

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	4
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	9
Notas a los Estados Financieros.....	10-40



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) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: campusanoyasoc@codetel.net.do
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

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

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**, que comprenden el balance general, al 31 de diciembre de 2017 y el estado de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año terminado en esa fecha, 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 **OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**, al 31 de diciembre de 2017, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Otros Asuntos

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

Los estados financieros del año 2016, fueron auditados por otros auditores, cuyo informe fechado 01 de marzo de 2017 sin salvedad.



Contadores Públicos Autorizados
Registro I. C. P. A. R. D. Núm. 71
SIB: A-030-0101

Santo Domingo, D. N., República Dominicana
 28 de febrero de 2018



OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	2017	2016
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4, 5, 17, 24 y 25)		
Caja	5,927,990	4,373,530
Banco Central	70,989,559	66,711,436
Bancos del país	45,992,461	39,134,190
	122,910,010	110,219,156
Cartera de créditos (notas 7, 12, 17, 24, 25 y 26)		
Vigente	314,927,746	296,257,547
Reestructurada	182,378	-
Vencida	2,431,853	3,127,710
Cobranza judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	4,756,325	4,617,915
Provisiones para créditos	(5,352,708)	(5,974,292)
	316,945,594	298,028,880
Cuentas por cobrar (notas 8, 24, 26 y 29)		
Cuentas por cobrar	6,444,540	5,385,197
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 9 y 12)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	7,318,012	4,320,436
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(294,547)	-
	7,023,465	4,320,436
Propiedades, muebles y equipos (notas 10, 15 y 17)		
Propiedad, muebles y equipos	8,995,498	10,170,926
Depreciación acumulada	(5,995,698)	(5,025,836)
	2,999,800	5,145,090
Otros activos (notas 11, 15 y 26)		
Cargos diferidos	-	1,460,041
Activos diversos	118,895	118,895
Amortización acumulada	-	-
	118,895	1,578,936
TOTAL DE ACTIVOS	456,442,304	424,677,695
Cuentas de orden (nota 19)	489,262,545	426,421,785

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (notas 13, 17, 24, 25 y 26)		
Títulos y valores	375,510,692	359,552,513
	375,510,692	359,552,513
Otros pasivos (notas 4, 14, 24 y 26)	19,168,057	16,756,278
TOTAL DE PASIVOS	394,678,749	376,308,791
PATRIMONIO NETO (notas 16, 17 y 26)		
Capital pagado	55,017,000	41,325,000
Otras reservas patrimoniales	766,636	-
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	-	(1,955,238)
Resultados del ejercicio	5,979,919	8,999,142
TOTAL PATRIMONIO NETO	61,763,555	48,368,904
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	456,442,304	424,677,695
Cuentas de orden (nota 19)	489,262,545	426,421,785

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Victor Rafael García Fadul
 Presidente




Lie. Juan Calderón
 Contador

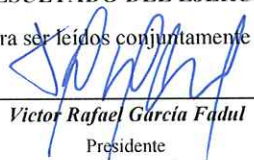
OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

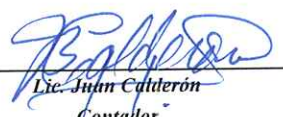
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<i>2017</i>	<i>2016</i>
Ingresos financieros (notas 6, 20 y 26)		
Intereses y comisiones por crédito	59,742,213	51,310,571
Intereses por inversiones	1,600,923	959,441
	<u>61,343,136</u>	<u>52,270,012</u>
Gastos financieros (notas 20 y 26)		
Intereses por captaciones	(35,945,666)	(29,733,469)
	<u>(35,945,666)</u>	<u>(29,733,469)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	25,397,470	22,536,543
Provisiones para cartera de créditos (nota 12)	(810,242)	(1,239,800)
MARGEN FINANCIERO NETO	24,587,228	21,296,743
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(231,079)	-
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	2,352,223	-
Comisiones por cambio	17,906,414	22,816,149
Ingresos diversos	8,616,243	11,138,400
	<u>28,874,880</u>	<u>33,954,549</u>
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(4,915,002)	(5,874,492)
Gastos diversos	(59,000)	-
	<u>(4,974,002)</u>	<u>(5,874,492)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	48,257,027	49,376,800
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 23 y 26)	(21,167,065)	(18,823,071)
Servicios de terceros	(7,821,594)	(11,325,043)
Depreciación y amortizaciones	(2,910,582)	(2,372,717)
Otras provisiones (nota 12)	(19,547)	(1,042,966)
Otros gastos	(9,717,584)	(4,568,017)
	<u>(41,636,372)</u>	<u>(38,131,814)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	6,620,655	11,244,986
Otros ingresos (gastos) (nota 22)		
Otros ingresos	2,576,207	2,038,630
Otros gastos	(622,206)	(1,297,100)
	<u>1,954,001</u>	<u>741,530</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	8,574,656	11,986,516
Impuesto sobre la renta (nota 15)	(2,280,005)	(2,987,374)
RESULTADO DEL EJERCICIO	6,294,651	8,999,142

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Victor Rafael García Fadul
Presidente




Lic. Juan Calderón
Contador

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	2017	2016
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	59,483,694	49,425,414
Otros ingresos financieros cobrados	1,600,923	959,441
Otros ingresos operacionales cobrados	28,874,880	33,954,549
Intereses pagados por captaciones	(35,945,666)	(24,154,189)
Gastos generales y administrativos pagados	(38,706,243)	(33,678,280)
Otros gastos operacionales pagados	(4,974,002)	(5,913,092)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,280,005)	(136,176)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	5,032,231	2,703,321
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	13,085,812	23,160,988
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(272,984,046)	(314,914,118)
Créditos cobrados	250,296,201	236,324,234
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(765,292)	(506,889)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(3,057,630)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(23,453,137)	(82,154,403)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	1,140,085,668	228,700,295
Devolución de captaciones	(1,124,127,489)	(126,370,977)
Aportes de capital	7,100,000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento	23,058,179	102,329,318
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	12,690,854	43,335,903
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	110,219,156	66,883,253
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	122,910,010	110,219,156

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	6,294,651	8,999,142
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	810,242	1,239,800
Otras provisiones	19,547	1,042,966
	<u>829,789</u>	<u>2,282,766</u>
Depreciaciones y amortizaciones	2,910,582	2,372,717
Gasto de impuesto sobre la renta	-	2,987,374
Recuperación de créditos castigados	-	(11,118)
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	376,723	91,164
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(108,427)
Otros gastos por condonación de rendimientos por cartera de créditos	120,109	222,816
	<u>3,407,414</u>	<u>5,554,526</u>
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(1,059,343)	(1,662,341)
Rendimientos por cobrar	(258,519)	-
Cargos diferidos	1,460,041	(1,240,152)
Activos diversos	-	(533,590)
Pasivos diversos	2,411,779	-
Reinversión de intereses	-	4,181,357
Diferencia en tasa de cambio	-	5,579,280
	<u>2,553,958</u>	<u>6,324,554</u>
Total de ajustes	<u>6,791,161</u>	<u>14,161,846</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u><u>13,085,812</u></u>	<u><u>23,160,988</u></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Victor Rafael García Fadul
Presidente


Lic. Juan Calderón
Contador



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

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 01 de enero de 2016	41,325,000	-	(3,759,964)	1,804,726	39,369,762
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,804,726	(1,804,726)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	8,999,142	8,999,142
Saldos al 31 de diciembre de 2016	41,325,000	-	(1,955,238)	8,999,142	48,368,904
Aportes patrimoniales (nota 16)	7,100,000	-	-	-	7,100,000
Transferencia a resultados acumulados	-	-	8,999,142	(8,999,142)	-
Dividendos pagados en acciones (nota 16)	6,592,000	-	(6,592,000)	-	-
Transferidos a otras reservas (nota 16)	-	451,904	(451,904)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	6,294,651	6,294,651
Transferencia a otras reservas	-	314,732	-	(314,732)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	55,017,000	766,636	-	5,979,919	61,763,555

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


Victor Rafael García Fadul
 Presidente


Lic. Juan Calderón
 Contador



OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

Nota 1--Entidad

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

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

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

<i>Nombres y apellidos</i>	<i>Posición</i>
Sr. Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Popoteur Luperón & Asociados	Auditoría Interna
Sr. Juan Arturo Tapia	Vicepresidente Ejecutivo
Srta. Joely Sánchez	Oficial de Cumplimiento
Sra. Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente
Sr. Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Informática Regulatoria
Sra. Yomayra Ramos	Gerente de Crédito

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados para su emisión el 13 de marzo del 2018 por el Consejo de Administración.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 - Base contable de los estados financieros: Las políticas e informaciones financieras de **OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**, están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, las circulares, resoluciones e instructivos emitidos por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera.

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

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

En fecha 30 de septiembre de 2005, la Superintendencia de Bancos emitió la Circular No.012/2005, en la cual se dispone la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's) como base para la contabilización de las operaciones de las entidades de intermediación financiera, y la elaboración y presentación de los estados financieros. Esta adecuación inició el 01 de enero de 2005 y concluyó el 31 de diciembre del 2007.

2.2 - 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.

En fecha 15 de diciembre de 2004, la Junta Monetaria de la República Dominicana, emitió la Primera Resolución que aprueba el Reglamento de Evaluación de Activos, la cual fue ratificada en fecha 29 de diciembre del mismo año y la misma entró en vigencia a partir del 01 de enero del 2005.

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.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

2.3 - 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.

2.4 - Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos: La cartera de créditos está representada por el monto de los préstamos otorgados en su capital vigente. Los intereses se calculan en base al interés simple sobre los montos diarios del capital pendiente y se reconocen como ingresos a través del método de lo devengado.

Los préstamos son clasificados según se detalla a continuación:

- a) Cartera vigente, que representan préstamos que están al día en el pago de sus obligaciones.
- b) Cartera vencida, que corresponden a préstamos que presentan atrasos, con respecto al día en que debió ser realizado el pago. A partir del momento en que un préstamo presenta vencimiento sobre 90 días es considerado como vencido y se suspende el registro de rendimientos por cobrar y se utiliza una cuenta de orden para el control de los intereses a partir de esa fecha.
- c) Créditos reestructurados, que representan los créditos con cambios en los términos y condiciones de pago, resultando en una variación de tasa de interés y/o el plazo de vencimiento del contrato original del préstamo, así como los créditos que se originan en capitalización de intereses, moras y otros cargos de un crédito anterior.

La Institución asigna a los créditos reestructurados comerciales una clasificación inicial no menor de “C”, independientemente de su capacidad y comportamiento de pago y riesgo país, la cual podrá ser modificada a una categoría de riesgo menor dependiendo de la evolución de pago. Se asigna además la clasificación de riesgo no menor de “C” al saldo cubierto de los créditos reestructurados comerciales.

En el caso de los créditos reestructurados de consumo e hipotecarios, la institución les asigna una clasificación de riesgo inicial “D” para fines de la creación de las provisiones correspondientes, debiendo mantenerse en esa categoría dependiendo de su evolución de pago, pero en ningún caso su clasificación será menor que “B”.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS–Continuación

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

2.4 – Cartera de créditos y provisión para activos riesgosos:--Continuación

- d) Créditos en cobranza judicial, que representan los saldos del principal de los créditos que se encuentran en proceso de cobro mediante vía judicial.

Los castigos no deberán realizarse de forma directa. Cuando la provisión resulte menor al valor del préstamo que se castiga, el faltante deberá ser provisionado previamente.

De acuerdo con el Reglamento de Evaluación de Activos, las evaluaciones de los riesgos se harán en su totalidad de las obligaciones pendientes del deudor en la Entidad, tomando en consideración las condiciones particulares de cada crédito a fin de estimar una provisión preventiva que cubra las pérdidas esperadas de la cartera de créditos.

La evaluación consiste en el análisis de las variables esenciales del deudor con el propósito de establecer su solvencia y morosidad, esto es, su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias a través de los siguientes factores de riesgo:

- a. La capacidad de pago del deudor respecto a la totalidad de sus obligaciones.
- b. El comportamiento histórico de pago de sus obligaciones con la Entidad y con el Sistema Financiero.
- c. Riesgo País.

La cartera de créditos comerciales se clasificará en tres grandes grupos que son: Mayores Deudores Comerciales, Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa. La evaluación de riesgo de los mayores deudores comerciales, se hará basada en la capacidad de pago del deudor, analizando los factores de flujo de caja, liquidez, apalancamiento, rentabilidad y eficiencia operacional, así como, el comportamiento histórico de los pagos. Los Menores Deudores Comerciales y Créditos a la Microempresa son evaluados igual que los créditos de consumo.

Los créditos de consumo y los créditos hipotecarios para la vivienda se evaluarán en atención a la morosidad observada a la fecha de la evaluación, asignando las clasificaciones que corresponda.

La evaluación del riesgo se basa en un análisis que considera los criterios establecidos en las Normas Bancarias, asignando la categoría de riesgos que corresponda a cada deudor sobre la base de su nivel de solvencia e historial de pagos. Esta evaluación de riesgos debe ser realizada por las Entidades Financieras y revisada por la Superintendencia de Bancos.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

2.4.1 - Provisión cartera de créditos: Las provisiones a constituir, están en función de la clasificación que se le asigne al deudor y al porcentaje establecido por el Reglamento, según se presenta a continuación:

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

La Institución mantiene procedimientos y controles para:

- Mecanismo de arrastre de la cartera vencida.
- Suspensión del reconocimiento de las diferencias de cambio de créditos con categoría D y E.
- Suspensión del devengo de la cartera de créditos vencidos a más de 90 días.

Las garantías como factor de seguridad en la recuperación de créditos, son consideradas como un elemento secundario y son tomadas en consideración en el cómputo de las provisiones necesarias. Su clasificación se realiza en función de sus múltiples usos y facilidad de realización y pueden ser tipificadas como Polivalentes y No Polivalentes.

2.4.2 - Provisión rendimientos por cobrar: La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el REA.

Los rendimientos por cobrar se provisionan 100% a los 90 días de vencidos para los créditos comerciales, de consumo e hipotecarios, a partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

2.4.3 - Provisión para otros activos: La provisión para los bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la enajenación, según lo siguiente:

- Bienes muebles, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de $1/18^{\text{avos}}$ mensual.
- Bienes inmuebles, en forma lineal a partir del primer año, a razón de $1/24^{\text{avos}}$ mensual.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS–Continuación

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

Se deben transferir a la provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos las provisiones existentes en el renglón de la cartera de crédito correspondientes a los deudores cuyas garantías han sido adjudicadas a favor de la entidad financiera.

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

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

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

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

2.6 -Bienes recibidos en recuperación de créditos: Los bienes recibidos en recuperación de créditos son registrados al menor costo de:

El valor acordado en la transferencia en pago o el de la adjudicación en remate judicial, según corresponda.

- El saldo contable correspondiente al capital del crédito más los intereses y/o cuentas por cobrar que se cancelan.
- La provisión sobre estos bienes se determina siguiendo los criterios establecidos por la Superintendencia de Bancos, que describen la Nota 2.4.3.

2.7 -Cargos diferidos e intangibles: Los cargos diferidos y los activos intangibles se registran a su costo y se consideran las transacciones que puedan beneficiar períodos futuros, de acuerdo a la Circular No. 06/2005, emitida por la Superintendencia de Bancos, en fecha 10 de marzo de 2005. La amortización de los gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años.

2.8 – Costos de beneficios de empleados: La Institución paga a sus empleados bonificaciones, regalía pascual y las demás compensaciones establecidas por el Código de Trabajo.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS–Continuación

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

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

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

2.11 – Provisiones: La Institución registra sus pasivos en la fecha en que ocurren independientemente de la fecha en que se paguen.

2.12 – Impuesto sobre la Renta: El gasto de impuesto sobre la renta es calculado en base al beneficio imponible de los ejercicios fiscales, aplicando la tasa vigente de impuesto.

De acuerdo a lo establecido en la Ley No.555-05, de fecha 03 de diciembre de 2005, con entrada en vigencia el 1º de enero de 2006, sobre reforma Tributaria, se establece un impuesto del 1% sobre el valor de los activos de las personas jurídicas. Para las entidades de intermediación financieras la base imponible de este impuesto es el monto de sus activos fijos, neto de su depreciación. El monto liquidado de este impuesto se considera un crédito contra el impuesto sobre la renta del ejercicio fiscal declarado. Si el monto liquidado del impuesto sobre la renta fuese igual a la obligación de pago de este último.

Los impuestos diferidos se registran considerando las diferencias temporales que puedan originar impuestos en el futuro.

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

2.14 – Baja de un activo financiero: Los activos financieros son dados de baja cuando la Institución 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.

2.15 – Deterioro del valor de los activos: La Institución 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.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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.

2.16 - Diferencias significativas con las NIIF`s: Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

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

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

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

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

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

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

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- d) A partir del 2005, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía, cuando ingresa a la cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobros y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones.

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

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

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

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

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

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

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- h) La Institución 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.

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

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

2.19 - Políticas contables no aplicables: Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones de **Optima Corporación de Crédito, S. A..**

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

Nota 3--Cambios en las políticas contables

Mediante la Primera Resolución, de fecha 27 de febrero de 2017, la Junta Monetaria autoriza a disminuir el porcentaje del Encaje Legal en un 2.2%, pasando de un 10.1% a un 7.9%, estableciendo que la cobertura del encaje estará compuesta por los depósitos en cuenta de la Corporación Central de la República Dominicana.

Estos cambios no tuvieron efectos importantes en los estados financieros de la Entidad.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

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

	<i>2017</i>		<i>2016</i>	
	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>US\$</i>	<i>RD\$</i>
Activos				
Fondos disponibles en US\$	746,945	35,999,572	637,968	29,740,218
Fondos disponibles en €	3,687	213,111	-	-
	<u>750,632</u>	<u>36,212,683</u>	<u>637,968</u>	<u>29,740,218</u>
Pasivos				
Otros pasivos	<u>329,305</u>	<u>15,878,191</u>	<u>227,787</u>	<u>(10,618,769)</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u>1,079,937</u>	<u>52,090,874</u>	<u>865,755</u>	<u>19,121,449</u>

Nota 5--Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el efectivo y los equivalentes de efectivo comprenden las siguientes partidas:

	<i>2017</i> <i>RD\$</i>	<i>2016</i> <i>RD\$</i>
Caja	5,927,990	4,373,530
Banco Central	70,989,559	66,711,436
Bancos del país	45,992,461	39,134,190
	<u>122,910,010</u>	<u>110,219,156</u>

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Fondos disponibles--Continuación

Efectivo Restringido.-

Está constituido por el 7.9% y 10.10% de los recursos captados de terceros como certificados de inversión al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente, depositados en el Banco Central de la República Dominicana en calidad de encaje legal. La Corporación mantiene en depósitos como encaje legal requerido por las regularizaciones bancarias en el Banco Central de la República Dominicana por montos de RD\$70,989,559 para el año 2017 y RD\$66,711,436 para el año 2016, menos monto especializado para préstamo por RD\$20,520 y RD\$2,022,062, respectivamente, para un monto neto de RD\$70,969,039 y RD\$64,689,374. Para cada año la suma exigida es de RD\$29,583,144 y RD\$27,046,750 respectivamente, por lo que en ambos años se refleja un sobrante de RD\$41,385,895 y RD\$31,433,984, respectivamente.

La conciliación del monto del Encaje Legal requerido con los valores de cobertura mantenidos por la Corporación, para el 2017 y 2016, es la siguiente:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Encaje legal requerido	29,583,144	27,046,750
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	70,989,559	66,711,436
Monto especializado para depósitos	(20,520)	(2,022,062)
	<u>70,969,039</u>	<u>64,689,374</u>
Exceso de encaje legal	<u>41,385,895</u>	<u>37,642,624</u>

En el país rige una tasa flotante que publica el Banco Central de la República Dominicana. Dichos saldos se convirtieron para fines de la contabilidad financiera a pesos dominicanos a una tasa de RD\$48.193 y RD\$46.6171 por US\$1, y RD\$57.7979 y RD\$49.1391 en relación con el Euro, que era la tasa oficial al 31 de diciembre de 2017 y 2016, respectivamente.

Nota 6--Inversiones

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016 no existía balance en la cuenta de Inversiones en instrumentos, durante ambos años se constituyeron y cancelaron instrumentos del Ministerio de Hacienda por un monto de RD\$373,812,394 y RD\$373,812,394 y RD\$245,098,088 y RD\$245,098,088, respectivamente, que generaron rendimientos por RD\$1,600,923 y RD\$959,441, los cuales se incluyen en los resultados operacionales de la Corporación.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Cartera de créditos

La cartera de créditos representa los saldos insolutos de los financiamientos otorgados a terceros, por lo tanto, excluyen, los valores por conceptos de intereses pendientes de cobros. La tasa de interés establecida para los préstamos es variable, se aplica según las condiciones del mercado. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la información más relevante sobre la cartera de créditos comprende los siguientes aspectos:

a) Por tipo de crédito:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Créditos Comerciales:		
Préstamos	98,748,552	64,978,813
Descuento de facturas	3,568,144	5,455,952
Subtotal	<u>102,316,696</u>	<u>70,434,765</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	208,792,885	216,752,104
Subtotal	<u>208,792,885</u>	<u>216,752,104</u>
Créditos Hipotecarios		
Préstamos	6,432,396	12,198,388
Subtotal	<u>6,432,396</u>	<u>12,198,388</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	4,756,325	4,617,915
Provisión para la cartera de créditos	(5,352,708)	(5,974,292)
Subtotal	<u>(596,383)</u>	<u>(1,356,377)</u>
	<u>316,945,594</u>	<u>298,028,880</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Vigentes	314,927,746	296,257,547
Vencida:		
- De 31 a 90 días	673,865	519,879
- Por más de 90 días	1,757,988	2,607,831
- Reestructurados	182,378	-
Subtotal	<u>317,541,977</u>	<u>299,385,257</u>
Vigentes		
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	4,311,321	4,082,112
Vencida:		
- De 31 a 90 días	326,933	333,198
- Por más de 90 días	111,393	201,369
- Reestructurados	6,678	1,236
Subtotal	<u>4,756,325</u>	<u>4,617,915</u>
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	(5,352,708)	(5,974,292)
Total	<u>316,945,594</u>	<u>298,028,880</u>

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Cartera de créditos--Continuación

	2017	2016
	RD\$	RD\$
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	73,581,095	74,928,022
Con garantías no polivalentes (**)	243,960,882	224,457,235
Sin garantía	-	-
	<u>317,541,977</u>	<u>299,385,257</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	4,756,325	4,617,915
Provisión para cartera de créditos	<u>(5,352,708)</u>	<u>(5,974,292)</u>
	<u>316,945,594</u>	<u>298,028,880</u>

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

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

d) Por origen de los fondos:	2017	2016
	RD\$	RD\$
Propios	317,541,977	304,003,172
Provisión para cartera de créditos	<u>(5,352,708)</u>	<u>(5,974,292)</u>
	<u>312,189,269</u>	<u>298,028,880</u>

e) Por plazos:	2017	2016
	RD\$	RD\$
Corto plazo (hasta un año)	165,732,203	150,300,816
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	118,191,843	119,782,655
Largo plazo (> 3 años)	<u>38,374,256</u>	<u>33,919,701</u>
	<u>322,298,302</u>	<u>304,003,172</u>
Provisión para cartera de créditos	<u>(5,352,708)</u>	<u>(5,974,292)</u>
Subtotal	<u>316,945,594</u>	<u>298,028,880</u>

f) Por sectores económicos:	2017	2016
	RD\$	RD\$
Agricultura, ganadería, caza y silvicultura	1,163,382	2,436,985
Industria manufacturera	20,739,200	10,006,031
Construcción	14,694,199	15,864,623
Comercio al por mayor y menor	21,415,316	13,141,348
Transporte, almacenamientos y comunicación	1,130,946	1,897,818
Intermediación financiera	4,920,406	-
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	32,190,120	22,536,743
Enseñanza	5,000,000	3,642,545
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	215,225,281	228,859,000
Otras actividades comerciales y de consumo	<u>1,063,127</u>	<u>1,000,164</u>
	<u>317,541,977</u>	<u>299,385,257</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	4,756,325	4,617,915
Provisión para la cartera de créditos	<u>(5,352,708)</u>	<u>(5,974,292)</u>
	<u>316,945,594</u>	<u>298,028,880</u>

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, corresponden a los siguientes conceptos:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Cuentas a recibir		
Cuentas por cobrar al personal	313,049	1,257,049
Gastos por recuperar	1,485,796	1,470,800
Depósitos en garantía	347,104	347,104
Primas de seguros por cobrar	2,843,856	1,397,600
Otras cuentas a recibir diversas (*)	1,455,735	912,644
	6,445,540	5,385,197

(*) Al 31 de diciembre de 2017, incluye US\$30,186, a una tasa de US\$1.00 por RD\$48.19

Nota 9--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los bienes recibidos en recuperación de créditos estan compuesto de la manera siguiente:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos	3,217,530	312,953
Inmuebles recibidos en recuperación de crédito	4,100,482	4,007,483
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(294,547)	-
	7,023,465	4,320,436

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

	2017	2016		2016
	Monto	Provisión		Provisión
	RD\$	creada		creada
Bienes hasta 40 meses	7,318,012	(294,547)		-

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Propiedades, muebles y equipos

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

	2017		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2017	4,673,346	5,497,580	10,170,926
Adquisiciones	667,998	97,294	765,292
Retiros	(1,940,720)	-	(1,940,720)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2017	3,400,624	5,594,874	8,995,498
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2017	2,088,236	2,937,600	5,025,836
Gasto de depreciación	1,710,582	1,200,000	2,910,582
Retiros	(1,940,720)	-	(1,940,720)
Valor al 31 de diciembre de 2017	1,858,098	4,137,600	5,995,698
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2017	1,542,526	1,457,274	2,999,800
	2016		
	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1ro. de enero de 2016	4,342,052	5,321,985	9,664,037
Adquisiciones	331,294	175,595	506,889
Retiros	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2016	4,673,346	5,497,580	10,170,926
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2016	1,463,236	1,687,600	3,150,836
Gasto de depreciación	625,000	1,250,000	1,875,000
Retiros	-	-	-
Valor al 31 de diciembre de 2016	2,088,236	2,937,600	5,025,836
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2016	2,585,110	2,559,980	5,145,090

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los activos fijos representan el 5.38% y el 13.07% del patrimonio técnico de la Corporación, porcentaje que no excede el límite de tenencia de este renglón y cumple con lo establecido en el Art. No. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, según se observa en la nota 17.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Otros activos

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
a) Cargos diferidos:		
Anticipo de impuesto sobre la renta	-	1,460,041
Subtotal	-	1,460,041
b) Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Subtotal	118,895	118,895
	118,895	1,578,936

Nota 12--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

	2017		
	Cartera de Créditos	os por cobrar	Otros activos (*)
			Total
Saldos al 1 de enero de 2017	5,603,977	356,189	-
Constitución de provisiones	810,242	-	19,547
Transferencias	(140,000)	(135,000)	275,000
Castigo contra provisiones	(1,127,437)	(15,263)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2017	5,146,782	205,926	294,547
Provisiones mínimas exigidas (**)	5,026,635	203,359	294,547
Exceso (deficiencia) de provisiones	120,147	2,567	-

	2016		
	Cartera de Créditos	os por cobrar	Otros activos (*)
			Total
Saldos al 1 de enero de 2016	4,485,561	288,550	-
Constitución de provisiones	1,239,800	-	-
Transferencias	278,070	67,639	-
Castigo contra provisiones	(399,454)	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2016	5,603,977	356,189	-
Provisiones mínimas exigidas (**)	5,581,766	347,842	-
Exceso (deficiencia) de provisiones	22,211	8,347	-

*: Bienes recibidos en recuperación de créditos.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Valores en circulación

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

	2017	Tasa
	RD\$	promedio
a) Por tipo		ponderada
Certificados financieros	349,829,245	10.22%
Intereses por pagar	25,681,447	
Total valores en circulación	375,510,692	
b) Por sector		
Sector privado no financiero	349,163,650	10.22%
Sector financiero	200,000	9.75%
No residente	465,595	4.00%
Intereses por pagar	25,681,447	
Total	375,510,692	
c) Por plazo de vencimiento		
0-15	13,245,680	
16-30	13,759,179	
31-60	34,301,934	
61-90	35,163,234	
91-180	87,202,746	
181-360	106,757,678	
Más de un año	59,398,794	
Intereses por pagar	25,681,447	
Total	375,510,692	
	2016	Tasa
	RD\$	promedio
a) Por tipo		ponderada
Certificados financieros	339,879,305	10.28%
Intereses por pagar	19,673,208	
Total valores en circulación	359,552,513	
b) Por sector		
Sector privado no financiero	339,879,305	
Intereses por pagar	19,673,208	
Total	359,552,513	
c) Por plazo de vencimiento		
0-15	18,889,568	
16-30	24,416,420	
31-60	51,068,104	
61-90	35,162,920	
91-180	65,323,030	
181-360	91,549,004	
Más de un año	53,470,259	
Intereses por pagar	19,673,208	
Total	359,552,513	

La institución no presenta cuentas inactivas por certificados de inversión.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 La corporación mantiene obligaciones con el público por RD\$25983178 y RD\$13,302,009, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos, no existen depósitos inactivos ni embargos de terceros.

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 14--Otros pasivos**

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Obligaciones financieras a la vista (*)	15,870,191	10,618,749
Acreedores diversos	812,837	1,037,851
Otros (impuesto sobre la renta)	191,341	2,987,374
Otras provisiones	165,000	-
Otros pasivos	2,128,688	2,112,304
Total pasivos	19,168,057	16,756,278

(*)=Incluye US\$329,305 en el 2017 y US\$227,787 en el 2016, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 15--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:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Resultado antes de impuesto sobre la renta	8,574,656	11,986,516
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos generados por bonos de Hacienda	(1,260,923)	(941,914)
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(108,427)
	<u>(1,260,923)</u>	<u>(1,050,341)</u>
De tiempo:		
Compensación de pérdida fiscal años anteriores	(71,013)	(51,113)
Exceso (Deficiencia) en gastos de depreciación fiscal	1,201,744	148,729
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos en exceso a las exigidas	-	30,558
	<u>1,130,731</u>	<u>128,174</u>
Renta neta imponible	8,444,464	11,064,349
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	<u>2,280,005</u>	<u>2,987,374</u>

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 15--Impuesto sobre la renta--Continuación**

Liquidación impuesto sobre activos:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Activos imponibles	2,999,800	5,145,090
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	29,998	51,451

El impuesto para los años 2017 y 2016, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fue superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

El impuesto sobre la renta al 31 de diciembre, está compuesto de la siguiente manera:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Corriente	2,280,005	2,987,374
Diferido (*)	-	-
	2,280,005	2,987,374

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

Nota 16--Patrimonio neto

Al 31 de diciembre, la composición accionaria de la Corporación, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el capital autorizado está representado por 325,000 y 210,000, acciones comunes, respectivamente, con valor nominal de RD\$200.00 cada una.

Acciones Comunes			
Autorizadas		Emitidas	
Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	325,000	65,000,000	275,085
			55,017,000
Acciones Comunes			
Autorizadas		Emitidas	
Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2016	210,000	42,000,000	206,625
			41,325,000

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Patrimonio neto--Continuación

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

	2017			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	6	207,012	41,402,400	75.25
Personas jurídicas	1	68,073	13,614,600	24.75
	7	275,085	55,017,000	100.00

	2016			
	Numero de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	3	150,375	30,075,000	72.78
Personas jurídicas	1	56,250	11,250,000	27.22
	4	206,625	41,325,000	100.00

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

Distribución de beneficios: Mediante acta de asamblea de accionistas, de fecha 07 de marzo de 2017, se aprueba la distribución los beneficios correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016, cuya distribución fue la siguiente: capitalización de dividendos por RD\$6,592,000, RD\$1,955,237.55, destinados a recuperar pérdidas de años anteriores y RD\$451,902.22 para aumento de la reserva legal. La capitalización de los dividendos y la correspondiente emisión de las acciones de capital, cuentan con la aprobación del ente regulador.

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

Nota 17--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:

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Límites legales y relaciones técnicas--ContinuaciónDeterminación del Patrimonio Técnico:

<i>Descripción</i>	<i>2017 RD\$</i>	<i>2016 RD\$</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	55,017,000	41,325,000
Reservas legal exigida por la Ley General de Sociedades	766,636	-
Reservas por otras disposiciones	-	-
Capital Primario	<u>55,783,636</u>	<u>41,325,000</u>
2) <u>Deducciones al Patrimonio</u>		
Pérdidas acumuladas	-	(1,955,238)
Pérdida del ejercicio	-	-
	<u>-</u>	<u>(1,955,238)</u>
Patrimonio Técnico	<u>55,783,636</u>	<u>39,369,762</u>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

Concepto del límite	Normativa	la Entidad	Normativa	la Entidad
Solvencia	Mínimo 10%	15.21%	Mínimo 10%	11.93%
Encaje legal	Mínimo 10%	18.95%	Mínimo 10%	19.95%
Créditos individuales:				
Con garantía real	Máximo 20%	-	Máximo 20%	17.54%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%	-	Máximo 20%	17.78%
Sin garantía	Máximo 10%	-	Máximo 10%	9.40%
Préstamos a vinculados	Máximo 50%	21.39%	Máximo 50%	N/D
Propiedad, muebles y equipos	Máximo 100%	5.38%	Máximo 100%	13.07%
Inversiones en entidades financieras del exterior	Máximo 20%	0.00%	Máximo 20%	0.00%
Inversiones en entidades no financieras	Máximo 10%	0.00%	Máximo 10%	0.00%
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	Máximo 20%	0.00%	Máximo 20%	0.00%
Financiamiento en moneda extranjera	Máximo 20%	0.00%	Máximo 20%	0.00%
Reserva legal bancaria	Máximo 20%	0.00%	Máximo 20%	0.00%

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Compromisos

En el curso normal de los negocios, la Corporación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos 31 de diciembre del 2017, la compañía posee contratos personas físicas y jurídicas por diferentes conceptos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

<i>Nombre de personas físicas y jurídicas</i>	<i>Concepto</i>	<i>RD\$</i>
Inversiones Jobimay,de, SRL	Arendamiento de inmuebles	2,017,906
Félix Tejada, NEVEROFF y Software Santo Domingo	Servicio de computación	876,244
Security Force	Servicios de seguridad	961,456
Consultores de Datos del Caribe y Data Crédito	Servicios de información	797,798
CAASD, ADN Y EDESUR	Agua, basura y energía eléctrica	874,079
Popoteur Luperón & Asociados	Servicio de auditoría interna	368,160
		5,895,643

Nota 19--Cuentas de orden

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

	<i>2017</i>	<i>2016</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Responsabilidades por custodia de efectivo Y bienes	1,010,000	1,010,000
Garantías recibidas	413,073,625	375,529,443
Créditos castigados	2,711,546	1,394,528
Rendimientos por cobrar castigados	1,320,617	754,974
Rendimientos en suspenso	6,146,677	5,732,760
Capital autorizado	65,000,000	42,000,000
Activos totalmente depreciados	80	80
Cuentas de orden acreedora por contra	489,262,545	426,421,785

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación****Nota 20--Ingresos y gastos financieros**

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Crédito		
Por créditos comerciales	13,700,860	12,506,930
Por créditos de consumo	44,667,205	37,744,205
Por créditos hipotecarios	1,374,148	1,059,436
Sub-total	59,742,213	51,310,571
Por Inversiones		
Ingresos por inversiones en valores disponibles para la venta	-	17,527
Ingresos por otras inversiones en instrumentos de deuda	1,600,923	941,914
Total	1,600,923	959,441
	2017	2016
	RD\$	RD\$
Gastos Financieros:		
Por captaciones	35,945,666	29,733,469
Total	35,945,666	29,733,469

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:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	1,701,309	-
Otras comisiones por cobrar	650,914	-
Subtotal	2,352,223	-
Diferencias de Cambio		
Ganancia de cambio de divisas al contado	17,906,414	22,816,149
Subtotal	17,906,414	22,816,149
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	1,252,804	-
Diferencia de cambio por disponibilidades	-	-
Otros ingresos operacionales diversos	7,363,439	10,590,831
Subtotal	8,616,243	10,590,831
Total	28,874,880	33,406,980

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	3,531,321	3,830,125
Comisiones por otros servicios	1,383,681	2,044,367
Subtotal	4,915,002	5,874,492
Gastos Diversos		
Otros gastos operacionales diversos	59,000	-
Subtotal	59,000	-
Total	4,974,002	5,874,492

Nota 22--Otros ingresos (gastos)

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	91,199	11,118
Ganancia por venta de bienes	-	108,427
Ingresos no operacionales varios	2,485,008	1,919,085
Total	2,576,207	2,038,630
 Otros Gastos		
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	73,745	-
Pérdida por venta de bienes recibidos	376,723	-
Gastos no operacionales varios	171,738	1,297,100
Total	622,206	1,297,100

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--Remuneraciones y beneficios sociales

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

<i>Concepto</i>	<i>2017 RD\$</i>	<i>2016 RD\$</i>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	11,422,308	11,695,211
Seguro social	663,077	808,045
Contribuciones a planes de pensiones	675,526	663,302
Incentivos	4,997,261	-
Otros gastos de personal	3,408,893	5,656,513
Total	21,167,065	18,823,071

De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2017 y 2016, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$3,480,000.00, en ambos años.

Nota 24--Evaluación de riesgos

Riesgo de tasas de interés

Al a31 de diciembre del 2017 y 2016, la corporación presenta activos productivos (créditos otorgados) y pasivos (captaciones recibidas del público), que son sensibles a tasas de interés en moneda nacional, debido a que las mismas fluctúan acorde al comportamiento del mercado. El detalle es como sigue:

		<i>2017</i>		<i>2016</i>	
		<i>En moneda Nacional</i>	<i>En moneda Extranjera</i>	<i>En moneda Nacional</i>	<i>En moneda Extranjera</i>
Activos sensibles a tasas		317,541,977	-	298,865,378	-
Pasivos sensibles a tasas		375,510,692	-	359,552,513	-
Posición neta	RD\$	(57,968,715)	-	RD\$ (60,687,135)	-
Exposición a tasa de interés	RD\$	1,077,812	-	RD\$ 1,829,904	-

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

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Evaluación de riesgos--Continuación**Riesgo de liquidez**

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

		2017					
		Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos							
Fondos disponibles		51,920,451	-	-	-	70,989,559	122,910,010
Cartera de crédito		15,132,995	23,342,391	122,500,492	152,435,140	4,130,959	317,541,977
Rendimientos por cobrar		2,940,531	-	-	3,156,905	347,104	6,444,540
Cuentas a recibir (*)		4,311,321	326,933	11,393	6,678	-	4,656,325
Activos diversos		-	-	-	118,895	-	118,895
Total activos		74,305,298	23,669,324	122,511,885	155,717,618	75,467,622	451,671,747
Pasivos							
Valores en circulación		27,004,859	69,465,168	193,960,424	85,080,241	-	375,510,692
Otros pasivos (**)		18,976,716	-	191,341	-	-	19,168,057
Total pasivos		45,981,575	69,465,168	194,151,765	85,080,241	-	394,678,749
Posición Neta	RD\$	28,323,723	(45,795,844)	(71,639,880)	70,637,377	75,467,622	56,992,998
		2016					
		Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos							
Fondos disponibles		43,507,720	-	-	-	66,711,436	110,219,156
Cartera de crédito		10,032,706	25,661,845	109,988,350	148,666,483	5,035,873	299,385,257
Cuentas a recibir (*)		2,383,444	-	-	2,654,649	-	5,038,093
Rendimientos por cobrar		4,082,112	333,198	201,369	1,236	347,104	4,965,019
Activos diversos		-	-	1,460,041	118,895	-	1,578,936
Total activos		60,005,982	25,995,043	111,649,760	151,441,263	72,094,413	421,186,461
Pasivos							
Fondos tomados a préstamos		-	-	-	-	-	-
Valores en circulación		43,305,988	86,231,024	156,872,034	73,143,467	-	359,552,513
Otros pasivos (**)		13,768,904	-	2,987,374	-	-	16,756,278
Total pasivos		57,074,892	86,231,024	159,859,408	73,143,467	-	376,308,791
Posición Neta	RD\$	2,931,090	(60,235,981)	(48,209,648)	78,297,796	72,094,413	44,877,670

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

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

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

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Evaluación de riesgos--Continuación

Razón de Liquidez

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

	2017		2016	
	<i>En moneda nacional</i>	<i>En moneda extranjera</i>	<i>En moneda nacional</i>	<i>En moneda extranjera</i>
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	380.14%	-	410.80%	-
A 30 días ajustada	289.45%	-	287.97%	-
A 60 días ajustada	262.12%	-	263.61%	-
A 90 días ajustada	269.40%	-	272.63%	-
Posición				
A 15 días ajustada	58,645,694	-	49,146,770	-
A 30 días ajustada	57,461,407	-	45,978,707	-
A 60 días ajustada	63,965,754	-	53,615,339	-
A 90 días ajustada	76,588,391	-	67,731,091	-
Global (meses)	N/D	-	N/D	-

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el periodo de 30 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la corporación cerró con una cobertura de 289.45% y 287.97%, respectivamente. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, esta razón arroja un 269.40% y 272.63%, respectivamente.

Nota 25--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--Valor razonable de los instrumentos financieros--Continuación

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

	2017		2016	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
- Efectivo	122,910,010	122,910,010	110,219,156	110,219,156
- Cartera de créditos (b)	317,541,977	317,541,977	299,385,257	299,385,257
- Cuentas a recibir	6,444,540	6,444,540	5,385,197	5,385,197
- Rendimientos por cobrar	4,756,325	4,756,325	4,617,915	4,617,915
	451,652,852	451,652,852	419,607,525	419,607,525
Pasivos financieros:				
- Valores en circulación (b)	375,510,692	375,510,692	359,552,513	359,552,513
	375,510,692	375,510,692	359,552,513	359,552,513

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas

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

- a) Institución están representadas por créditos otorgados a entidades vinculadas (monto global):

	2017			
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
Partes vinculadas	11,931,853	-	11,931,853	-
	11,931,853	-	11,931,853	-

	2016			
	Créditos Vigentes	Créditos Vencidos	Total	Garantías Reales
Partes vinculadas	8,885,723	-	8,885,723	-
	8,885,723	-	8,885,723	-

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Balances		
Títulos y valores	45,205,870	4,951,855
Transacciones		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	1,213,966	1,093,368
Intereses pagados sobre certificados de inversión	(3,464,485)	(544,704)
Efectos sobre los resultados ingresos (gastos)	(2,250,519)	548,664

Nota 27--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

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

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

Durante lo año terminado al 31 de diciembre de 2017, los aportes realizados por la Corporación y los empleados a la AFP, fueron de RD\$675,526 y RD\$337,763, para el año 2016, fueron de RD\$663,302 y RD\$334,962, respectivamente.

Nota 28--Transacciones no monetarias

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

	2017	2016
	RD\$	RD\$
Bienes recibidos en recuperación de crédito	2,620,853	-
Aumentos (disminución) en reinversión de intereses	-	5,579,280
Aumentos (disminución) de provisión cartera de crédito	810,242	1,192,542
Castigo contra provisión de cartera de crédito	(1,156,826)	(121,384)
Provisión por bienes recibidos	19,547	-
Aumentos (disminución) de provisión para rendimientos por cobrar	-	67,639

OPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 29--Otras revelaciones

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

La Coporación ha iniciado el proceso de documentación necesaria para obtener la no objeción del ente regulador, conforme lo establece las regulaciones vigentes.

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:

- Fondos interbancarios
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Contingencias
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento

Nota 31--Hechos posteriores al cierre

Desde la fecha de cierre contable de la Corporación hasta la fecha de emisión de nuestro reporte, no hubo eventos ni transacciones importantes que cuantificar, que pudieran afectar significativamente su situación patrimonial.