35 de la Ley número 183-02, Monetaria y Financiera de fecha 21 de noviembre de 2022 y sus modificaciones; y, de los artículos 31, 37, 38 y 39 del Reglamento para la Apertura y Funcionamiento de Entidades de Intermediación Financiera y Oficinas de Representación, aprobado por la Junta Monetaria mediante la Primera resolución de fecha 11 de mayo de 2004.

Dicha resolución estableció un período de seis meses en el cual la entidad debía cumplir con una serie de requisitos para completar satisfactoriamente la conversión a banco de ahorro y crédito. Los requisitos exigidos fueron completados dentro del plazo establecido y, mediante la Tercera Resolución de la honorable Junta Monetaria de fecha 27 de octubre de 2022, se autorizó a la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana a emitir el Certificado de Registro que acreditaba que Optima Corporación de Crédito podía operar como banco de ahorro y crédito bajo la razón social Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A.



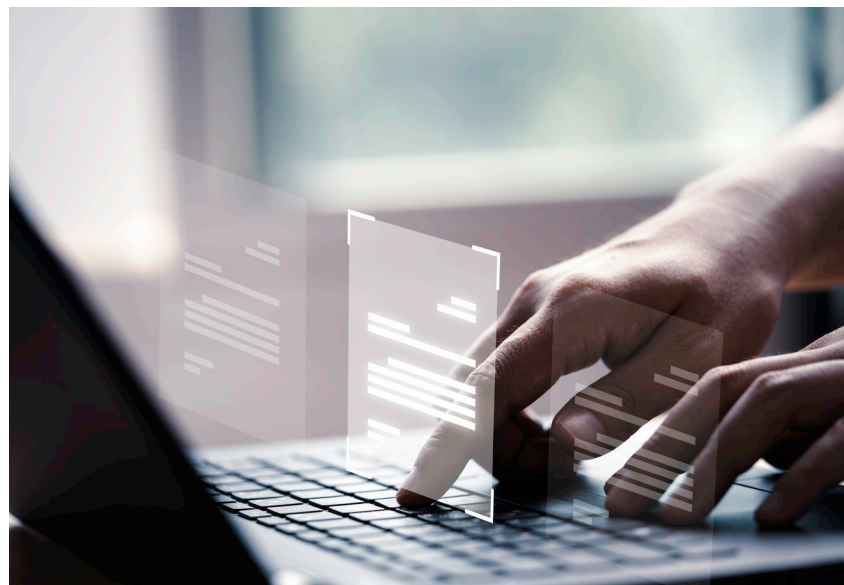
INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS (RESUMEN)

A LOS MIEMBROS DE LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE LA SOCIEDAD COMERCIAL "BANCO OPTIMA DE AHORRO & CREDITO, S.A.".

Señores Accionistas:

En cumplimiento a lo establecido en los artículos 241, 251, 252, y 253 de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley No. 31-11 en fecha 8 de febrero del 2011, así como en virtud de la quinta resolución emitida en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de BANCO OPTIMA DE AHORRO CREDITO, S.A., de fecha 14 de marzo del año 2022, mediante la cual fuimos designado Comisario de Cuentas de dicha empresa por el período que terminó al 31 de diciembre del 2022, nos complace informarles que, hemos realizado los procedimientos que consideramos necesarios sobre los informes financieros para concluir de la manera siguiente: Los estados financieros fueron auditados por la firma de contadores independientes Campusano & Asociados, SRL y su opinión esta emitida de acuerdo con normas internacionales de auditoria (NIA), así como el código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA).

Al 31 de diciembre del año 2022 los activos totales de la entidad alcanzaron un notable crecimiento de un 18.33% con relación al año 2021, este incremento representa un crecimiento porcentual de un 6.16% mayor al crecimiento alcanzado en el año 2021, al situar el monto total de sus activos en setecientos cincuenta y tres millones cincuenta y seis mil seiscientos cincuenta y ocho pesos con 00/100 (RD\$753,056,658), dentro del crecimiento en los activos



podemos destacar el crecimiento en la cartera de crédito de un 23.26% con relación al año 2021, es importante resaltar también que la provisión para cubrir las cartera de dudoso cobros es de un 165.10% al cierre de 2022.

Conclusión:

Hemos verificado los estados financieros auditados y presentados por el Consejo de Administración a la Asamblea General de Accionistas, sobre los cuales no tenemos ninguna observación relacionada con el contenido de los mismos.

Atentamente,

Francisco Soriano Guzman
Comisario de Cuentas



MARCO ECONÓMICO GENERAL & CONTEXTO INTERNACIONAL

De acuerdo con el informe sobre la economía del Banco Central, el Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento interanual de 4.9 % en el año 2022 respecto al 2021, conforme las cifras preliminares para cierre del año.

La economía mundial durante 2022 se vio afectada por el impacto significativo de dos eventos importantes

de índole internacional. El primero causado por los efectos rezagados de la pandemia del COVID-19 y el segundo fue la invasión de Rusia a Ucrania. Las secuelas de estos se reflejaron en restricciones en la oferta agregada y presiones inflacionarias a nivel global debido principalmente a las disrupciones en las cadenas de suministros, los elevados precios de las materias primas (commodities) en los mercados

internacionales, incluyendo el petróleo y el incremento en los costos de transporte de los contenedores. Igualmente, las restricciones en las importaciones de acero, siendo Ucrania uno de los principales exportadores de acero a República Dominicana, tuvieron importantes efectos en los costos del sector de la construcción. Como consecuencia, la mayoría de los países adoptaron una postura monetaria restrictiva para controlar las presiones al alza de los precios.

Según el Banco Central: "la expansión del PIB en el año 2022 es un reflejo de los fuertes fundamentos macroeconómicos de la República Dominicana, así como de su resiliencia para hacer frente a los choques externos. Esta fortaleza, unida a la implementación oportuna y prudente, conforme lo demandaban los acontecimientos y circunstancias, de las decisiones de políticas económicas tanto monetarias como fiscales, así como al clima de paz social, transparencia y seguridad jurídica, han sido determinantes para mantener la estabilidad económica y el flujo de inversiones en la economía dominicana, local y extranjera, además de incentivar el ahorro en moneda nacional".

El análisis en detalle del resultado del PIB durante el año 2022 refleja una importante incidencia del sector servicios en su crecimiento, el cual representa alrededor del 60.0 % del tamaño total de la economía, mostrando una variación interanual de 6.5 % en términos reales con relación al año 2021. Entre las actividades que componen el sector servicios podemos destacar las expansiones interanuales de hoteles, bares y restaurantes (24.0 %), sector que fue fuertemente impactado por la pandemia del Covid-19 en el año 2021, salud (11.3 %), administración pública (8.5 %), otras actividades de servicios (8.2 %), transporte y almacenamiento (6.4 %), servicios financieros (5.8 %), comercio (5.4 %), entre otros. De igual manera, se evidenciaron aumentos interanuales en la actividad industrial, tales como: manufactura de zonas francas (5.4 %), manufactura local (2.2 %) y construcción (0.6 %). En sentido contrario, la actividad de explotación de minas y canteras registró una contracción de 7.2 % en su valor agregado; mientras que, el sector agropecuario



creció 5.0 % en 2022. En cuanto a la evolución de la cartera de crédito al mes de diciembre de 2022, los préstamos del sistema financiero armonizado aumentaron en 16.4 %, destacándose el crecimiento del financiamiento al sector privado de 16.8 %, equivalente a un incremento de RD\$241,824.4 millones. De este incremento podemos destacar el crecimiento de los recursos concedidos a las actividades de microempresas (49.5 %), actividades extractivas (47.7 %), la agropecuaria (25.1 %), el comercio (17.5 %), electricidad, gas y agua (16.1 %), transporte y comunicaciones (11.0 %), manufactureras (9.4 %), hoteles y restaurantes (6.4 %) y construcción (5.4 %), así como de los préstamos destinados al consumo (23.4 %) y a la adquisición de viviendas (17.4 %).

Por otro lado, la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) al cierre del año 2022 se situó en 7.83 %. Este comportamiento representa una reducción de 1.81 % con respecto a su pico de 9.64 % registrado en abril del año 2022. En cuanto a la inflación subyacente, la misma mantuvo una tendencia a la baja desde el mes de mayo del año 2022. Este indicador excluye artículos de gran variabilidad en sus precios como algunos alimentos, así como los

combustibles, servicios con precios regulados como la tarifa eléctrica, el transporte, las bebidas alcohólicas y el tabaco. Esto quiere decir que la inflación subyacente interanual pasó de un máximo de 7.29 % en mayo a 6.56 % en diciembre 2022, implicando un resultando menor al cierre de 2021 que fue de 6.87 %. Este comportamiento es consistente con el objetivo monetario del Banco Central de la República Dominicana, que buscaba mitigar las presiones de demanda interna.

Siguiendo por esa misma línea, el grupo de mayor impacto en la inflación interanual durante el 2022 fue el de alimentos y bebidas no alcohólicas al subir un 11.19 %, debido principalmente a los aumentos de precios de los plátanos verdes (70.44 %), la yuca (62.63 %), el pollo fresco (5.71 %), las papas (52.93 %), los guineos verdes (30.56 %), los plátanos maduros (74.01 %), el aceite de soya (11.95 %), el arroz (4.38 %), el agua purificada (9.38 %), la carne de cerdo (15.47 %), las cebollas (21.02 %), la carne de res (9.49 %), el salami (6.56 %), la leche líquida (9.90 %), el caldo de pollo (9.73 %), el queso blanco (11.22 %), los refrescos (5.21 %), la leche reforzada (19.22 %), la yautía (58.36 %), los ajíes (15.30 %), la pasta de tomate (9.26 %) y leche



evaporada (9.94 %; mientras que artículos como el ajo (-16.27 %), los huevos (-3.55 %), las zanahorias (-11.26 %), los limones agrios (-6.15 %), el repollo (-6.03 %) las uvas (-5.01 %) y manzanas (-1.53 %) presentaron disminución en sus precios.

En cuanto a los resultados preliminares de la balanza de pagos durante el año 2022, según el Banco Central, presentaron un déficit en la cuenta corriente de US\$6,326.5 millones, asociado al aumento de US\$2,241.8 millones de la factura petrolera y de 21.3 % de las importaciones no petroleras, consistentes con el



dinamismo de la demanda agregada observado durante el período. No obstante, se evidenció un notable incremento de 47.8 % y 10.5 % en los ingresos generados por el turismo y las exportaciones totales de bienes, respectivamente, lo que ayudó a contrarrestar el crecimiento del déficit. De igual modo, cabe resaltar que la inversión extranjera directa (IED) alcanzó los US\$3,957.7 millones durante el año.

Las importaciones totales aumentaron en 27.3 % durante el año 2022 respecto al año 2021, valor impactado en gran medida por el crecimiento interanual de las importaciones petroleras en 59.8 %. Este comportamiento va en línea con al alza del precio del petróleo y sus derivados en un 45.8 %, causado por la guerra de Rusia y Ucrania, acompañado de un incremento en el volumen importado de 8.9 %. En cuanto a las importaciones no petroleras, se observó una variación relativa de 21.3 % (US\$4,352.0 millones adicionales), alcanzando los US\$24,746.2 millones al cierre de 2022.

En cuanto al sector monetario, durante el año 2022, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) llevó a cabo una política de restricción monetaria, ante un panorama de choques inflacionarios de origen externo y presiones de demanda interna. En consecuencia, la autoridad monetaria aumentó su tasa de política monetaria llevándola de 4 % a 8.5 % en el año, un aumento de 550 puntos básicos. Esta política llevó a que la tasa pasiva promedio ponderada a diciembre llegara a niveles de 9.93 %, un aumento de 762 puntos con relación al cierre de 2.31 % en 2021. Por su lado, la tasa activa promedio ponderada se ubicó en 13.49 % a diciembre 2022, un aumento de 427 puntos con relación al año 2021, que fue de 9.22 %.



ESTRUCTURA ORGÁNICA

Nuestra entidad mantuvo una estructura orgánica adecuada para su tamaño y segmento de negocios, la cual venía adecuando para su conversión a Banco de Ahorro y Crédito desde hace varios años. Organizada en dos posiciones de alto perfil, la Presidencia y la Vicepresidencia Ejecutiva, que mantienen el control de las operaciones de día a día de la entidad. El Consejo de Directores es el organismo más importante dentro de la entidad, regulando las políticas principales para el buen desenvolvimiento del Banco. Dicho Consejo se reúne de manera mensual y sus comités de apoyo también. De los comités de apoyo del Consejo, los principales son:

a) Comité de Auditoría

- Francis Jacqueline Dhimes – Presidente
- Carlos A. Marranzini – Miembro
- Franklin Báez H. – Miembro

b) Comité de Riesgo

- Francis Jacqueline Dhimes – Presidente
- Carlos A. Marranzini – Miembro
- Franklin Báez H. - Miembro

c) Comité de Nombramiento y Remuneraciones

- Francis Jacqueline Dhimes – Presidente
- Carlos A. Marranzini – Miembro
- Franklin Báez H. - Miembro

Además de las posiciones mencionadas anteriormente, la entidad cuenta con los siguientes ejecutivos que conforman el equipo gerencial:





JOELY SÁNCHEZ FUNG

GERENTE DE CUMPLIMIENTO

Gerente de Cumplimiento PLAFT de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A., egresada de la Universidad del Caribe (UNICARIBE) con una licenciatura en Administración de Empresas, certificada en Anti-Money Laundering Associate (AMLCA) por Florida International Bankers Association en 2017, además de haber realizado múltiples seminarios y talleres con relación a la prevención del lavado de activos, de los cuales se destacan, V Congreso Internacional contra el lavado de activos (2022), Gestión de Riesgos en PLA contra el FT y la proliferación (UAF-2022). Adicionalmente cuenta con un diplomado en Introducción al Mercado de Valores de UNIBE (2014).

Como encargada del área de cumplimiento de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. se asegura de contar con una base adecuada de políticas y procedimientos

para la prevención del lavado de activos y FT y otros delitos, así como una estructura organizacional con un alto grado de colaboración y responsabilidad por parte de la alta gerencia, miembros del consejo de directores, comité de cumplimiento, funcionarios y colaboradores, orientados al cumplimiento de las normas y reglamentos establecidos por las leyes y reglamentos que velan por la prevención del lavado de activos en la República Dominicana.

Tiene más de 25 años de experiencia en el sector financiero, con amplia experiencia en el Banco Popular Dominicano, S.A. donde estuvo ocupando posiciones en las áreas de acciones, negocios corporativos e Inversiones Popular, S.A.-Puesto de Bolsa, durante los años 1991 a 2016. Es miembro del comité de cumplimiento de ABANCORD.





YOMAYRA RAMOS

GERENTE DE CRÉDITO

Nació el 4 de julio de 1987, es Ingeniera en Informática con un Post Grado en Gestión Bancaria y Financiera de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (2020). Cuenta con más de 17 años de experiencia bancaria iniciándose como Asistente de Operaciones de Administración de Cuentas en el año 2006 en Banco BHD, donde en el año 2008 pasa a ser Analista de Crédito Medio puesto que ocupó hasta el año 2014.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Riesgo Crediticio en ABANCORD (2014), Análisis de estados financieros comerciales en ADOPEM ONG (2015), Preparación y Presentación del Estado de Flujo de Efectivo, Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas en CAES (2019), Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas, Riesgos, Auditoría y Operaciones en ABA (2020), Evaluación de Riesgos de Créditos y Calificación de la Cartera de Préstamos en BDO Escuela de Negocios (2021), Levantamiento y Análisis Cualitativo y Cuantitativo para Créditos PYME en REDOMIF (2022).

En 2022 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk Manager. De igual modo, cuenta con un Diplomado en Mandos Medios en Instituto de Formación Técnico Profesional -Infotep (2007) y Diplomado en Finanzas Bancarias en Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña UNPHU (2007).



FRANCISCO SOSA

CISO

Ingeniero en sistemas con más de 12 años de experiencia en el sector financiero dominicano, capacitado para dar soluciones a múltiples necesidades del área de tecnología de la información y Ciberseguridad, con asesoría adicional en dirección y organización de proyectos de todo tipo. Capacidad crítica-analítica, compromiso e integridad para asegurar el cumplimiento de los objetivos de su departamento, en la actualidad desempeña la posición de CISO en Banco Optima de Ahorro y Crédito.

Cuenta con una maestría en Auditoría y Ciberseguridad Informática, Certificado en Cobit 5, Cyber Security y Scrum Foundation, varios diplomados entre ellos: Administración Linux, Auditoría en Ciberseguridad y Ciber Riesgo, Diplomado en Seguridad Informática, Base de Datos Oracle, adicional a estos ha realizado múltiples cursos en el área, entre ellos: ISO/IEC 22301 Fundamentos, ITIL V3 Foundations, Fortigate Security 6.2, CCNA Security, CCNA (Cisco Certified Network Associate), administración en Windows Server 2016, Etical Hacker, SQL Server en diferentes versiones, introducción ISO/IEC 27001 Seguridad de la Información y Linux básico.





MARIELIS PEÑA GERENTE DE OPERACIONES

Gerente de Operaciones de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A, egresada de la Universidad Dominicana O&M, con una licenciatura en Administración de Empresas, adicionalmente ha participado en múltiples capacitaciones sobre la prevención de lavado de activos, supervisión basada en riesgos, crédito bancario, calidad, mejora de procesos, equipos ágiles, manejo de conflictos, coaching e inteligencia emocional, entre otros.

Con una experiencia de 15 años en el sector bancario, durante su trayectoria ha desempeñado las funciones de oficial de servicios, supervisión de las áreas de servicio al cliente, cobros, seguros, procesos de desembolsos, formalización de clientes, cartera de certificados financieros, reclamaciones de los usuarios y miembro activo de los comités de Crédito y Riesgo Operacional internos, así como miembro del Comité de Prouuario de ABANCORD.



JUAN BAUTISTA CALDERÓN GERENTE DE CONTABILIDAD E INFORMACIÓN REGULATORIA

Nació el 05 de noviembre de 1981, es Licenciado en Contabilidad, egresado de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), cuenta con una Maestría en Gestión de Riesgo y Tesorería (MGRT) de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (PUCMM), doble Titulación de la Universidad de Bordeaux, Francia. Es Contador Público Autorizado (CPA) Registrado en el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (ICPARD).

Ha realizado diversos estudios en las áreas bancarias, contables e impositivas, como son: Contabilidad Tributaria Corporativa en la Escuela Nacional de Tributación, Auditoría y Finanzas Socorro Morales (ENTRAF), Contabilidad para Inst. Financieras, Riesgo de Liquidez en el Centro de Estudios Monetarios y Bancarios (CEMYB), Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional, Función de Auditoría Interna y Cumplimiento Regulatorio en la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc. (ABANCORD).

Inicia su experiencia laboral en el sector bancario en el año 2006, en Optima, donde en el año 2008 es promovido a Oficial de Contabilidad de Optima de Corporación de Crédito. Desde 2014 Ocupa la Posición de Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A.



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Nuestro Consejo de Administración está compuesto por cinco (5) Miembros, de los cuales, dos (2) son Miembros Ejecutivos:





VÍCTOR GARCÍA FADUL

PRESIDENTE

Nació el 24 de febrero de 1972, es Licenciado en Administración de Empresas con un Post Grado en Finanzas Corporativas de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (PUCMM), también realizó estudios de Maestría en Administración de Empresas (MBA) con una concentración en Entrepreneurship de la Universidad Bentley University en Waltham, Massachusetts.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Finanzas Corporativas y Valoración de Euromoney (2000); Banking Training Seminar del International Finance Corporation (IFC) en San Salvador, El Salvador (2001); International Banking Seminar del First Union Bank en Miami, Florida (2001); Environmental Management in the Financial Sector del IFC y el IIC en Miami, Florida (2001); Accessing The Capital Markets: Funding & Investments Alternatives de Euromoney (2002); Treasury Skills Bourse Game del Citibank (2002) y Dirección de Riesgos en la Banca de Euromoney (2003). En el 2008 obtuvo la certificación de Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) emitido por la prestigiosa organización ACAMS y

en 2017 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk Manager. De igual modo, cuenta con un Diplomado en Formación Fiduciaria Internacional realizado en el año 2017 en la PUCMM con el auspicio de COLAFI-FELABAN-ABA.

Laboró de 1998 a 2005 en el Banco Popular Dominicano en donde participó en el Programa Avanzado de Entrenamiento Gerencial que le dio una visión completa de todas las áreas de la institución. Posteriormente se desempeñó como Gerente del Área de Negocios Internacionales en donde se desarrolló como Trader de esa área. Más adelante, como Gerente en el Área Internacional, fue responsable de la estructuración de financiamientos en moneda extranjera con fondos especializados de organismos internacionales como el IIC, PROPARCO, FMO, entre otros.

Fue responsable del mantenimiento de esta cartera y Liaison Officer entre estos organismos internacionales y el BPD. Posteriormente participó con la firma consultora internacional McKinsey & Co en el desarrollo del plan estratégico del Banco Popular Dominicano para el periodo 2002-2005 y en la reestructuración del Departamento de Tesorería con estos consultores. A raíz de esta participación es designado Gerente de División de la Tesorería de la institución, encargado de la Mesa de Cambio.

En 2005 se convierte en socio co fundador de Optima Corporación de Crédito, S.A., entidad financiera regulada y en funcionamiento bajo la Ley 183-02, de la cual es Presidente. De igual modo, en 2013, se convierte en socio co fundador de Vertex Valores Puesto de Bolsa, intermediario de valores regulado y en funcionamiento bajo la ley 249-17, entidad de la cual es Gerente General.

Actualmente participa como Miembro del Consejo de la Asociación de Puestos de Bolsa de la RD (APB) y de la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito de la RD (ABANCORD).





CARLOS MARRANZINI

VICEPRESIDENTE

Nació el 9 de Octubre de 1961, es Ingeniero Industrial egresado Cum Laude del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) con una Maestría en Administración de Empresas (MBA) de The George Washington University en Washington DC, con una concentración en Negocios Internacionales, Finanzas y Banca. Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como el Treasury Skills and Bourse Game y el Market Risk Workshop de Citibank.

Ha sido profesor universitario de varias instituciones educativas dominicanas como APEC, del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) y de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM). Tiene una

diversa experiencia laboral habiéndose desempeñado como Gerente de Producción de la Zona Franca Industrial National Components (84-85), Gerente de Planeamiento de la Industria Comercial Papelera (85-86), Investigador Asociado de Intrados Group en Washington DC (88-89).

Luego de completar sus estudios superiores en Estados Unidos entra a laborar a la DOLE Dominicana en donde desempeñó las posiciones de Analista Financiero, Gerente de Materiales y Gerente de Tesorería. Su experiencia bancaria inicia en LAFISE Valores Santo Domingo – Puesto de Bolsa – en donde ocupó la posición de Gerente General de 1992 a 1997.

Posteriormente pasa a ser Director de Tesorería del Banco Global en 1997 y en el 2000 entra a ser Vicepresidente de Tesorería del Banco Popular Dominicano, posición que ocupó hasta el 2004. A su salida del Banco Popular pasa a ser socio fundador de Inverlat, S.A. empresa dedicada a los servicios financieros hasta el año 2009 fecha en que esta empresa se alía estratégicamente a Optima Corporación de Crédito, S.A. A raíz de esta alianza con Optima, pasa a desempeñar la posición de Tesorero en el Banco León, posición que ocupó hasta el año 2014, fecha en que esa entidad bancaria se fusiona con el Banco BHD.

En el año 2014 se desempeñó como Gerente General de Primma Valores Puesto de Bolsa, hasta su salida en 2015. En ese año ingresa a Titularizadora Dominicana (TIDOM) como su Gerente General, primera entidad del país especializada en la titularización de cartera hipotecaria.





JUAN ARTURO TAPIA

SECRETARIO

Nació el 24 de junio de 1972, es Licenciado en Administración de Empresas de la Universidad de Loyola en Nueva Orleans, Louisiana con una concentración de Negocios Internacionales. Tiene un Post Grado en Finanzas de Barna Alta Escuela de Dirección co titulado por la Universidad Les Heures de Barcelona.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como Core Risk, Relationship Selling Workshop y Treasury Skills Bourse Game del Citibank, Value Based Management de Deloitte & Touche, Finanzas Corporativas de Euromoney y Taller de Negociación de la Universidad de Harvard con el Centro de Estudios Meta.

Tiene una amplia experiencia bancaria iniciándose como Analista de Crédito de la Banca Corporativa en 1996 en Citibank donde posteriormente pasó a ser Gerente de Banca Corporativa hasta el año 1998. En este año pasa al Banco Popular Dominicano como Gerente del Área de Negocios Corporativos puesto que ocupó hasta el año 2005.

Durante este período tuvo a su cargo el manejo de las principales relaciones bancarias de la institución con el segmento corporativo alto del país. En esta institución recibió varios reconocimientos siendo nominado en dos oportunidades al premio a la Excelencia en Negocios "Don Alejandro E. Grullón E.", la primera vez en su primer año de elegibilidad. En la actualidad es socio fundador de Optima, S.A. empresa dedicada a los servicios financieros.





FRANKLIN BÁEZ HENRÍQUEZ

TESORERO

El Sr. Báez posee más de 25 años de experiencia profesional en el sector financiero. Fue socio fundador de ADFIN Administración y Asesoría Financiera, S.A., empresa dedicada a la asesoría financiera. Antes de fundar ADFIN, ocupó diferentes posiciones ligadas a la administración financiera y al cumplimiento regulatorio durante su carrera como ejecutivo bancario en el Banco Popular Dominicano, C. por A. (1996-2002), que incluyó la posición de Vicepresidente del Área de Finanzas (2002-05).

Como Vicepresidente de Finanzas del Banco Popular Dominicano sus funciones incluyeron: velar por el adecuado cumplimiento de la normativa local e internacional para las entidades financieras reguladas pertenecientes al Grupo Popular, S.A., la supervisión de las unidades de contraloría, presupuesto, análisis financiero, relaciones con entidades supervisoras, analistas y auditoría externos, entre otras. Fue miembro del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) del Banco Popular, y participó en la implementación de proyectos de importancia institucional.

El Sr. Báez es licenciado en Economía de la Universidad de Virginia (1993) y posee una Maestría en Administración de Empresas con concentración en Finanzas de la Universidad de Illinois (1995).

A través de la firma ADFIN Administración y Asesoría Financiera, S.A. ha apoyado a un importante número de clientes en proyectos que incluyen:

- a) Adecuación a la normativa de gestión de riesgos de mercado y liquidez requerida a las instituciones financieras mediante la implementación de una solución integral enfocada en lograr el cumplimiento de los reglamentos e instructivos, desarrollo de reportes requeridos e implementación de los procesos de seguimiento y gestión de riesgos.
- b) Apoyo en la implementación de estrategias de optimización de la estructura de activos y pasivos, incluyendo la estructuración de instrumentos de inversión de oferta pública en el Mercado de Valores de la República Dominicana.
- c) Valoración de patrimonio y plusvalías registradas.
- d) Desarrollo e implementación de herramientas para la medición y gestión de rentabilidad de clientes, productos y unidades organizacionales.
- e) Desarrollo de la función de administración y planificación financiera.
- f) Informes de Análisis de Factibilidad y de Impacto de transacciones particulares.

En la actualidad el Sr. Báez es Vicepresidente de Finanzas y Administración de Casa Brugal, una de las empresas licoreras más importantes de República Dominicana y el Caribe.





FRANCIS JAQUELINE DHIMES

MIEMBRO

Abogada Corporativa con más de 30 años de experiencia y especialidad en empresas de la República Dominicana, El Caribe, Estados Unidos, Latinoamérica y Europa. Es egresada de la Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña, en donde se graduó Magna Cum Laude en el año 1987. Realizó estudios de especialidad en Derecho de Empresa en la Universidad de Navarra en Pamplona, Navarra, España. (1990-1991).

Cuenta con amplia experiencia en transacciones corporativas, asesoría general a entidades del sector financiero, empresas del sector comercial, hoteleras, zonas francas y, en general. Complejos Due-Diligences, Fusiones, joint ventures y alianzas comerciales, derecho de defensa de la competencia, contratos, franquicias y acuerdos de licencias, impuestos, inmobiliario, auditorías de cumplimiento y de gobierno corporativo, asesora en procesos de elaboración de leyes y reglamentos de la República Dominicana, incluyendo Ley de Mercado de Valores y Reglamentos del Sector Salud.

Ha sido Profesora de Legislación Económica y Empresarial en la Universidad Iberoamericana (UNIBE) y de Derecho Bursátil en la Pontificia Universidad Madre y Maestra (PUCAMAIMA). Pasada Secretaria de la Bolsa de Valores de la República Dominicana y de diversos Consejos Directivos de entidades del sector financiero nacional.



Dichos miembros gozan de una amplia trayectoria en el sector financiero dominicano, con más de 100 años de experiencia bancaria conjunta, lo que se ha traducido en importantes aportes a nuestra entidad en base a la experiencia de los mismos.



BREVE RESEÑA DE LAS ASAMBLAS CELEBRADAS EN 2022

Durante el año 2022 se celebraron asambleas en las que se conocieron, entre otras cosas, los siguientes puntos:

a. Asamblea General Ordinaria Anual, de fecha 14 de marzo de 2022 para los siguientes puntos:

- i.** Conocer el Informe del Consejo de Directores acerca del ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2021;
- ii.** Descargar a los Miembros del Consejo;
- iii.** Disponer lo relativo a los beneficios al 31 de diciembre de 2021;
- iv.** Tomar Acta de las nuevas acciones;
- v.** Conocer la renuncia del Tesorero y designar a los miembros del consejo;
- vi.** Ratificar al Comisario de Cuentas;
- vii.** Nombrar a los Auditores Internos;
- viii.** Otorgar poder de firma a funcionarios de la entidad;
- ix.** Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos;
- x.** Conocer el Informe de PLAFT.

b. Asamblea General Extraordinaria del 14 de marzo de 2022 en la cual se conocieron los siguientes puntos:

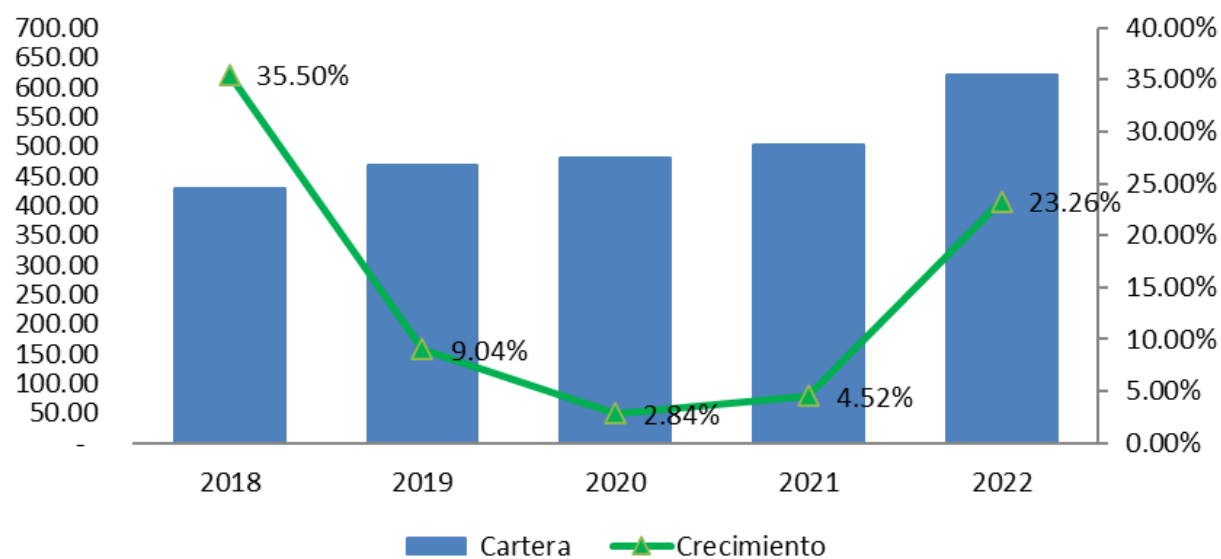
- i.** Conocer la modificación al artículo 6 de los Estatutos Sociales para el aumento del capital social autorizado de la sociedad;
- ii.** Ratificar los Estatutos Sociales de la empresa, y;
- iii.** Conocer de cualquier otro asunto considerado de interés por los accionistas.



NICHO DE MERCADO **MÁS PREPONDERANTE**

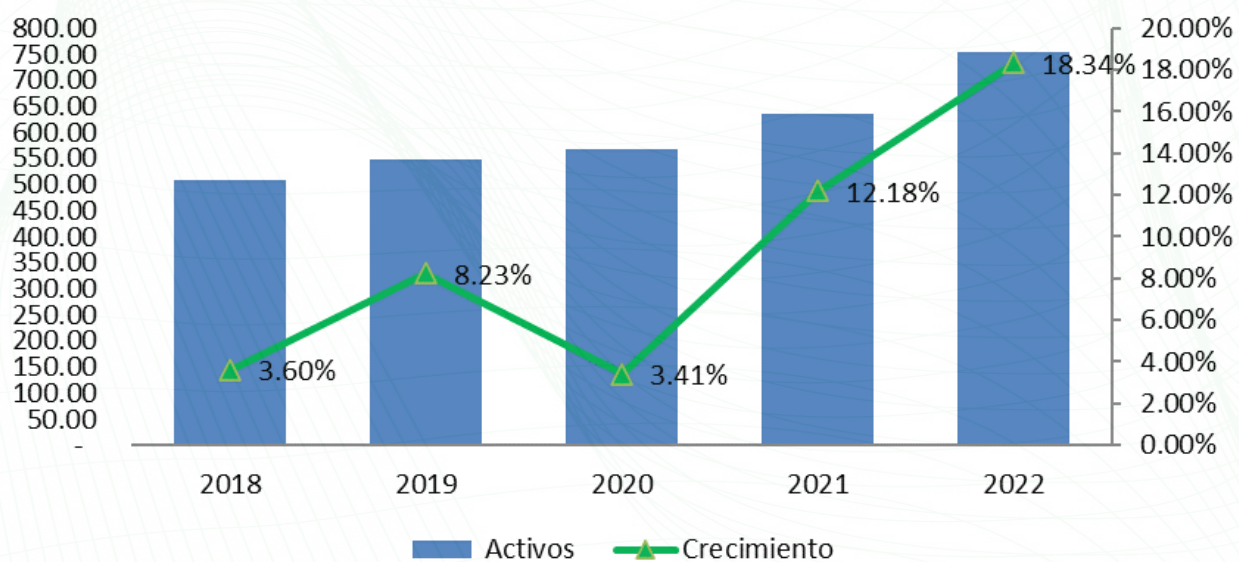
Durante el año 2022 la entidad siguió trabajando mayormente el segmento de consumo y el segmento comercial, presentando un crecimiento neto de cartera de RD\$115.22 MM lo que equivale a un crecimiento de casi 23 % el cual se encuentra por encima del crecimiento del sistema financiero nacional el cual se ubicó en un 14 % aproximadamente, de acuerdo con las informaciones preliminares de la Superintendencia de Bancos al momento de emisión de este informe.

CRECIMIENTO CARTERA DE CREDITO



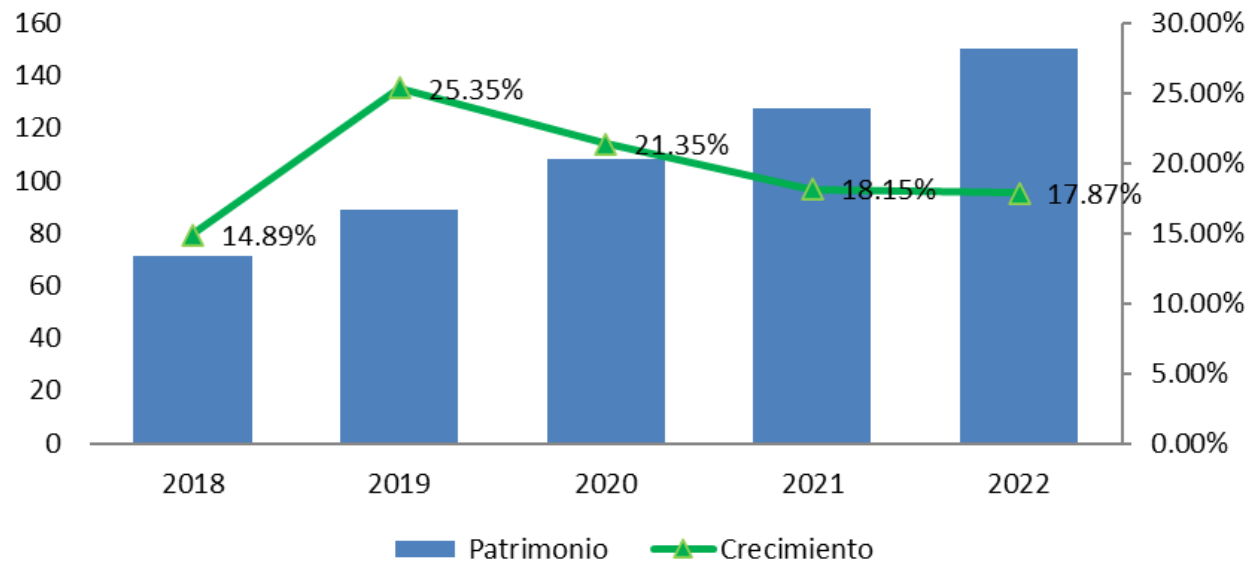
Los activos de la entidad han venido en franco crecimiento, pasando de RD\$424.7 MM en el año 2016 a RD\$753.1 MM en el año 2022, un crecimiento de 18.3 % de 2021 a 2022 y una mejor distribución en cuanto al "mix" de los activos productivos de la entidad.

CRECIMIENTO ACTIVOS

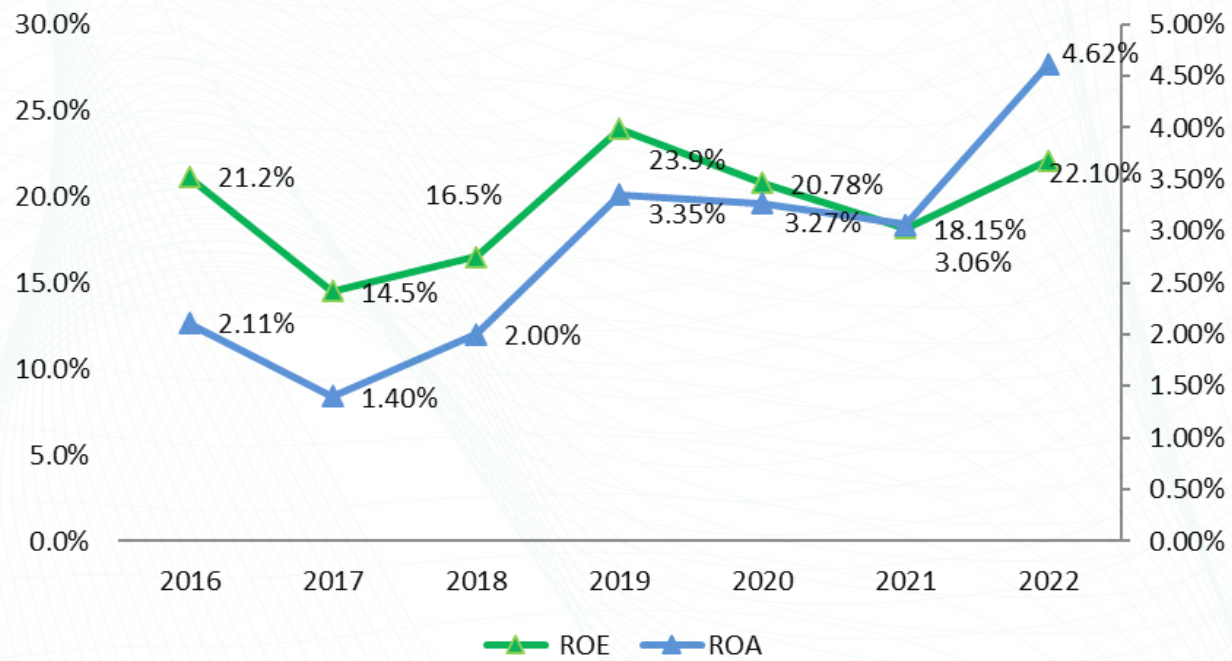


Asimismo, el patrimonio de la entidad ha experimentado un aumento importante desde el año 2016, pasando de \$48.4MM a \$150.4 MM en 2022. Este aumento se ha visto reflejado en el índice de solvencia de la entidad el cual se situó por encima del 18 % y mayor a la solvencia del sistema financiero nacional la cual se ubicó en 16.72%, de acuerdo con los datos provistos por SIMBAD. Importante destacar, que los accionistas de la entidad han optado por capitalizar el 100% de las utilidades de la entidad, demostrando así el compromiso con la consolidación del patrimonio y la capacidad de la entidad de absorber pérdidas.

EVOLUCION DEL PATRIMONIO



EVOLUCION ROA & ROE



** Datos de 2022 provistos por SIMBAD



COMPORTAMIENTO OPERACIONAL

Nuestra organización logró cerrar con una cartera de crédito de \$620.4 millones de pesos con casi 800 desembolsos durante el año 2022, lo que representó un crecimiento de unos \$117.1 millones de pesos en cartera y un incremento de más de 30 % en el número de desembolsos. En el mismo orden, para el año finalizado en 2022 Optima cerró con 1,160 financiamientos de consumo, 115 financiamientos comerciales y 25 créditos hipotecarios para la vivienda; representando un 11 % más de casos activos que en 2021.

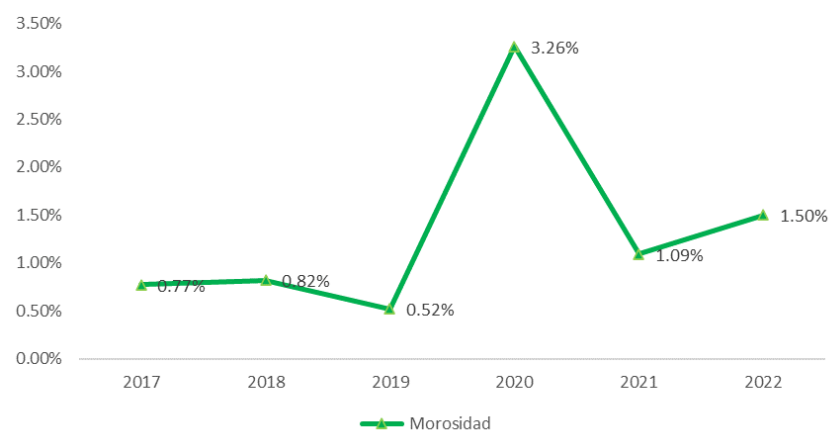
Al cierre de este año, la cartera de crédito de consumo de la entidad alcanzó un balance de unos \$378 millones aproximadamente y una tasa activa promedio simple de 19.85 %. Por su parte, la cartera comercial cerró con un balance de unos \$197 millones y una tasa promedio de 18 %. En cuanto a las garantías, la entidad mantuvo el 75 % de sus facilidades cubiertas con algún tipo de garantía. Asimismo, el monto de las garantías mantenidas por la entidad alcanzó casi los \$1,000 millones de pesos.

Sin lugar a dudas que la secuela del Covid19 tuvo un impacto en la economía durante el 2022, especialmente en lo que respecta a la inflación, lo que influyó en el diseño de una política monetaria más restrictiva por parte de la Junta Monetaria. Esta política llevó a un aumento en las tasas de interés del sistema que llevaron la tasa pasiva de la entidad a pasar de 8.15% al cierre de 2021 a 10.42% para

el mismo período terminado en 2022. Independientemente de que el aumento de las tasas tuvo un impacto en el margen financiero, la buena gestión de activos y pasivos de la entidad y el buen manejo del riesgo de mercado - manteniendo más del 98% de sus activos con capacidad de repreciar - hicieron que este impacto fuera muy manejable para Optima.

De igual modo, el aumento de las tasas de interés no impactó negativamente la calidad de la cartera de la entidad que cerró con un nivel de morosidad de 1.5 % por debajo del 1.8 % del sub sector de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito. De igual modo, la morosidad estresada de la entidad la ubica entre las carteras más saludables del sector financiero nacional. Asimismo, su índice de cobertura de cartera vencida alcanzó el 190.71 %. **De igual modo, los créditos de la entidad calificados A y B representaron más del 97 % de la cartera o más de \$607 millones de pesos.**

MOROSIDAD





Asimismo, el índice de solvencia al cierre del 31 de diciembre de 2022 alcanzó el 18.37 %, porcentaje que se encuentra por encima del mínimo requerido por regulación de 10 % y por encima del mínimo establecido por el Consejo de Directores de la entidad en base a su declaración de apetito de riesgo. **Asimismo, la asamblea anual ha decidido capitalizar el 100 % de las utilidades generadas en 2022 lo que llevará el patrimonio de la entidad a estar por encima de los \$150 millones de pesos y elevará su índice de solvencia por encima del 20 %, más del doble requerido por normativa.** De igual modo, como **en años anteriores**, nuestra entidad cierra el año con amplios niveles de liquidez los cuales se encuentran muy por encima de los límites exigidos por regulación y por los límites internos que tiene la entidad.



PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2023

Aunque las condiciones externas y la economía mundial presentan un panorama retador para 2023, las perspectivas para la República Dominicana son alentadoras. Igualmente, ya habiendo completado su conversión a Banco de Ahorro y Crédito, Optima podrá concentrar sus esfuerzos en el lanzamiento de nuevos productos y servicios permitidos por la Ley Monetaria y Financiera como entidad bancaria de ahorro y crédito.

Entre los productos que tiene la entidad listos para poner en funcionamiento se encuentran las cuentas de ahorro, con las cuales la entidad podrá abaratar su costo de fondos, y las líneas de crédito con las cuales podrá dar un mejor servicio a los clientes comerciales los cuales representan un importante rubro de la cartera de crédito de Optima.

Igualmente, la entidad pasó gran parte del año 2022 en el proceso de implementación de su plataforma de internet banking la cual proveerá a nuestros clientes de una herramienta con la cual podrán consultar y operar los productos y servicios que mantienen con Optima. Al momento de preparación de esta memoria solo se esperaba por la aprobación del contrato de afiliación para este servicio el cual se encontraba depositado ante la Superintendencia de Bancos para su revisión y aprobación.



LOGROS DE LA ENTIDAD EN EL 2022

Entre los acontecimientos más destacados en el año 2022 podemos destacar:

- a)** Completó su conversión a Banco de Ahorro y Crédito

- b)** Crecimiento de un 18.33 % de los activos versus un 8.85 % de crecimiento de los activos del sistema financiero nacional

- c)** Crecimiento de la Cartera de Crédito de un 23.26 % versus 16.4 % del sistema financiero nacional

- d)** Índice de Morosidad de 1.5 % versus 1.8 % del subsector de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito

- e)** Retorno sobre Activos (ROA) de 4.62 % versus 2.68 % del sistema financiero nacional

- f)** Índice de Solvencia de 18.37 % versus 16.72 % del sistema financiero nacional

- g)** Cartera Vigente de 98.5 %

- h)** Completó la implementación de su plataforma de internet banking y solo espera la aprobación final de la SB para su lanzamiento.

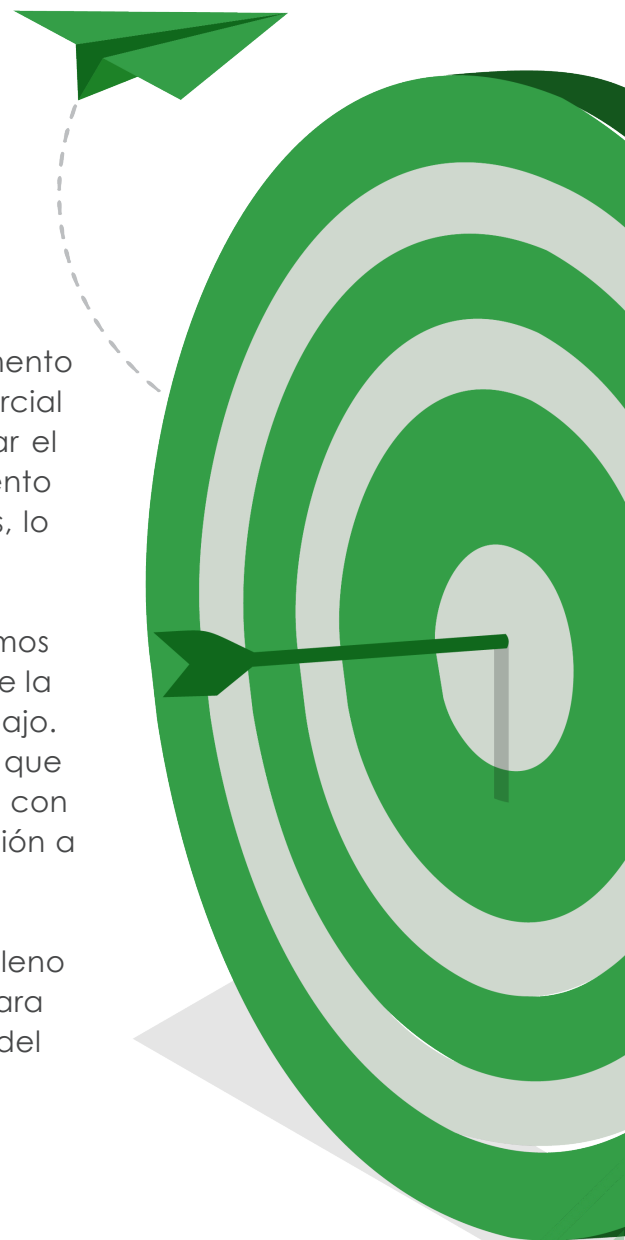


ESTRATEGIA PARA EL **AÑO 2023**

Para el año 2023 nuestra entidad tiene como meta seguir desarrollando el segmento de créditos de consumo y ampliar su posicionamiento en el segmento comercial orientado a la pequeña y mediana empresa. Asimismo, tenemos previsto cerrar el año 2023 con beneficios netos por encima de los RD\$27.3MM y un amplio crecimiento en su cartera de crédito llevándola por encima de los RD\$700 millones de pesos, lo que representa un crecimiento de más de RD\$80 millones o un 13 %.

Aunque hemos anticipado una mayor ponderación de nuestra Cartera de Préstamos en el área de consumo, nuestra entidad prevé continuar sirviendo el segmento de la pequeña y mediana empresa organizada en sus necesidades de capital de trabajo. Las condiciones de mercado que prevemos para el año 2023 deben contribuir a que Optima pueda crecer de manera relevante en este segmento acompañado con una gama de productos y servicios adicionales al haber completado su conversión a Banco de Ahorro y Crédito.

En adición a los productos y servicios nuevos la entidad tiene previsto tener en pleno funcionamiento su plataforma de internet banking la cual se encuentra lista para ser ofrecida al público lo que irá a mejorar de manera significativa la calidad del servicio para nuestros clientes.



RESPONSABILIDAD SOCIAL

Durante el año 2022, la entidad apoyó causas con impacto social en nuestra comunidad. Entre las entidades apoyadas se encuentra la Fundación St. Jude entidad que, desde el año 1999, ayuda a la lucha contra el cáncer infantil en la República Dominicana. Banco Optima realizó una donación para colaborar con la loable gestión de esta fundación en su lucha contra el cáncer en niños.



De igual modo, Banco Optima tuvo la oportunidad de contribuir

con la donación de fondos a la “Asociación Pro-Desarrollo de Chirino” para la construcción de la casa curial de esa comunidad. Chirino es un distrito municipal mayormente agrícola que forma parte de la provincia de Monte Plata.

En el año 2011, bajo la dirección de esta asociación sin fines de lucro y el apoyo de la comunidad y otras empresas, se construyó el edificio que alberga la iglesia de la comunidad. La construcción de la casa curial venía a completar la obra iniciada en 2011.



REPORTE **FINANCIERO**

A **continuidad encontrará los estados financieros auditados de Banco Optima de Ahorro y Crédito, con sus notas explicativas, al 31 de diciembre de 2022.**



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:

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



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	6
Estados de Resultados.....	8
Estados de Flujos de Efectivo.....	9
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	11
Notas a los Estados Financieros.....	12-57





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@campusanoymasociados.net
Santo Domingo, República Dominicana
RNC-101-56287-2 Registro mercantil 13549SD

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

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, 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 **Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA'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 del Banco, 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 Claves de la Auditoría

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



Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la provisión para créditos asciende a DOP13,578,189 y DOP12,193,097, respectivamente (ver notas 4 y 9) 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 y medianos deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores 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 del Banco 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 del Banco.

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 el Banco 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 comparadas las provisiones requeridas con las provisiones constituidas, así como que la cartera de créditos vencida a más de 90 días estuviera provisionada al 100%.
- Seleccionamos una muestra de deudores comerciales y de consumo, evaluamos la clasificación crediticia y la comparamos con la establecida por el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y validamos 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.
- Analizamos la metodología para la constitución de provisiones adicionales implementada por el Banco dispuesta por la Junta Monetaria y las circulares de la Superintendencia de Bancos.



Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

La Administración del Banco 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 del Banco 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 el Banco 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 del Banco.



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


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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- 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 del Banco 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 el Banco 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 del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno del Banco 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 del Banco, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo del Banco, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

Campusano & Asociados


C.P.A. José Pimentel Campusano
No. de Registro en el ICPARD 1824
 08 de marzo de 2023

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2022	2021
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19, y 26)		
Caja	1,614,146	3,539,609
Banco Central	35,386,880	24,053,652
Bancos del país	43,840,326	54,156,842
Bancos del exterior	-	6,241,169
Subtotal	80,841,352	87,991,272
Cartera de créditos (notas 4, 9, 19, 26 y 27)		
Vigentes	616,708,954	501,491,830
Reestructurada	1,877,737	1,727,854
En mora (de 31 a 90 días)	1,384,234	1,327,900
Vencida (más de 90 días)	4,961,895	4,219,349
Rendimientos por cobrar	9,009,364	6,733,348
Provisiones para créditos	(13,578,189)	(12,193,097)
Subtotal	620,363,995	503,307,184
Cuentas por cobrar (notas 5, 19, y 26)	3,286,522	5,680,810
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 6 y 9)	553,109	182,289
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7, 12 y 15)	47,125,967	38,898,120
Otros activos (notas 8 y 22)		
Cargos diferidos	2	204,868
Activos diversos	885,711	118,895
Subtotal	885,713	323,763
TOTAL DE ACTIVOS	753,056,658	636,383,438

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




BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2022</i>	<i>2021</i>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Depósitos del público (notas 10, 19, 26 y 27)		
Títulos y valores	543,630,633	483,461,387
Intereses por pagar	-	28,998
Subtotal	543,630,633	483,490,385
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 11, 19 y 26)		
Títulos y valores	40,674,338	400,000
Subtotal	40,674,338	400,000
Fondos tomados a préstamos (notas 12 y 26)		
De entidades financieras del país	6,683,687	-
Subtotal	6,683,687	-
Otros pasivos (notas 3, 12, 13, 22 y 25)	11,700,762	24,902,230
TOTAL DE PASIVOS	602,689,420	508,792,615
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)		
Capital pagado	123,601,800	105,052,800
Reservas patrimoniales	5,126,659	3,987,838
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	1,185	571
Resultados del ejercicio	21,637,594	18,549,614
TOTAL PATRIMONIO NETO	150,367,238	127,590,823
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	753,056,658	636,383,438
Cuentas de orden (nota 17)	1,077,908,703	808,960,148

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


 Victor Rafael García Fadul
 Presidente


 Juan Calderón
 Gerente de Contabilidad

- 7 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos financieros (notas 18 y 27)		
Intereses por disponibilidades	1,230,502	449,634
Intereses por cartera de créditos	97,236,610	93,319,445
Intereses por inversiones	526,499	803,105
Subtotal	<u>98,993,611</u>	<u>94,572,184</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones (notas 18 y 27)	(43,993,914)	(38,918,753)
Subtotal	<u>(43,993,914)</u>	<u>(38,918,753)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	54,999,697	55,653,431
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(2,046,577)	(3,340,000)
MARGEN FINANCIERO NETO	52,953,120	52,313,431
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 20)	(3,905,143)	(2,860,080)
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	291,957	482,334
Comisiones por cambio	39,682,624	23,948,618
Ingresos diversos	13,042,147	20,997,786
Subtotal	<u>53,016,728</u>	<u>45,428,738</u>
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(7,273,680)	(8,115,452)
Subtotal	<u>(7,273,680)</u>	<u>(8,115,452)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	94,791,025	86,766,637
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 22 y 23)	(44,113,502)	(37,802,854)
Servicios de terceros	(10,500,211)	(8,989,738)
Depreciación y amortizaciones	(754,249)	(951,108)
Otras provisiones (nota 9)	(400,000)	-
Otros gastos (nota 16)	(21,997,706)	(20,303,068)
Subtotal	<u>(77,765,668)</u>	<u>(68,046,768)</u>
RESULTADO OPERACIONAL NETO	17,025,357	18,719,869
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	49,273,231	40,249,143
Otros gastos	(35,161,601)	(32,531,847)
Subtotal	<u>14,111,630</u>	<u>7,717,296</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	31,136,987	26,437,165
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(8,360,572)	(6,911,255)
RESULTADO DEL EJERCICIO	22,776,415	19,525,910

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


 Victor Rafael García Padul
 Presidente




 Juan Calderón
 Gerente de Contabilidad

- 8 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	<i>2021</i>
	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	94,895,304	95,002,507
Otros ingresos financieros cobrados	526,499	803,105
Otros ingresos operacionales cobrados	53,016,728	45,878,372
Intereses pagados por captaciones	(39,177,555)	(33,638,679)
Gastos generales y administrativos pagados	(98,122,874)	(63,785,565)
Otros gastos operacionales pagados	(4,319,983)	(9,642,982)
Impuesto sobre la renta pagado	(418,101)	(3,523,432)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	11,509,416	(5,018,825)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	17,909,434	26,074,501
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(576,066,759)	(306,430,806)
Créditos cobrados	453,640,327	278,330,553
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(9,735,939)	(37,788,496)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	4,821,103	7,794,353
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(127,341,268)	(58,094,396)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	132,706,463	163,271,153
Devolución de captaciones	(37,108,236)	(124,404,757)
Operaciones por fondos tomados a préstamos	7,418,327	-
Operaciones de fondos pagados	(734,640)	-
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	102,281,914	38,866,396
(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(7,149,920)	6,846,501
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	87,991,272	81,144,771
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	80,841,352	87,991,272



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Resultado del ejercicio	22,776,415	19,525,910
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	2,046,577	3,340,000
Otras provisiones	460,000	-
	<u>2,506,577</u>	<u>3,340,000</u>
Liberación de provisiones	-	(7,455,757)
Depreciaciones y amortizaciones	1,008,683	951,108
Gasto de impuesto sobre la renta	8,360,572	6,911,255
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	115,000	60,473
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(421,706)	(559,610)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	379,133	1,191,268
Reinversión de intereses	4,816,359	5,280,074
Otras provisiones	3,704,736	2,937,463
Otros ingresos (gastos)	499,409	693,806
	<u>18,462,186</u>	<u>17,465,837</u>
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	2,394,288	(3,228,720)
Rendimientos por cobrar	(2,341,306)	1,683,062
Cargos diferidos	(7,371,765)	(204,868)
Otros pasivos	(18,516,961)	(5,050,963)
	<u>(25,835,744)</u>	<u>(6,801,489)</u>
Total de ajustes	<u>(4,866,981)</u>	<u>6,548,591</u>
Efectivo neto provisto por actividades de operación	<u><u>17,909,434</u></u>	<u><u>26,074,501</u></u>

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



 Victor Rafael García Fadul
 Presidente



 Juan Calderón
 Gerente de Contabilidad



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	87,204,000	3,011,542	237,175	17,612,196	108,064,913
Transferencia a resultados acumulados	-	-	17,612,196	(17,612,196)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	17,848,800	-	(17,848,800)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	19,525,910	19,525,910
Transferencia a otras reservas	-	976,296	-	(976,296)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	105,052,800	3,987,838	571	18,549,614	127,590,823
Transferencia a resultados acumulados	-	-	18,549,614	(18,549,614)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	18,549,000	-	(18,549,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	22,776,415	22,776,415
Transferencia a otras reservas	-	1,138,821	-	(1,138,821)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	123,601,800	5,126,659	1,185	21,637,594	150,367,238

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


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente


 Juan Calderón
 Gerente de Contabilidad



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

Nota 1--Entidad

Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A. (en lo adelante el Banco) es una entidad de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de enero del 2008 e inició sus operaciones el 1ro. de abril del 2008.

Está operando mediante autorización contenida en la quinta resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 11 de septiembre del 2008 a través de la certificación No. CI-016-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 9 de enero del 2009. Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 24 de febrero de 2022, que autoriza a Óptima Corporación de Crédito, S. A., a convertirse en Banco de Ahorro y Crédito, bajo la razón social *Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.*, y a operar con la Certificación I1-068-1-00-0101.

El Banco tiene por objetivo principal la realización de toda clase de operaciones financieras, recibir depósitos de ahorros y 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, emitir tarjetas de crédito, débito, así como toda actividad relacionada conforme a lo establecido por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, el Reglamento de Evaluación de Activos, Reglamento Cambiario, circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana.

Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana.

Un detalle de los principales directores y funcionarios del Banco es como sigue:

<i>Nombres y apellidos</i>	<i>Posición</i>
Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Juan Arturo Tapia Alonso	Vicepresidente Ejecutivo
Marielis Peña	Gerente de Operaciones
Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria
Yomayra Ramos	Gerente de Crédito
Joely Sánchez Fung	Gerente de Cumplimiento
Francisco Sosa	CISO
María Ureña	Gerente de Riesgo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, mantiene una oficina principal y una (1) agencia.

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración para su emisión el 13 de marzo del 2023.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y 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 del Banco están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

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

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

Principales estimaciones utilizadas

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

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

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

Efectivo y equivalente de efectivo

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Instrumentos financieros

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

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

Inversiones

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

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

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libros inicial.

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

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

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

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

- 14 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Las inversiones en valores corresponden a depósitos a plazo fijo colocados en entidades de intermediación financieras reguladas y son medidos a costo amortizado por el método de interés efectivo.

Provisiones para Cartera de Inversiones

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

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

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

Cartera de Créditos y Provisiones para Créditos

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

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

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

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

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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

Para los créditos reestructurados la evaluación se realiza en base a los días de mora al momento de reestructurar. Posteriormente, pueden ser 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, El Banco 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.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

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

Transferencias de Excedentes de Provisiones

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

Las garantías son valoradas a precio de mercado, esto es, a valor de realización, efectuadas por un tasador independiente o empleado del Banco, 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.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

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

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.

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

Muebles y equipos

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

<i>Tipo de activos</i>	<i>Años de vida Útil</i>
Edificaciones	20
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 establecidas en el Código Tributario, Ley 11-92.

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

Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos

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

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

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Provisión para Otros Activos

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

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

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

Cargos diferidos

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

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

Intangibles

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

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

Activos y pasivos en moneda extranjera

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

- 19 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Arrendamientos Financieros

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

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

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

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

Costos de beneficios de empleados

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

Prestaciones sociales

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Bonificaciones

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

Valores en circulación

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos

Ingresos por Intereses y comisiones

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

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

Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

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

Impuesto sobre la Renta

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

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

Provisiones

El Banco reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, donde existe la posibilidad que tenga que utilizar recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y se puede efectuar una estimación fiable del monto de la obligación.

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

El Banco 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.

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

Los estatutos sociales establecen que la distribución de dividendos se hará en base a la proporción que cada socio tenga en el capital social.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Nuevos Pronunciamientos Contables

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

Valor Razonable

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

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

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

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

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

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

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

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

- 23 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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

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

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

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

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

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Banco 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.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

- h) El Banco 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.

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

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

- j) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados.

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

- k) 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.

Reclasificaciones

Producto del cambio del catálogo de cuentas del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, no se reflejaron variaciones importantes para el período 2021, que tuvieran que ser reclasificadas.

Políticas contables no aplicables:

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco:

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre, el efectivo y equivalentes de efectivo, comprenden las siguientes partidas:

	2022	2021
	DOP	DOP
Caja (Incluye, para el 2022 USD12,958 y EUR1,550 y en el 2021 USD46,652 y EUR1,115)	1,614,146	3,539,609
Banco Central (a)	35,386,880	24,053,652
Bancos del país (Incluye en el 2022 USD402,209 y EUR829 y en el 2021, USD464,957 y EUR112,721)	43,840,326	54,156,842
Banco del exterior (Equivalente a USD109,223)	-	6,241,169
	80,841,352	87,991,272

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Encaje legal requerido	45,764,134	30,062,806
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	35,386,880	24,053,652
Préstamos productivos (*)	13,334,983	13,334,983
Monto especializado para depósitos	(8)	(20,528)
	48,721,855	37,368,107
Exceso de encaje legal	2,957,721	7,305,301

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con el encaje legal requerido.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

	2022	2021
	DOP	DOP
Créditos Comerciales:		
Préstamos	197,391,109	153,266,435
Subtotal	<u>197,391,109</u>	<u>153,266,435</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	377,971,112	298,729,387
Subtotal	<u>377,971,112</u>	<u>298,729,387</u>
Créditos Hipotecarios		
Adquisición de viviendas	49,570,599	56,771,111
Subtotal	<u>49,570,599</u>	<u>56,771,111</u>
Total	<u>624,932,820</u>	<u>508,766,933</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2022	2021
	DOP	DOP
Creditos comerciales:		
Vigentes	194,216,788	150,715,487
En mora (de 31 a 90 días)	140,804	372,694
Vencidos (más de 90 días)	1,305,663	450,400
- Reestructurados:		
Vencidos (más de 90 días)	1,727,854	1,727,854
Subtotal	<u>197,391,109</u>	<u>153,266,435</u>
Creditos consumo:		
Vigentes	373,096,760	294,023,547
En mora (de 31 a 90 días)	1,218,120	936,891
Vencidos (más de 90 días)	3,656,232	3,768,949
Subtotal	<u>377,971,112</u>	<u>298,729,387</u>
Creditos hipotecarios:		
Vigentes	49,395,406	56,752,796
En mora (de 31 a 90 días)	175,194	18,315
Subtotal	<u>49,570,600</u>	<u>56,771,111</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	7,564,147	5,542,633
En mora (de 31 a 90 días)	1,013,768	833,383
Vencidos (más de 90 días)	257,131	217,952
- Reestructurados:		
En mora (de 31 a 90 días)	174,318	139,380
Subtotal	<u>9,009,364</u>	<u>6,733,348</u>
Total	<u>633,942,185</u>	<u>515,500,281</u>



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

	2022	2021
	DOP	DOP
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	197,392,261	138,993,294
Con garantías no polivalentes (**)	274,885,901	230,205,666
Sin garantía	152,654,659	139,567,973
	624,932,820	508,766,933

(*) 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.

	2022	2021
	DOP	DOP
d) Por origen de los fondos:		
Propios	624,932,820	508,766,933
	624,932,820	508,766,933

	2022	2021
	DOP	DOP
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	97,429,113	85,496,914
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	315,505,531	125,377,822
Largo plazo (> 3 años)	211,998,176	297,892,197
	624,932,820	508,766,933

	2022	2021
	DOP	DOP
f) Por sectores económicos del destino del préstamo:		
Hogares privados con servicios domésticos	45,608,532	-
Industrias manufactureras	3,000,000	8,118,333
Construcción	28,283,326	14,120,362
Hoteles	3,756,300	-
Comercio al por mayor y al por menor	12,139,267	40,782,924
Transporte, almacenamientos y comunicación	23,145,239	7,615,144
Intermediación financiera	-	22,293,760
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	32,374,689	21,411,777
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	49,288,621	9,524,259
Otras actividades comerciales y de consumo	427,336,846	384,900,374
	624,932,820	508,766,933



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 5—Cuentas por cobrar

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Anticipos a proveedores	-	44,160
Gastos por recuperar	64,122	596,721
Cuentas por cobrar a vinculados	113,402	7,500
Depósitos en garantía	24,000	334,104
Primas de Seguros por cobrar	-	116,450
Otras cuentas por cobrar diversas (Incluye US\$36,224 y US\$70,185, respectivamente)	3,084,998	4,581,875
	3,286,522	5,680,810

Nota 6—Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuestos como sigue:

	2022	2021
	DOP	DOP
Mobiliario y equipos	856,725	630,000
Menos: Provisión	(303,616)	(447,711)
	553,109	182,289

	2022		2021	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
	DOP	creada	DOP	creada
Bienes hasta 40 meses	856,725	(303,616)	630,000	(447,711)

Nota 7—Propiedades, muebles y equipos

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

	2022						
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Equipo de Transporte Tomados en Arrendamiento Financiero	Mejoras en propiedades arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2022	-	-	3,359,479	36,755,560	7,412,188	-	47,527,227
Adquisiciones	1,100,565	614,534	691,041	7,418,327	-	646,112	10,470,579
Activos totalmente depreciados	-	-	(1,278,482)	-	-	-	(1,278,482)
Transferencia	23,081,953	13,673,607	-	(37,490,200)	(7,412,188)	-	(8,146,828)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	24,182,518	14,288,141	2,772,038	6,683,687	-	646,112	48,572,496
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	-	-	(1,970,762)	-	(6,658,345)	-	(8,629,107)
Gasto de depreciación	-	(119,068)	(635,181)	-	(254,434)	-	(1,008,683)
Activos totalmente depreciados	-	-	1,278,482	-	-	-	1,278,482
Transferencia	-	-	-	-	6,912,779	-	6,912,779
Valor al 31 de diciembre de 2022	-	(119,068)	(1,327,461)	-	-	-	(1,446,529)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2022	24,182,518	14,169,073	1,444,577	6,683,687	-	646,112	47,125,967



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos--Continuación

	2021			
	Bienes			
	Mobiliario y equipos	Tomados en Arrendamiento Financiero	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2021	2,326,543	-	7,412,188	9,738,731
Adquisiciones	1,032,936	36,755,560	-	37,788,496
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	3,359,479	36,755,560	7,412,188	47,527,227
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2021	(1,360,654)	-	(6,317,345)	(7,677,999)
Gasto de depreciación	(610,108)	-	(341,000)	(951,108)
Valor al 31 de diciembre de 2021	(1,970,762)	-	(6,658,345)	(8,629,107)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2021	1,388,717	36,755,560	753,843	38,898,120

El uso de estos activos no se encuentran restringidos excepto por el equipo de transporte que el Banco no podrá traspasar, subalquilar, ceder, comprometer ni vender a terceros, sin previa autorización escrita del arrendador, o haga uso de la opción a compra, conforme al contrato de arrendamiento celebrado entre las partes.

Nota 8--Otros activos

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

	2022 DOP	2021 DOP
a) Pagos anticipados:		
Otros pagos anticipados	-	204,868
Cargos diferidos diversos	2	-
Subtotal	2	204,868
b) Bienes diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Otros bienes diversos	766,816	-
Subtotal	885,711	118,895
	885,713	323,763



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre, el movimiento de las cuentas de provisiones, se muestran a continuación:

	2022				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	10,689,029	-	1,504,068	447,711	12,640,808
Constitución de provisiones	2,046,577	400,000	-	-	2,446,577
Transferencias de provisiones	3,493,720	(400,000)	(870,000)	(2,223,720)	-
Transferencias de provisiones de cartera	(2,079,625)	-	-	2,079,625	-
Castigo contra provisiones	(1,140,290)	-	(65,290)	-	(1,205,580)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	13,009,411	-	568,778	303,616	13,881,805
Provisiones mínimas exigidas (**)	11,925,386	-	562,913	303,616	866,529
Exceso (deficiencia) de provisiones	1,084,025	-	5,865	-	13,015,276

	2021				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Inversiones</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2021	13,479,911	-	2,557,094	-	16,037,005
Constitución de provisiones	3,340,000	-	-	-	3,340,000
Transferencias de provisión de cartera	(1,552,738)	-	-	1,552,738	-
Transferencias de provisiones	1,105,027	-	-	(1,105,027)	-
Otros ajustes	2,851,828	-	(1,010,000)	-	1,841,828
Liberación de provisiones	(7,455,757)	-	-	-	(7,455,757)
Castigo contra provisiones	(1,079,242)	-	(43,026)	-	(1,122,268)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	10,689,029	-	1,504,068	447,711	12,640,808
Provisiones mínimas exigidas (**)	9,139,973	-	423,827	447,711	10,011,511
Exceso (deficiencia) de provisiones	1,549,056	-	1,080,241	-	2,629,297

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Depósitos del público

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

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
Certificados financieros	543,630,633	10.42%	483,490,385	8.15%
Total	543,630,633		483,490,385	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	543,165,037	10.18%	482,995,791	8.15%
No residente	465,596	4%	465,596	7.88%
Intereses por pagar	-		28,998	
Total	543,630,633		483,490,385	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15	63,150,000		34,660,972	
16-30	46,235,518		44,125,234	
31-60	93,815,910		69,157,905	
61-90	48,541,437		46,244,820	
91-180	90,213,044		117,306,946	
181-360	120,433,594		125,473,851	
Más de un año	46,866,174		17,362,110	
Intereses reinvertidos	34,374,956		29,558,547	
Total	543,630,633		483,890,385	

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene obligaciones con el público por RD\$12,879,343 y RD\$17,285,727, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.

Nota 11--Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

El detalle de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<i>2022</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2021</i> <i>DOP</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
Certificados financieros	40,674,388	13.50%	400,000	7.50%
Total	40,674,388		400,000	
b) Por sector				
Sector financiero	40,674,388	13.50%	400,000	7.50%
Total	40,674,388		400,000	
c) Por plazo de vencimiento				
16-30	10,000,000	13.50%	-	-
31-60	30,674,338	13.50%	400,000	7.50%
Total	40,674,338		400,000	

Nota 12--Fondos tomados a préstamos

El detalle de los fondos tomados a préstamos en moneda nacional, al 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

<i>Acreedores</i>	<i>Modalidad</i>	<i>Garantía</i>	<i>Tasa</i> <i>Promedio</i> <i>Ponderada</i>	<i>Plazo</i>	<i>Saldo DOP</i>
a) Entidades financieras del país					
Banco Popular Dominicano	Arrendamiento Financiero	N/A	9.50%	60 meses	6,683,687



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Otros pasivos

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Obligaciones financieras a la vista (*)	1,359,489	1,275,683
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	1,499,273	16,552,410
Impuesto sobre la renta--nota 13	1,550,757	418,101
Provisión de bonificación	3,704,736	2,937,463
Otras provisiones	1,171,812	-
Otros créditos diferidos	2,414,695	3,718,573
Subtotal	10,341,273	23,626,547
Total otros pasivos	11,700,762	24,902,230

(*) Incluye USD24,284 y USD22,325 en el 2022 y 2021, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria del Banco, es como sigue:

El capital autorizado está representado en acciones comunes, con valor nominal de DOP200.00, cada una, según el siguiente detalle:

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	750,000	150,000,000	618,009	123,601,800

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	625,000	125,000,000	525,264	105,052,800



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

La participación accionaria del Banco, se compone de la siguiente manera:

	2022			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	6	464,724	92,944,800	75.20
Personas jurídicas	1	153,285	30,657,000	24.80
	7	618,009	123,601,800	100.00

	2021			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto DOP	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	6	394,983	78,996,600	75.20
Personas jurídicas	1	130,281	26,056,200	24.80
	7	525,264	105,052,800	100.00

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

Distribución de Dividendos: El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, como sigue:

Fecha Asamblea	Monto Distribuido	Circular Aprobación SB	Concepto	Aumento
14/03/2022	18,549,000	SB Adm. 0935/22 30/05/2022	Capitalización de beneficios año 2021, para aumentar capital suscrito y pagado.	DOP105,052,800 a DOP123,601,800
24/03/2021	17,612,196	SIB Adm. 2108 21/07/2021	Capitalización de beneficios año 2020, para aumentar capital suscrito y pagado.	DOP87,204,000 a DOP105,052,800



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

El Banco realizó aumentos del capital autorizado, según el siguiente detalle:

<i>Fecha Asamblea</i>	<i>Aumento del Capital Autorizado</i>
14/03/2022	DOP125,000,000 a DOP150,000,000
24/03/2021	DOP100,000,000 a DOP125,000,000

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 el mismo alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

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>2022 DOP</i>	<i>2021 DOP</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	123,601,800	105,052,800
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	5,126,659	3,987,838
Capital Primario	128,728,459	109,040,638
Patrimonio Técnico	128,728,459	109,040,638

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Según Normativa</i>	<i>Según la Entidad</i>	<i>Según Normativa</i>	<i>Según la Entidad</i>
Solvencia (*)	>10%	19.60%	>10%	21.61%
Encaje legal	45,764,134	48,721,855	30,062,806	37,368,107
Créditos individuales o grupos de riesgo:				
Con garantía real	25,745,692	19,927,330	21,808,128	20,000,000
Sin garantía	12,872,846	10,000,000	10,904,064	9,766,615
Global de créditos a vinculados	64,364,230	24,469,993	54,520,319	44,158,590
Préstamos a funcionarios y empleados	12,872,846	3,947,587	10,904,064	4,777,696
Propiedad, muebles y equipos	128,728,459	40,442,280	109,040,638	38,898,120

- 36 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

<i>Activos Ponderados al</i>	<i>2022</i>		<i>2021</i>	
	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>	<i>Activos Totales</i>	<i>Activos Ponderados</i>
0%	37,001,026	-	47,593,262	-
5%	3,249,625	162,481	5,854,149	5,561,442
40%	93,898,209	37,559,284	130,927,953	78,556,772
100%	618,907,798	618,907,798	452,008,074	420,352,649
	753,056,658	656,629,563	636,383,438	504,470,862
Patrimonio técnico		128,728,459		109,040,638
Activos contingentes y ponderados		656,629,563		504,470,862
		19.60		21.61

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

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

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

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

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 2022 y 2021, el gasto por este concepto fue de DOP1,199,565 y DOP1,171,207, 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 el año terminado el 31 de diciembre de 2021, es de DOP94,548.

- 37 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos--Continuación

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 el año terminado el 31 de diciembre de 2021, es de DOP186,891.

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

d) Arrendamientos: i) El Banco mantenía un compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la oficina principal. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de USD4,439, dicho gasto ascendió a DOP1,001,993 y DOP3,062,556, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

ii) El Banco mantiene un leasing con el Banco Popular Dominicano, S. A., por el arrendamiento de dos vehículos, a una tasa de interés del 9.50% en un plazo de 60 meses, con cuotas mensuales de DOP95,851 y DOP94,377. Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2022, el banco pagó por este concepto por DOP1,678,268, y se presentan como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

e) Contingencias: El Banco mantiene varios procesos legales en los tribunales motivado por procesos de recuperación de garantías de varios préstamos. Al 31 de diciembre de 2022, mantiene una provisión de DOP60,000 por este concepto.

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Garantías recibidas	902,302,418	640,505,360
Capital autorizado	150,000,000	125,000,000
Créditos castigados	8,430,684	5,477,682
Rendimientos por cobrar castigados	-	2,190,291
Rendimientos en suspenso	14,915,561	12,516,775
Responsabilidades por custodia de efectivo y bienes	-	21,010,000
Activos totalmente depreciados	2,260,040	2,260,040
Total	1,077,908,703	808,960,148



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	24,954,994	24,295,964
Por créditos de consumo	64,151,364	60,527,056
Por créditos hipotecarios	8,130,252	8,496,425
Sub-total	<u>97,236,610</u>	<u>93,319,445</u>
Por Inversiones		
A costo amortizado	526,499	803,105
Total	<u>97,763,109</u>	<u>94,122,550</u>
	2022	2021
	DOP	DOP
Gastos Financieros:		
Por captaciones:		
Por valores en poder del público	(43,993,914)	(38,918,753)
Total	<u>(43,993,914)</u>	<u>(38,918,753)</u>

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	2022		2021	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes	80,841,352	80,841,352	87,991,272	87,991,272
- Cartera de créditos	624,932,820	624,932,820	508,766,933	508,766,933
- Cuentas a recibir	3,286,522	3,286,522	5,680,810	5,680,810
- Rendimientos por cobrar	9,009,364	9,009,364	6,733,348	6,733,348
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Pasivos financieros:				
- Depósitos de público	(584,304,971)	(584,304,971)	(483,890,385)	(483,890,385)
- Fondos tomados a préstamos	(6,683,687)	(6,683,687)	-	-
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera de Banco Optima de Ahorro y Crédito, 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 estos instrumentos.

El Banco no ha realizado un análisis del valor de mercado de su cartera de crédito y valores en circulación, cuyos valores de mercado pueden ser afectados por cambios en las tasas de interés.

Nota 20--Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Ingresos por diferencia de cambio		
Por otros activos no financieros	567,021	-
Sub-total	<u>567,021</u>	<u>-</u>
Gastos por diferencia de cambio		
Ajustes por diferencia de cambio	(4,472,164)	(2,860,080)
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	<u><u>(3,905,143)</u></u>	<u><u>(2,860,080)</u></u>

Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	241,010	103,509
Otras comisiones por cobrar	50,947	378,825
Subtotal	<u>291,957</u>	<u>482,334</u>
Ingresos diversos		
Otros ingresos operacionales diversos		
Gastos legales	429,510	2,582,948
Gastos de cierre	10,563,419	16,436,075
Cobros por penalidad y mora	2,049,218	1,978,763
Subtotal	<u>13,042,147</u>	<u>20,997,786</u>
Total otros ingresos operacionales	<u><u>13,334,104</u></u>	<u><u>21,480,120</u></u>



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales--Continuación

	2022	2021
	DOP	DOP
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(2,450)	(5,728)
Comisiones por referimiento de clientes	(5,192,861)	(4,488,565)
Servicios bancarios	(2,078,369)	(3,621,159)
Total otros gastos operacionales	(7,273,680)	(8,115,452)

Nota 22--Remuneraciones y beneficios sociales

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

Concepto	2022	2021
	DOP	DOP
Sueldos, salarios y participación en beneficios	(30,080,383)	(27,140,855)
Seguro social	(1,533,894)	(1,281,707)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,488,788)	(1,415,472)
Incentivos	(5,786,425)	(3,515,267)
Otros gastos de personal	(5,224,012)	(4,449,553)
Total	(44,113,502)	(37,802,854)

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco mantiene un personal de 40 y 35 empleados, respectivamente.

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El Banco se asegura que el sistema de compensaciones y remuneraciones del Consejo y Alta Gerencia, sean coherentes a las funciones que desempeñan. Actualmente los consejeros no reciben remuneración por sus funciones.

Retribuciones salariales:

El detalle de las retribuciones salariales del personal directivo, por los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	Compensación Fija		Compensación Variable *	
	2022	2021	2022	2021
Personal Directivo	DOP	DOP	DOP	DOP
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	7,020,000	6,480,000	2,560,118	1,080,000

(*) La compensación variable corresponde a bonificación ordinaria y por desempeño.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--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 el 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). Los aportes realizados por el Banco y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2022	1,488,788	601,806
2021	1,415,472	532,164

Nota 24--Otros ingresos (gastos)

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

	2022	2021
	DOP	DOP
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	655,156	660,173
Disminución de provisión por activos	-	7,455,757
Ganancia por venta de bienes	421,706	559,610
Ingresos no operacionales varios:		
Arrendamientos	2,637,392	2,347,327
Cuotas de seguros y GPS	42,720,649	24,427,894
Recuperación de gastos	1,521,871	-
Varios	1,316,457	4,798,382
	49,273,231	40,249,143
Otros Gastos		
Gastos de seguros y gps	(32,526,455)	(28,080,156)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(754,047)	(1,300,600)
Pérdida por venta de bienes recibidos	(115,000)	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(379,228)	(1,191,268)
Pérdida por ejecución y entrega de garantías	(666,081)	-
Condonación de rendimientos	(387,290)	(1,525,211)
Donaciones	(270,000)	(3,000)
Provisión para contingencias	(60,000)	-
Otros gastos no operacionales	(3,500)	(431,612)
Subtotal	(35,161,601)	(32,531,847)
Total	14,111,630	7,717,296



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--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:

	2022	2021
	DOP	DOP
Resultados antes de impuesto sobre la renta	31,136,987	26,437,165
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos generados por bonos del Ministerio de Hacienda	(93,900)	(803,105)
Gastos no admitidos	109,727	-
	<u>15,827</u>	<u>(803,105)</u>
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	(187,733)	(36,820)
	<u>(187,733)</u>	<u>(36,820)</u>
Renta neta imponible	30,965,081	25,597,240
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	8,360,572	6,911,255
Impuesto liquidado	8,360,572	6,911,255
Anticipos pagados	(6,809,815)	(6,493,154)
Saldo a pagar	<u>1,550,757</u>	<u>418,101</u>

Liquidación impuesto sobre activos:

	2022	2021
	DOP	DOP
Activos imponibles	39,796,168	1,388,717
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>397,962</u>	<u>13,887</u>

El impuesto para los años 2022 y 2021, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fuera superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Impuesto diferido: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco 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.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros

a) Riesgo de Mercado

i) Composición del portafolio

<i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i>	<i>Importe en libros</i>	<i>Medición del Riesgo de Mercado</i>	
		<i>Portafolio para negociar</i>	<i>Portafolio no negociable</i>
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,841,352	-	80,841,352
Cartera de créditos	620,363,995	-	620,363,995
Cuentas por cobrar	3,286,522	-	3,286,522
<i>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Fondos tomados a préstamos	6,683,687	-	6,683,687
Depósitos del público	584,304,971	-	584,304,971

ii) Exposición a riesgo de mercado:

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia, al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>	<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
Riesgo de tipo de cambio	1,759,410	2,983,175	1,043,715
Riesgo de tasa de interés	29,341,771	50,720,300	6,559,959

<i>Al 31 de diciembre de 2021</i>	<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
Riesgo de tipo de cambio	1,031,952	1,707,256	520,894
Riesgo de tasa de interés	7,207,283	11,077,460	4,136,674



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 26—Gestión de Riesgos Financieros—Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés

El detalle de la posición del Banco de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022								
	Hasta 0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en Banco Central	35,386,146	-	-	-	-	-	-	-	35,386,146
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	43,840,326	-	-	-	-	-	-	-	43,840,326
Créditos vigentes	19,682,212	12,493,830	22,290,249	21,107,325	78,780,350	159,064,119	502,611,703	80,062,486	896,092,274
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	1,384,234	-	-	-	-	-	-	1,384,234
Créditos reestructurados vigentes	1,905,913	-	5,274	5,274	15,821	31,641	126,380	-	2,090,303
Total activos sensibles a tasas de interés	100,814,597	13,878,064	22,295,523	21,112,599	78,796,171	159,095,760	502,738,083	80,062,486	978,793,283
Pasivos									
Fondos tomados a préstamos	(6,683,687)	-	-	-	-	-	-	-	(6,683,687)
Depósitos del público	(97,524,907)	(56,235,518)	(124,490,298)	(48,541,437)	(90,213,044)	(120,433,594)	(46,866,175)	-	(584,304,973)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(104,208,594)	(56,235,518)	(124,490,298)	(48,541,437)	(90,213,044)	(120,433,594)	(46,866,175)	-	(590,988,660)
Brecha	(3,393,997)	(42,357,454)	(102,194,775)	(27,428,838)	(11,416,873)	38,662,166	455,871,908	80,062,486	387,804,623
	2021								
	Hasta 0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	De 1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
Activos									
Depósitos en Banco Central	24,053,652	-	-	-	-	-	-	-	24,053,652
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	60,398,011	-	-	-	-	-	-	-	60,398,011
Créditos vigentes	41,426,169	8,849,778	18,752,530	21,755,976	63,243,721	110,667,009	386,028,021	53,138,474	703,861,678
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos reestructurados vigentes	138,228	1,762,411	-	-	-	-	-	-	1,900,639
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	1,327,900	-	-	-	-	-	-	1,327,900
Total activos sensibles a tasas de interés	126,016,060	11,940,089	18,752,530	21,755,976	63,243,721	110,667,009	386,028,021	53,138,474	791,541,880
Pasivos									
Depósitos del público	(64,190,522)	(44,125,234)	(69,157,905)	(46,244,820)	(117,306,946)	(125,473,851)	(17,362,110)	-	(483,861,388)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(64,190,522)	(44,125,234)	(69,157,905)	(46,244,820)	(117,306,946)	(125,473,851)	(17,362,110)	-	(483,861,388)
Brecha	61,825,538	(32,185,145)	(50,405,375)	(24,488,844)	(54,063,225)	(14,806,842)	368,665,911	53,138,474	307,680,492



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

La tasa de rendimiento promedio, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<i>Moneda Nacional</i>		<i>Moneda Extranjera</i>		<i>% M/N</i>	<i>% M/N</i>
Activos						
Depósitos en Banco Central	35,386,146	24,053,652	-	-	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	43,840,326	60,398,011	406,643	109,223	2.81	0.74
Créditos vigentes	896,092,274	703,861,678	-	-	15.30	17.43
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	1,384,234	-	-	-	14.44	19.58
Créditos reestructurados vigentes	2,090,303	1,900,639	-	-	18.61	13.41
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	1,327,900	-	-	-	-
Total activos sensibles a tasas de interés	978,793,283	791,541,880	406,643	109,223		
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	(6,683,687)	-	-	-	-	-
Depósitos del público	(584,304,973)	(483,861,388)	-	-	7.53	8.04
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(590,988,660)	(483,861,388)	-	-		
	387,804,623	307,680,492	406,643	109,223		
Brecha						
	<u>2022</u>	<u>2021</u>				
Tasa de Interés Variable:						
Activos	617,308,508	495,781,186				
% del total de activos	98.78	97.45				
Tasa de Interés Fija:						
Activos	7,624,312	12,985,747				
% del total de activos	1.22	2.55				
Pasivos	584,304,971	499,990,244				
% del total de pasivos	100.00	100.00				

Políticas para el Manejo de Riesgo de Tasa de Interés y Monitoreo

La Unidad de Gestión Integral de Riesgo es la encargada de medir el riesgo de interés, y definir el límite de tasas de interés a partir del grado de sensibilidad de los activos financieros que mantengan. El Comité también evalúa el GAP de tasa de interés a través de las distintas bandas.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iv) Riesgo de tipo de cambio

El detalle de las transacciones en moneda extranjera, al 31 de diciembre, es como sigue:

	2022			2021		
	DOP	USD	EUR	DOP	USD	EUR
Activos						
Efectivo y equivalentes USD	23,440,601	418,717	-	29,233,995	511,609	-
Efectivo y equivalentes EUR	142,039	-	2,379	7,374,067	-	113,836
Cuentas por cobrar USD	2,027,889	36,224	-	4,010,462	70,185	-
Total de activos	25,610,529	454,941	2,379	40,618,524	581,794	113,836
Pasivos						
Otros pasivos USD	(1,359,490)	(24,284)	-	(1,275,683)	(22,325)	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	24,251,039	430,657	2,379	39,342,841	559,469	113,836

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es USD1 por cada DOP55.9819 y DOP59.7148, y EUR1 por cada DOP64.7780 y DOP64.7780, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

Políticas para el Manejo de Tipo de Cambio, Política de Cobertura y Monitoreo Efectuado

La Gerencia es quien determina la tasa de cambio a aplicar para la compra y venta de divisas, luego de realizar un sondeo en los bancos múltiples y realizar un promedio de las tasas, el cual es informado al Departamento de Operaciones. La tasa de cambio de referencia para determinar el valor en riesgo cambiario es la tasa de venta establecido por el Banco Central de la República Dominicana. El límite de posición neta para la posición larga será de hasta el 50% y el máximo de la posición corta será de hasta el 40% del capital pagado y reservas legales. Cuando ocurra un exceso en los límites establecidos se regularizará la situación a través de otros intermediarios o con el Banco Central. El Comité de Riesgo es quien determina las estrategias en materia cambiaria y monitorea los límites de exposición cambiarios.

Nivel de cumplimiento de los límites a la posición de cambio

El límite a la Posición Neta en Moneda Extranjera para los intermediarios financieros es del límite máximo de la posición larga será de hasta el 50% y el máximo de la posición corta será de hasta el 40% del capital pagado y reservas legales; cuyo detalle es como sigue:

Concepto del límite	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Posición larga	64,364,230	24,251,039	54,520,319	39,342,841
Posición corta	51,491,384	-	43,616,255	-

- 47 -



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco cumple con los límites de posición de cambio, conforme al Reglamento Cambiario.

*i) Exposición al riesgo de liquidez***b) Razón de Liquidez**

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para las distintas bandas de tiempo, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

	2022			2021		
	En moneda		Límite Normativo	En moneda		Límite Normativo
	Nacional	Extranjera		Nacional	Extranjera	
Razón de Liquidez						
A 15 días ajustada	106.49%	1734.67%	80.00%	454.58%	547.74%	80.00%
A 30 días ajustada	118.88%	1734.67%	80.00%	393.19%	547.74%	80.00%
A 60 días ajustada	143.75%	1734.67%	70.00%	345.22%	547.74%	70.00%
A 90 días ajustada	156.90%	1734.67%	70.00%	355.73%	547.74%	70.00%
Posición						
A 15 días ajustada	1,902,883	396,970		71,614,974	99,958	
A 30 días ajustada	6,953,672	396,970		75,100,938	99,958	
A 60 días ajustada	20,154,613	396,970		85,006,394	99,958	
A 90 días ajustada	31,760,423	396,970		101,678,285	99,958	
Global (meses)	86.94	0.25		87.65	0.25	

ii) Reservas de liquidez

El detalle de los activos financieros no derivados del que el Banco espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses, posterior al periodo del que se informa, es como sigue:

Detalle	Importe en libros	Valor razonable	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda	1,614,146	1,614,146	3,539,609	3,539,609
- Depósitos en Banco Central	35,386,880	35,386,880	24,053,652	24,053,652
- Depósitos en otros bancos	43,840,326	43,840,326	60,398,011	60,398,011
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	40,000,000	40,000,000	20,000,000	20,000,000
Reserva de liquidez total	120,841,352	120,841,352	107,991,272	107,991,272



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros:

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

	2022					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	80,841,352	-	-	-	-	80,841,352
Cartera de crédito	17,152,105	23,750,063	163,662,151	348,391,405	58,398,907	611,354,631
Rendimientos por cobrar	9,009,364	-	-	-	-	9,009,364
Cuentas a recibir (*)	3,286,522	-	-	-	-	3,286,522
Activos fijos	-	-	-	-	47,125,967	47,125,967
Otros activos	-	-	-	-	885,713	885,713
Total activos	110,289,343	23,750,063	163,662,151	348,391,405	106,410,587	752,503,549
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	(6,683,687)	-	(6,683,687)
Depósitos del público	(26,699,299)	(26,699,299)	-	-	(530,906,373)	(584,304,971)
Otros pasivos (**)	(3,357,712)	(1,404,867)	-	-	(6,938,183)	(11,700,762)
Total pasivos	(30,057,011)	(28,104,166)	-	(6,683,687)	(537,844,556)	(602,689,420)
Brecha o Gap de Vencimiento	80,232,332	(4,354,103)	163,662,151	341,707,718	(431,433,969)	149,814,129

	2021					Total
	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	
Activos						
Efectivo y equivalentes de efectivo	87,991,272	-	-	-	-	87,991,272
Cartera de crédito	38,794,659	26,497,075	121,659,598	281,316,738	40,498,863	508,766,933
Rendimientos por cobrar	6,733,348	-	-	-	-	6,733,348
Cuentas a recibir (*)	5,680,810	-	-	-	-	5,680,810
Activos fijos	-	-	-	-	38,898,120	38,898,120
Activos diversos	323,763	-	-	-	-	323,763
Total activos	139,523,852	26,497,075	121,659,598	281,316,738	79,396,983	648,394,246
Pasivos						
Valores en circulación	(107,944,753)	(115,402,725)	(242,780,797)	(17,362,110)	-	(483,490,385)
Otros pasivos (**)	(24,902,230)	-	-	-	-	(24,902,230)
Total pasivos	(132,846,983)	(115,402,725)	(242,780,797)	(17,362,110)	-	(508,392,615)
Brecha o Gap de Vencimiento	6,676,869	(88,905,650)	(121,121,199)	263,954,628	79,396,983	140,001,631

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

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iv) Activos financieros cedidos como colateral

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco mantiene activos aceptados como colateral que forman parte de los préstamos de valores por DOP896,513,308.

Al 31 de diciembre de 2022, el valor razonable de los activos financieros aceptados como colaterales y que fueron vendidos es de DOP4,514,398 y DOP7,295,215, respectivamente. El Banco devolvió los títulos equivalentes de estos activos financieros.

v) *Concentración de con depositantes:* Al 31 de diciembre de 2022, el Banco presenta una concentración de sus 20 mayores depositantes del 62% de la cartera de depósitos a plazo.

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Provisiones: Las provisiones serán constituidas en el mismo mes que originen conforme al proceso de calificación y clasificación de los deudores. Las provisiones constituidas cubrirán al menos el 100% de la cartera vencida al cierre mensual.

Los deudores comerciales serán evaluados en base al comportamiento y capacidad de pago y los deudores de consumo e hipotecarios por la morosidad del deudor a la fecha de la clasificación de cada una de sus operaciones.

Castigos: Los créditos que presenten un atraso mayor a 181 días y se hayan agotado todos los procesos legales para el cobro, son recomendados para el castigo. Estos deben estar debidamente provisionados a su totalidad. A los fines de castigar un crédito debe contar con la aprobación de un funcionario autorizado.

Reestructuración de créditos: Las reestructuraciones serán evaluadas y aprobadas por el Comité de Crédito por solicitud motivada del Gerente de Negocios u Oficial de Cobros y serán evaluadas por personas distintas de quienes aprobaron el crédito originalmente. El motivo de la reestructuración será dado por la modificación de términos y condiciones de pago del contrato original cuando se informe de deterioro en la capacidad de pago del deudor.

ii) Información de garantías: Las garantías para ser consideradas admisibles son constituidas por bienes inmuebles y muebles, así como títulos valores emitidos por entidades financieras, fideicomisos, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación en fondos de inversión y cartas de crédito, las cuales deben estar debidamente formalizadas.

La valoración de las garantías de instrumentos financieros y depósitos es realizada mensualmente y avalada por metodologías reconocidas internacionalmente, aprobadas por la Superintendencia de Valores.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 26—Gestión de Riesgos Financieros—Continuación

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

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

La naturaleza de las garantías recibidas es de tipo prendaria e hipotecarias y su valor admisible es de DOP167,576,514.

iii) Concentración de préstamos: La concentración de préstamos individuales basados en los 10 mayores deudores es de un 15% del total de la cartera de créditos.

La concentración de préstamos por zona geográfica es de un 81% en Santo Domingo y por sector económico en un 61% son por créditos de consumo.

iv) *Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito: Exposición crediticia de la cartera de crédito*

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2022		
		Saldo Bruto	Provisiones	Saldo Neto
Mayores Deudores Comerciales				
A		12,675,776	126,758	12,549,018
	Subtotal	12,675,776	126,758	12,549,018
Menores Deudores Comerciales				
A		177,939,090	1,779,391	176,159,699
B		5,331,394	110,357	5,221,037
C		463,697	92,739	370,958
D1		2,798,717	2,466,509	332,208
E		450,400	450,400	-
	Subtotal	186,983,298	4,899,396	182,083,902
Créditos de consumo préstamos personales				
A		324,119,899	3,239,162	320,880,737
B		45,539,460	1,275,064	44,264,396
C		11,017,996	1,744,627	9,273,369
D1		2,000,240	800,096	1,200,144
D2		1,655,992	993,595	662,397
	Subtotal	384,333,587	8,052,544	376,281,043
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		48,223,354	482,233	47,741,121
B		1,726,169	17,258	1,708,911
	Subtotal	49,949,523	499,491	49,450,032
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		633,942,184	13,578,189	620,363,995



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

Nota 26—Gestión de Riesgos Financieros—Continuación

		2021		
		<i>Saldo Bruto</i>	<i>Provisiones</i>	<i>Saldo Neto</i>
Menores Deudores Comerciales				
A		139,538,413	1,395,384	138,143,029
B		12,857,101	272,826	12,584,275
D1		2,317,634	1,511,847	805,787
	Subtotal	154,713,148	3,180,057	151,533,091
Créditos de consumo préstamos personales				
A		266,342,716	2,663,427	263,679,289
B		26,908,120	785,144	26,122,976
C		6,129,934	1,221,225	4,908,709
D1		2,462,872	2,324,389	138,483
D2		1,513,793	1,444,559	69,234
	Subtotal	303,357,435	8,438,744	294,918,691
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		51,601,131	516,011	51,085,120
B		5,828,567	58,285	5,770,282
	Subtotal	57,429,698	574,296	56,855,402
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		515,500,281	12,193,097	503,307,184

v) *Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas*

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

		2022		
		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
<i>Cartera de Créditos</i>				
Mayores Deudores Comerciales				
A		12,675,776	-	12,675,776
	Subtotal	12,675,776	-	12,675,776
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		177,939,090	51,622,180	126,316,910
B		5,331,394	8,700,000	(3,368,606)
C		463,697	-	463,697
D1		2,798,717	-	2,798,717
	Subtotal	186,983,298	60,322,180	126,210,718
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		324,119,899	40,564,383	283,555,516
B		45,539,460	1,105,000	44,434,460
C		11,017,996	260,000	10,757,996
D1		2,000,240	-	2,000,240
D2		1,655,992	725,000	930,992
E				
	Subtotal	384,333,587	42,654,383	341,679,204



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2022		
<i>Cartera de Créditos</i>		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		48,223,354	82,382,783	(34,159,429)
B		1,726,169	10,364,800	(8,638,631)
	Subtotal	<u>49,949,523</u>	<u>92,747,583</u>	<u>(42,798,060)</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		<u>633,942,184</u>	<u>195,724,146</u>	<u>437,767,638</u>
		2021		
<i>Cartera de Créditos</i>		<i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i>	<i>Saldo Cubierto por la Garantía</i>	<i>Saldo Expuesto</i>
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		139,538,413	51,622,180	87,916,233
B		12,857,101	8,700,000	4,157,101
D1		2,317,634	-	2,317,634
	Subtotal	<u>154,713,148</u>	<u>60,322,180</u>	<u>94,390,968</u>
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		266,342,716	40,564,383	225,778,333
B		26,908,120	1,105,000	25,803,120
C		6,129,934	260,000	5,869,934
D1		2,462,872	-	2,462,872
D2		1,513,793	725,000	788,793
	Subtotal	<u>303,357,435</u>	<u>42,654,383</u>	<u>260,703,052</u>
Créditos hipotecarios para la vivienda				
Clasificación:				
A		51,601,131	82,382,783	(30,781,652)
B		5,828,567	10,364,800	(4,536,233)
	Subtotal	<u>57,429,698</u>	<u>92,747,583</u>	<u>(35,317,885)</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		<u>515,500,281</u>	<u>195,724,146</u>	<u>319,776,135</u>



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

i) Información de tasas históricas de impago

El detalle de las tasas históricas de impago, es el siguiente:

<u>Concepto</u>	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 años</u>	<u>Últimos 5 años</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	4,961,895	6,974,311	5,015,226
Cartera en cobranza judicial	-	-	-
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	4,812,622	7,022,706	6,970,682
Cartera de créditos castigada	1,140,290	1,201,991	968,107
Total de créditos deteriorados	10,914,807	15,199,007	12,954,015
Cartera de crédito bruta	624,932,820	540,945,545	504,522,566
Tasa histórica de impago %	1.75	2.81	2.57

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

El detalle de los activos financieros obtenidos por la entidad, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de créditos, al 31 de diciembre, es como sigue:

<u>Activos financieros y no financieros</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>	<u>2021</u> <u>DOP</u>
Bienes muebles	4,812,622	9,232,789
Total	4,812,622	9,232,789

Política de Enajenación de Activos Financieros y no Financieros: La Gerencia se auxilia de corredores de bienes raíces o vendedores externos a los fines de lograr eficacia en la venta. Es responsabilidad del área legal la publicación actualizada de forma periódica del listado de precios de bienes disponibles para la venta.



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes vinculadas a el Banco están presentadas por:

b) a) Créditos otorgados a partes vinculadas (monto global):

2022			
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Saldo	Condiciones *
Por propiedad	Préstamos por cobrar	16,113,248	-
Por gestión	Préstamos por cobrar	8,539,718	4,505,598
		24,652,966	4,505,598

2021			
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Saldo	Condiciones *
Por gestión	Préstamos por cobrar	44,158,590	37,895,000

* Las condiciones corresponden a las garantías reales de los créditos.

b) Certificados financieros a partes vinculadas (monto global):

2022			2021	
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Saldo	Tipo de Transacción	Saldo
Por propiedad	Certificados financieros	43,000,000	Certificados financieros	-
Por gestión	Certificados financieros	109,277,135	Certificados financieros	52,009,452
		152,277,135		52,009,452

c) Otras operaciones con partes vinculadas:

2022			
Tipo de Vinculación	Tipo de Transacción	Efecto en Resultados	
		Ingresos	Gastos
Por gestión	Intereses sobre créditos	6,041,464	-
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	8,885,358
Por gestión	Intereses ganados	93,900	-
Por gestión	Servicios básicos, alquiler	2,637,392	-
		8,772,756	8,885,358



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

<i>Tipo de Vinculación</i>	<i>Tipo de Transacción</i>	<i>2021</i>	
		<i>Efecto en Resultados</i>	
		<i>Ingresos</i>	<i>Gastos</i>
Por gestión	Intereses sobre créditos	1,656,204	-
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	4,292,797
Por gestión	Intereses ganados	803,105	-
Por gestión	Servicios básicos, alquiler	2,347,327	-
		4,806,636	4,292,797

Nota 28--Transacciones no monetarias

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

	<i>2022</i>	<i>2021</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	5,120,255	9,232,789
Provisiones de cartera de créditos	2,046,577	3,340,000
Provisiones de inversiones	400,000	-
Depreciación y amortización	1,008,683	951,108
Pérdida en venta de bienes adjudicados	115,000	60,473
Ganancia en venta de bienes adjudicados	421,706	559,610
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	379,133	1,192,268
Intereses por pagar	4,816,359	5,280,074
Liberación de provisiones	-	7,455,757
Castigo de cartera de crédito y rendimientos	1,205,580	1,122,268
Otras provisiones	3,764,736	5,473,097
Transferencia de provisión de bienes adjudicados a provisión de cartera de créditos	2,223,720	1,105,027
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión de cartera de créditos	870,000	-
Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera de créditos	400,000	-
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	2,079,625	1,552,738
Gasto de impuesto sobre la renta	8,360,572	6,911,255
Descargo por activos totalmente depreciados	1,278,482	2,259,960
Otros ingresos	499,409	-



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 29--Hechos posteriores

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2022, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

Nota 30--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
- Operaciones con derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos de fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones





BANCO OPTIMA
DE AHORRO Y CRÉDITO