

Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A.

Comité No 43/2025	
Informe con EEFF auditados al 31 de diciembre de 2024	Fecha de comité: 03 de octubre de 2025
Periodicidad de actualización: Anual	Banca de Ahorro y Crédito / República Dominicana
Equipo de Análisis	
Perla Arias Analista de Riesgo parias@ratingspcr.com	Álvaro Castro Director de Análisis acastro@ratingspcr.com (+809) 373-8635

HISTORIAL DE CALIFICACIONES		
Fecha de información	dic-23	dic-24
Fecha de comité	26/07/2024	03/10/2025
Fortaleza Financiera	DO BBB+	DO BBB+
Perspectivas	Estable	Estable

Significado de la calificación

Categoría BBB. Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una suficiente capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero ésta es susceptible de debilitarse ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son suficientes.

Con el propósito de diferenciar las calificaciones domésticas de las internacionales, se ha agregado una (DO) a la calificación para indicar que se refiere sólo a emisores/emisiones de carácter doméstico a efectuarse en el mercado dominicano. Estas categorizaciones podrán ser complementadas si correspondiese, mediante los signos (+/-) mejorando o desmejorando respectivamente la calificación alcanzada entre las categorías AA y B.

Información Regulatoria

La información empleada en la presente calificación proviene de fuentes oficiales; sin embargo, no garantizamos la confiabilidad e integridad de la misma, por lo que no nos hacemos responsables por algún error u omisión por el uso de dicha información. La calificación otorgada o emitida por PCR constituyen una evaluación sobre el riesgo involucrado y una opinión sobre la calidad crediticia, y la misma no implica recomendación para comprar, vender o mantener un valor; ni una garantía de pago del mismo; ni estabilidad de su precio y puede estar sujeta a actualización en cualquier momento. Asimismo, la presente calificación de riesgo es independiente y no ha sido influenciada por otras actividades de la Calificadora.

El presente informe se encuentra publicado en la página web de PCR (<https://informes.ratingspcr.com/>), donde se puede consultar adicionalmente documentos como el código de conducta, la metodología de calificación respectiva y las calificaciones vigentes.

Racionalidad

En Comité de Calificación de Riesgo, PCR decidió mantener la calificación de riesgo de “**DO BBB+**” a la **fortaleza financiera** con ‘**Estable**’ de **Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A., al 31 de diciembre del 2024**. La calificación se sustenta en el crecimiento de la cartera de créditos, así manteniendo una adecuada calidad crediticia. Se considera los adecuados niveles de rentabilidad y liquidez. Por otra parte, cuenta con una solida solvencia y menores niveles de endeudamiento patrimonial. Por otra parte, cuenta con adecuadas estrategias en las principales áreas del banco para cumplir con sus objetivos.

Perspectiva

Estable.

Resumen Ejecutivo

La calificación de fortaleza financiera para el **banco Optima de Ahorro y Crédito**, se basó en los siguientes fundamentos:

Constante crecimiento y calidad de la cartera de créditos: PCR considera que la cartera del banco se encuentra en constante crecimiento y se encuentra diversificada en varios sectores económicos, y concentrados en su mayoría en el Distrito Nacional. Aunque muestra un aumento en sus niveles de cartera vencida y morosidad a la fecha de análisis, mantiene adecuada calidad crediticia.

Disminución en las utilidades y rentabilidad del período. PCR considera que Optima está en la capacidad de incrementar sus indicadores de rentabilidad en el futuro. Registro una utilidad neta por DOP21.88 millones, reflejando una disminución interanual (-27.10%), tomando en cuenta lo antes expuesto, los indicadores de rentabilidad se ubicaron en 2.42% para el ROA y 12.19% para el ROE. Así mismo, se toma en cuenta los indicadores del sector al 31 de diciembre 2024, donde el ROA se ubica en 2.41% y ROE en 21.84%. Los indicadores del Banco se encuentran por debajo del promedio sectorial, y la brecha entre ambos es menor.

Adecuada solvencia y endeudamiento patrimonial: PCR opina que el banco mantendrá niveles de capitalización estables. Al cierre 2024, la solvencia se ubicó en 18.32%. Por lo que, el banco mantiene niveles adecuados de endeudamiento, manteniendo a su vez una tendencia a la baja desde el 2019, derivado al fortalecimiento patrimonial de la compañía, mostrando suficiente solvencia y cobertura para responder a sus obligaciones.

Adecuados niveles de liquidez: A la fecha de análisis, las disponibilidades sobre las captaciones mostraron un resultado de 16.14%, similar a lo reportado 2023 (16.62%) debido a la variación de las cuentas de las disponibilidades (+7.57%), al crecimiento de los fondos disponibles en el banco central (+87.95%) que corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal equivalente al 7.8%, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión pese a una contracción en banco del país (-27.28%). En tanto, el total de depósitos sumo DOP748.98 millones, siendo esta la principal fuente de fondeo concentrado en las obligaciones con el público lo cual corresponde a certificados financieros. Es importante destacar que indicador de banco de ahorro y crédito se ubicó en 15.86%, mostrando esto que el banco se encuentra superior al sector.

Factores Clave

Factores que pudieran aumentar la calificación

- Constante crecimiento en sus utilidades por mayores ingresos, y por lo tanto crecimiento en los indicadores de rentabilidad.
- Aumento en la cartera crediticia, conservando una buena calidad de la misma.
- Mayor diversificación de los activos líquidos y aumento continuo en la liquidez, alcanzando los niveles del sector.
- Reducción de la morosidad.

Factores que pudieran disminuir la calificación

- Deterioro en los niveles de solvencia.
- Disminución en sus niveles de liquidez.
- Aumento en la morosidad e índice de cartera vencida

Limitaciones y limitaciones potenciales a la calificación

Limitaciones encontradas: no se encontró limitación alguna en la información remitida.

Limitaciones potenciales (Riesgos Previsibles): i) Existe el riesgo latente de que la política monetaria del país continúe incrementando, por efectos de contexto del mercado internacional, provocado por la guerra Ucrania - Rusia y un posible conflicto de USA - China.

Metodología utilizada

La opinión contenida en el informe se ha basado en la aplicación de la Metodología de Calificación de Riesgo de Bancos e Instituciones Financieras con fecha 09 de septiembre de 2016.

Información utilizada para la calificación

- **Información financiera:** Estados Financieros auditados correspondientes al 31 de diciembre de 2019-2024.
- **Riesgo Crediticio:** Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión del Riesgo Crediticio. Detalle de la cartera. Indicadores oficiales publicados por la Superintendencia de Bancos de República Dominicana.
- **Riesgo de Mercado:** Manual de Políticas y Procedimientos para el Administración del Riesgo de Mercado.
- **Riesgo de Liquidez:** Informes y Manual de Políticas y procedimientos para la Administración Integral de Riesgos.
- **Riesgo de Solvencia:** Indicadores oficiales publicados por la Superintendencia de Bancos de República Dominicana.
- **Riesgo Operativo:** Manual de Políticas y Procedimientos Riesgo Operacional.

Hechos de Importancia

En junio 2024 apertura de la primera sucursal en el área de San Isidro, Santo Domingo Este.

Panorama Internacional

La economía mundial ha enfrentado desafíos importantes al primer semestre de 2025, marcados principalmente por tensiones comerciales y nuevos conflictos geopolíticos. La incertidumbre por la aplicación de aranceles de parte de la mayor economía mundial hacia sus socios comerciales, conflictos bélicos y geopolíticos en diversas regiones del mundo y condiciones climáticas más extremas han generado una desaceleración sobre las expectativas del crecimiento mundial. De acuerdo con las perspectivas económicas del Banco Mundial, el crecimiento económico global se moderará en 2025 al pasar de una previsión inicial de 2.7 % a 2.3 %; mientras que, para 2026 la revisión a la baja es desde 2.7 % a 2.4 %.

Según el Banco Mundial, para la mayoría de las regiones del mundo se pronostica una reducción en las proyecciones de crecimiento económico, tanto en economías emergentes como en desarrollo. Para América Latina y el Caribe se prevé que el crecimiento se modere hasta un 2.3 % desde la proyección inicial de 2.5 %; mientras que, en Centroamérica se situará en 3.5 % en 2025 y 3.6 % en 2026. El pronóstico de crecimiento mundial incorpora los riesgos potenciales derivados de la coyuntura geopolítica y comercial; sin embargo, estos podrían exacerbarse si las principales economías mundiales como Estados Unidos o China no logran consensos significativos en términos comerciales o enfrentan una desaceleración más pronunciada de lo previsto.

Otros factores que serán cruciales sobre el desempeño económico de la región y del mundo son los cambios en las políticas monetarias. Posterior a la primera revisión a la baja en las tasas de referencia por parte de la Reserva Federal de Estados Unidos, se prevén dos cambios adicionales en 2025; aunque dependerá de la evolución del mercado laboral estadounidense y los efectos aún inciertos del impacto de los aranceles en la economía norteamericana. Otros aspectos incluyen los efectos de eventos climáticos aún más extremos y situaciones económicas domésticas de los países en diferentes regiones. El panorama internacional, en conclusión, tiene una alta dependencia de acuerdos y consensos que puedan alcanzarse entre los principales actores económicos y políticos del mundo, y su impacto sobre las otras economías emergentes y en desarrollo.

Contexto Económico

Al 30 de junio 2025, indicador mensual de actividad económica (IMAE), correspondiente al primer semestre muestran una variación interanual de (2.40%) con respecto al mismo período del año anterior. Este resultado es consistente con las tasas de crecimiento de (2.70%) y (2.00%) registradas por la economía dominicana en el primer y segundo trimestre del año en curso, respectivamente. En cuanto al dato particular del mes de junio, el IMAE presentó un incremento de (+1.10%) con respecto a igual mes de 2024. Estos resultados han estado condicionados al contexto de incertidumbre y condiciones de liquidez global, que han afectado el desempeño de la inversión privada, así como una menor ejecución gasto de capital por parte del Gobierno con relación al promedio histórico en los últimos años.

Al analizar el resultado acumulado del primer semestre, se observan variaciones interanuales positivas en la agropecuaria (+4.90%), explotación de minas y canteras (+2.30%), manufactura local (+1.60%), manufactura de zonas francas (+1.20%), así como en el sector servicios (+3.30%), en su conjunto. Dentro de este último, sobresalen las actividades de servicios financieros, transporte y almacenamiento, comercio y las actividades inmobiliarias y de alquiler.

En cuanto el sector de hoteles, bares y restaurantes, se verificó un crecimiento interanual de (+2.80%), este comportamiento ha sido alcanzado principalmente por el desempeño de los servicios de suministro de alimentos y bebidas, los cuales compensaron la desaceleración observada en el segmento de alojamiento, por la moderación en el ritmo de crecimiento del flujo de turistas por vía aérea durante los primeros meses de 2025, principalmente los procedentes desde los Estados Unidos y Canadá. En este contexto, el Ministerio de Turismo ha reaccionado de forma proactiva, desarrollando estrategias orientadas a diversificar los mercados emisores y atraer turistas de otras regiones, así como impulsado la llegada de cruceristas, para mitigar el impacto sobre los ingresos de divisas del país.

Finalmente, cabe destacar que la economía dominicana exhibe una notable resiliencia y capacidad de recuperación, como lo ha demostrado en episodios previos de desaceleración, por lo que una vez disipadas las fuentes externas de incertidumbre y normalizadas las expectativas de los agentes económicos, se generarían condiciones propicias para una reactivación más acelerada de las distintas actividades económicas. Cabe señalar que un mayor gasto de capital por parte del sector público contribuiría a acelerar el crecimiento de la economía acercándolo a su ritmo potencial de forma más expedita. Asimismo, se espera que el programa de provisión de liquidez por un monto de DOP81.00 mil millones aprobado por la Junta Monetaria el pasado mes de junio contribuya a mejorar el desempeño de los sectores productivos en los próximos meses, conforme opere el mecanismo de transmisión de la política monetaria.

Análisis de la institución

Reseña

Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. es una entidad de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en 2008 como una corporación de crédito. En 2022, se autorizó 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.*

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 Banco Nacional de la Vivienda, compra y venta de divisas, emitir tarjetas de crédito, de 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.

Gobierno Corporativo

El banco es una persona jurídica bajo la figura de sociedad anónima, conforme con la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada de República Dominicana. En 2024, el capital social es de DOP155 millones, dividido en 775,000 acciones con valor nominal de DOP200.00 cada una.

El marco de gobierno corporativo protege equitativamente los derechos e intereses legítimos de los accionistas y de los depositantes asociados. El Consejo de Administración está compuesto por cinco miembros incluyendo presidente, vicepresidente, tesorero, y un (1) miembro independiente, todos con experiencia en banca, finanzas y derecho. Este órgano es responsable de supervisar la gestión ejecutiva y se apoya en comités como: Gestión Integral de Riesgos y Auditoría. Dispone de una normativa para las reuniones de la junta de accionistas y faculta a los miembros proponer puntos a debatir en sus reuniones y delegar los votos a través de un procedimiento formal. A su vez, PCR considera que la estructura gerencial es apta para el manejo de la entidad.

Responsabilidad Social Empresarial

PCR realizó un análisis de la responsabilidad social empresarial de Banco Óptima. Sus políticas establecen que todo colaborador tiene igualdad de oportunidades para optar por posiciones superiores y las remuneraciones establecidas en estas posiciones. De igual modo, se establece la no discriminación por temas de raza, religión, entre otros. La entidad está en proceso de evaluar una propuesta de "Tierra Urbana", iniciativa que se encarga de promover el compostaje de los residuos orgánicos, que constituyen el 60% del total de residuos que genera la empresa cada día.

La empresa respalda el trabajo de la Fundación La Merced, organización sin fines de lucro de la Iglesia Católica dominicana, dedicada a proteger a niños, niñas y adolescentes en situación de vulnerabilidad. Su labor se enfoca en prevenir el trabajo infantil y la explotación, restaurar sus derechos y brindarles educación integral basada en valores, para que puedan desarrollarse y aportar a una sociedad más justa.

Operaciones y Estrategias

Operaciones

Óptima se enfoca principalmente en los segmentos consumo y comercial, en particular de mipymes. La cobertura del banco es modesta, contando con 1 oficina principal y 40 empleados.

En cuanto a su oferta de productos, esta se enfoca en la propuesta tradicional de instituciones de su tipo (cuentas de ahorro y certificados de depósito a plazo, créditos, incluyendo de consumo, autos, comerciales y factoreo, aparte de prestar servicios de compra y venta de divisas.

Estrategias corporativas

La empresa 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 focalizada en sus necesidades de capital de trabajo.

Posición competitiva

A diciembre 2024, PCR observa que los bancos de ahorro y crédito están conformados por 14 entidades, muestran activos totales por DOP71,916.7 millones, siendo Motor Crédito el principal con un 21.40%, seguido de BANFODESA (20.15%), ADOPEM (18.74%), el 39.71% restante lo componen las otras entidades con participación menor al 8%.

Óptima ocupó la undécima posición en términos de activos de un total de 14 entidades bancarias. La entidad mostró activos totales por un monto aproximado ascendente de DOP1,029.57 millones, pasivos totales por DOP837.29 millones y un patrimonio por DOP192.27 millones. La cartera de créditos estuvo distribuida de la siguiente manera: créditos comerciales por DOP237.24 millones, créditos de consumo por DOP559.93 millones y créditos hipotecarios (adquisición de viviendas) por DOP45.08 millones.

COMPOSICIÓN DE ACTIVOS Y PARTICIPACIÓN DE MERCADO (millones de DOP)

Ranking	Entidad	Total, de activos	Participación
1	MOTOR CREDITO	15,390.67	21.40%
2	BANFONDESA	14,490.00	20.15%
3	ADOPEM	13,475.44	18.74%
4	UNION	5,327.09	7.41%
5	BANCO BACC	5,167.38	7.19%
6	CONFISA	4,620.09	6.42%
7	FIHOGAR	3,284.05	4.57%
8	ATLANTICO	3,170.10	4.41%
9	BANCOTUI	1,822.47	2.53%
10	LEASING CONFISA	1,477.01	2.05%
11	GRUFICORP	1,317.88	1.83%
12	OPTIMA	1,048.26	1.46%
13	BONANZA	725.68	1.01%
14	COFACI	600.57	0.84%
Total		71,916.69	100%

Fuente: SIB / Elaboración: PCR

Riesgos Financieros

Riesgo de Crédito

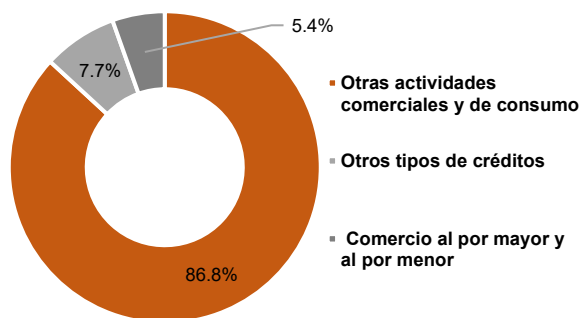
Para gestionar el riesgo de crédito, Banco Óptima cuenta con el Manual de Políticas y Procedimientos para la Gestión de Riesgo Crediticio que define los roles, responsabilidades y magnitudes básicas en el proceso de crédito. El manual estipula las líneas generales que impactan en las estrategias, los plazos y estructuración de los tipos de créditos, los requerimientos de información por cada tipo, la evaluación por clasificación de riesgo, los límites de riesgo por deudor, plantea la concentración y diversificación de la cartera, entre otras consideraciones.

Calidad de la cartera

Al 31 diciembre 2024, la cartera neta totalizó DOP 834.009 millones, reportando un crecimiento interanual de DOP100.99 millones (+13.78%), atribuido a una de colocación de préstamos en los rubros principales que son comercial, DOP237.24 millones, seguido del aumento de consumo DOP110.19 millones (+24.7%). Asimismo, a la fecha de análisis, la participación de la cartera de créditos fue de la siguiente manera: consumo¹ (66.48%), créditos comerciales (28.17%) e hipotecaria (5.35%).

Asimismo, la cartera de créditos estuvo enfocada en los siguientes sectores económicos: otras actividades comerciales y de consumo (86.8%), comercio al por mayor y menor (5.4%), y otros sectores en menores cantidades que representan en conjunto el 7.7% restante, consecuente con su modelo de negocio.

Cartera por sector económico



A diciembre 2024, los primeros 50 mayores clientes de crédito representan el 33.34% de participación del total de la cartera bruta, donde los 10 mayores deudores representan el 15%. No obstante, 45 de ellos tienen una clasificación de riesgo A, incluyendo al primer mayor cliente que representa el 2.7% del total. Esto mitiga el riesgo crediticio que podría enfrentar la cartera ante cualquier impago.

¹ Los créditos de consumo abarcan préstamos de vehículos, préstamos personales, préstamos de otros consumos.

Cartera de crédito según su clasificación.

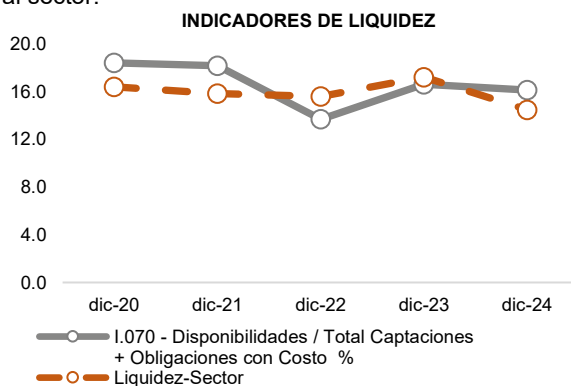
La cartera vencida², a diciembre 2024, mostró un incremento de (+72.81%), ubicándose en DOP 6.81 millones, y registró un aumento en el índice de cartera vencida hacia 2.79%, lo que evidencia un ligero deterioro de la cartera para este período, pero dentro de lo esperado para una operación de su tipo. A su vez, la cartera vigente tuvo un aumento de DOP97,463 millones (+13.58%).

Dado este comportamiento observado, el indicador de morosidad se ubicó en 2.52%, que estuvo ligeramente por encima del promedio del mercado de bancos de ahorro y crédito que reflejó un indicador de 1.92% y manteniéndose en los últimos cinco años promedio (2.06%). No obstante, la cartera muestra una calidad crediticia adecuada debido a que el crecimiento mayor se plasma en el tramo A. Por otro lado, la provisión de cartera de créditos a diciembre 2024 totalizó DOP21.46 millones, aumentando interanualmente en (+23.85%), así mostrando una cobertura de cartera vencida de 1.01 veces, que disminuyó marcadamente comparado a (2023: 1.41 veces).

Por lo que, se puede observar que la cartera del banco se encuentra en constante crecimiento, pero concentrada en su mayoría en el Distrito Nacional. Aunque muestra un aumento en sus niveles de cartera vencida y morosidad a la fecha de análisis, mantiene calidad crediticia adecuada.

Riesgo de Liquidez

A la fecha de análisis, las disponibilidades sobre las captaciones mostraron un resultado de 16.14%, similar a lo reportado en 2023 (16.62%) debido a la variación de las cuentas de las disponibilidades (+7.57%), al crecimiento de los fondos disponibles en el banco central (+87.95%) que corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal equivalente al 7.8%, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión pese a una contracción en banco del país (-27.28%). En tanto, el total de depósitos sumo DOP748.98 millones, siendo esta la principal fuente de fondeo concentrado en las obligaciones con el público lo cual corresponde a certificados financieros. Es importante destacar que indicador de banco de ahorro y crédito se ubicó en 15.86%, mostrando esto que el banco se encuentra superior al sector.



Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Según el análisis de brechas de liquidez, las bandas de hasta 3 meses hasta 1 año reflejaron descalces por los depósitos del público que mostraron mayor nivel que los activos procedentes de la cartera de créditos; sin embargo, luego de 1 año las bandas no presentan descalces. Por otro lado, el banco cuenta con líneas de crédito aprobadas con los principales bancos del país.

Al cierre de 2024, los 50 mayores depositantes representan el 71.54% de los depósitos, evidenciando un riesgo de concentración alto y, en opinión de la agencia, la necesidad de diversificar sus fuentes de fondeo vía atomización de la base depositante y/o fondeo no depositario. En esta misma línea, los 20 mayores depositantes tienen el 52% del total de depósitos y 65% de los depósitos a plazo.

Riesgo de Mercado

Banco Óptima cuenta con un Comité Integral de Riesgos en el cual se evalúan los principales indicadores relativos al riesgo de mercado y los demás riesgos gestionados en la entidad. Como parte de esta gestión se evalúa que la entidad no incurra en pérdidas en los ingresos o en el patrimonio como consecuencias adversas del impacto del requerimiento de capital debido al riesgo de la tasa de interés del riesgo de la tasa de cambio de la entidad.

² La Superintendencia de Bancos (SIB) asume como cartera vencida para fines de cálculos para las métricas de morosidad el balance de la cartera vencida y la cobranza judicial.

Riesgo cambiario

Los bancos de ahorro y crédito solamente pueden captar y colocar fondos en moneda nacional y, por otro lado, efectuar compra y venta de divisas. Esto de acuerdo con la Ley Monetaria y Financiera 183-02, artículo 40. Al 31 de diciembre de 2024, el valor en riesgo (VaR por sus siglas en inglés) totalizó DOP231,183 mil, lo que representa el 0.62% de los activos sensibles a riesgo de tipo de cambio y representa el 0.12% del patrimonio total, por lo que se evidencia una exposición baja. El detalle de las transacciones en moneda extranjera es como sigue:

	2024		
	DOP\$	US\$	EUR
Activos sensibles	38,263,361	624,784	13,370
Pasivos sensibles	-1,092,871	-18,247	-
Posición neta	37,170,490	606,537	13,370
Valor en Riesgo de tipo de cambio (VaR)	231,183.23		
Patrimonio	192,278,714.00		
VaR / Activos sensibles	0.62%		
VaR / Patrimonio	0.12%		

Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Riesgo de Tasa de Interés

De acuerdo con el “Manual de Políticas y Procedimientos para la Administración Integral de Riesgos”, la entidad mide su exposición al riesgo de tasa de interés a través del análisis de *gap*, definido como la diferencia, o brecha, entre los activos sensibles a cambios en tasa de interés y los pasivos sensibles a cambios de tasa de interés. La empresa presentaba un valor en riesgo (VaR) de DOP 639,404 millones, lo que representa el 0.05% de los activos sensibles y el 0.33% del patrimonio. PCR considera que la exposición al riesgo es baja y que la implementación de sus manuales y políticas se encuentra adecuada para la gestión, en la cual la institución garantiza un control efectivo del riesgo de tasa de interés.

	2024
Activos sensibles	1,352,685,229
Pasivos sensibles	(785,453,531)
Posición neta	567,231,698
Valor en Riesgo de tasa de interés (VaR)	639,404
Patrimonio	192,278,714
VaR / Activos sensibles	0.05%
VaR / Patrimonio	0.33%

Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Riesgo Operativo

Según la administración, la entidad identifica y evalúa los riesgos operativos inherentes en todos los productos, actividades, procesos, y sistemas, existentes y nuevos. Para poder identificar y luego evaluar los puntos de riesgo, el banco tiene un mapeo de riesgos aplicando el “método cíclico” que clasifica las actividades y transacciones dentro de ciclos. A su vez, cuenta con un “Manual de Riesgo Operacional”.

Prevención de Lavado de Activos

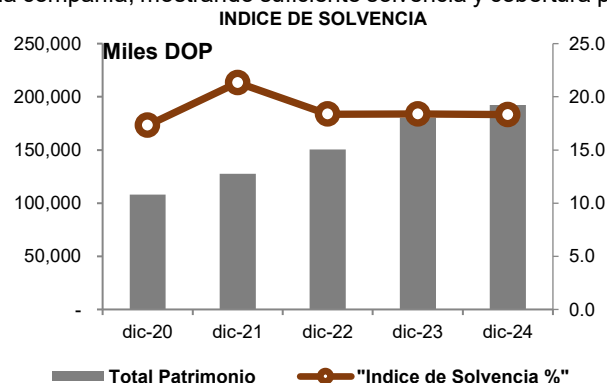
Óptima dispone del “Manual de Políticas y Procedimientos para el Control Interno de la Prevención del Lavado de Activos y FT” que abarca normativas legales tanto nacionales como internacionales que establecen los lineamientos que debe seguir la empresa para elaborar sus políticas y procedimientos de debida diligencia de los clientes para cumplir con la Ley 155-17. Precisa el perfil del oficial de cumplimiento PLA/FT, sus obligaciones con el banco y las autoridades monetarias y financieras; dado a la naturaleza de la normativa, dicha aplicación abarca tanto a las autoridades de la entidad como a todos los empleados y relacionados a la entidad.

El banco mantiene monitoreos constantes en las operaciones de la institución a fin de determinar la razonabilidad de los movimientos de los clientes conforme a la actividad que realizan, cuentan con políticas que lo supervisa la unidad de riesgo operacional, demostrando así su buen riesgo operativo.

Riesgo de Solvencia

Al cierre 2024, el patrimonio del banco se situó en DOP192.27 millones, mostrando un aumento interanual de DOP11.88millones (+12.75%), respecto a su año anterior (2023: DOP180.39 millones) manteniendo su crecimiento constante en los últimos cinco años. Este aumento se atribuye principalmente al aumento del capital del banco, mostrando una variación interanual de (+12.75%), corresponde a la capitalización de los resultados obtenidos del 2023 aprobado mediante la asamblea 20 de marzo 2024. Así mismo, las reservas patrimoniales aumentaron (+16.51%), totalizando en DOP7.22 millones.

Asimismo, al analizar el endeudamiento patrimonial se situó en 4.37 veces, ligeramente mayor al período anterior (2023: 4.04 veces); debido al ligero aumento del patrimonio que al aumento de los pasivos. Así mismo, a 2024, la solvencia se ubicó en 18.32%, a la par con su año de comparación (2023: 18.38%). Por lo que, el banco a la fecha de análisis mantiene niveles adecuados de endeudamiento, manteniendo a su vez una tendencia a la baja desde el 2019, derivado al fortalecimiento patrimonial de la compañía, mostrando suficiente solvencia y cobertura para responder a sus obligaciones.



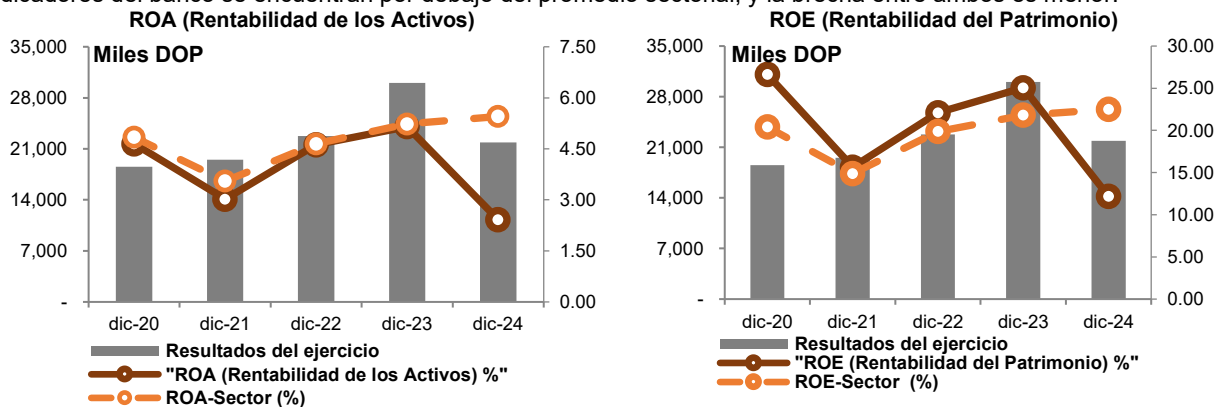
Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Resultados Financieros

A diciembre 2024, los ingresos financieros del banco incrementaron interanualmente un (+20.06%), totalizando DOP153.67 millones, atribuido principalmente al crecimiento de los intereses por cartera de crédito (+21.14%). Se muestra una reducción en los intereses por disponibilidades (-65.18%) y en los intereses por inversiones en (-82.10%). Por otro lado, los gastos financieros aumentaron un (+21.58%) por mayores intereses por captaciones. Aunado a lo anterior, las provisiones por cartera de crédito mostraron un alza de DOP3.71 millones (+77.2%). El margen financiero neto totalizó DOP65.01 millones; evidenciando una variación interanual de (+13.50%), en comparación con (diciembre 2023: DOP57.26 millones), impactado principalmente por el comportamiento de los ingresos financieros. Por lo que, se observa una adecuada capacidad para generar ingresos financieros, aunado al crecimiento de la cartera de crédito manteniendo la calidad.

A la fecha de análisis, los otros ingresos operacionales, se situaron en DOP69.66 millones en comparación al periodo anterior (diciembre 2023: DOP72.46 millones) con una disminución interanual de (-3.85%) debido a los ingresos por comisiones por cambios (-13.28%) y comisiones por servicios (-10.96%). Los otros gastos operacionales aumentaron DOP2.26 millones (+2.10%), principalmente por gastos diversos (+40.49%) y comisiones por servicios (+21.46%). A su vez, Los gastos de operación totalizaron DOP56.39 millones, incrementando (+15.07%), principalmente por el incremento de los sueldos y compensaciones al personal (+15.07%), seguido de los servicios de terceros (+23.85%), el indicador de eficiencia operativa disminuyó hacia 70%, manteniendo su tendencia con los periodos anteriores.

El banco cerró con una utilidad neta por DOP21.88 millones, reflejando una disminución interanual (-27.10%), tomando en cuenta lo antes expuesto, los indicadores de rentabilidad se ubicaron en 2.42% para el ROA y 12.19% para el ROE, menores con relación a diciembre 2023 (ROA 5.15% y ROE 25.05%) derivado principalmente de la disminución de la utilidad del período. Así mismo, se toma en cuenta los indicadores del sector al 31 de diciembre 2024, donde el ROA se ubica en 2.41% y ROE en 21.84%, que disminuyeron en relación con (diciembre 2023: ROA 2.99% y ROE 28.49%). Los indicadores del banco se encuentran por debajo del promedio sectorial, y la brecha entre ambos es menor.



Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Anexos a la información Financiera

Balance General (Valores en miles)					
Banco de Ahorro y Crédito Optima S.A.					
Valores en DOP	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24
Total Activos	567,336	636,383	753,057	902,121	1,029,575
Fondos Disponibles	81,145	87,991	80,841	117,866	126,788
Cartera de créditos neta	481,559	503,307	620,364	733,018	834,009
Cuentas por cobrar	2,452	5,681	3,287	1,099	11,000
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	182	553	2,872	6,367
Activo fijo neto	2,061	38,898	47,126	47,145	49,167
Otros activos	119	324	886	120	2,243
Total Pasivos	459,271	508,793	602,689	721,729	837,296
Obligaciones con el público	-	483,490	543,631	648,400	712,858
Depósitos de entidades financieras del país y del exterior	-	400	40,674	40,294	36,123
Fondos Tomados a Préstamo	-	-	6,684	20,435	36,472
Valores en circulación	439,744	-	-	-	-
Otros pasivos	19,527	24,902	11,701	12,601	51,842
Total Patrimonio	108,065	127,591	150,367	180,392	192,279
Capital pagado	87,204	105,053	123,602	145,238	163,761
Reservas patrimoniales	3,012	3,988	5,127	6,628	7,722
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	237	1	1	2	3
Resultados del ejercicio	17,612	18,550	21,638	28,523	20,793
Total, de pasivos y patrimonio	567,336	636,383	753,057	902,121	1,029,575

Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Estado de Resultados (Valores en miles)					
Banco de Ahorro y Crédito Optima, S.A.					
Valores en DOP	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24
Ingresos financieros	90,323	94,572	98,994	128,004	153,678
Gastos Financieros	44,679	38,919	43,994	65,919	80,143
Margen Financiero Bruto	45,644	55,653	55,000	62,085	73,535
Provisiones para cartera de créditos	11,072	3,340	2,047	4,816	8,532
Margen Financiero Neto	34,572	52,313	52,953	57,269	65,003
Ingresos (gasto) por diferencias de cambio	(1,307)	(2,860)	(3,905)	(3,091)	(3,300)
Otros ingresos operacionales	47,850	45,429	53,017	72,460	69,668
Otros gastos operacionales	5,505	8,115	7,274	8,987	11,254
Margen Operacional Bruto	75,608	86,767	94,791	117,651	120,117
Gastos operativos	63,073	68,047	77,766	87,355	99,399
Margen Operacional Neto	12,536	18,720	17,025	30,297	20,718
Otros ingresos (netos)	12,610	7,717	14,112	10,856	9,290
Resultado antes de impuesto	25,146	26,437	31,137	41,152	30,008
Impuesto sobre la renta	6,607	6,911	8,361	11,128	8,121
Resultados del ejercicio	18,539	19,526	22,776	30,024	21,887

Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR

Banco de Ahorro y Crédito Optima, S.A.					
INDICADORES FINANCIEROS					
Valores en DOP	dic-20	dic-21	dic-22	dic-23	dic-24
CAPITAL					
I.001 - Activos Improductivos / Patrimonio Neto VECES	0.85	1.07	0.94	1	1.09
I.002 - Activos Totales Neto/ Patrimonio Neto VECES	5.21	5.23	5.05	5.04	5.37
I.003 - Cartera de Crédito Vencida y en Mora (Capital) / Patrimonio Neto %	14.55	4.58	5.37	7.76	11.01
I.004 - Índice de Solvencia %	17.31	21.33	18.37	18.38	18.32
I.005 - Otros Activos / Patrimonio Neto VECES	0.03	0.05	0.05	0.05	0.05
I.006 - Endeudamiento VECES	4.21	4.23	4.05	4.04	4.37
I.007 - Patrimonio Neto / Activos Netos %	19.2	19.11	19.8	19.86	18.61
I.008 - Patrimonio Neto / Captaciones %	24.89	25.05	25.74	26.25	25.78
I.009 - Patrimonio Neto / Pasivos %	23.76	23.63	24.68	24.78	22.86
I.010 - Patrimonio Neto / Activos Netos (Excluyendo Disponibilidades) %	22.37	22.19	22.15	22.81	21.2
I.011 - Cartera de Crédito Bruta / Patrimonio Neto VECES	4.55	4.25	4.21	4.15	4.43
ESTRUCTURA DE LA CARTERA DE CRÉDITOS					
I.024 - Cartera de Crédito Vigente / Cartera De Crédito Bruta %	96.37	98.72	98.5	97.83	97.21
I.024 - Cartera de Crédito Vigente M/N (Capital y Rendimientos) / Total Cartera de Crédito Bruta %	96.37	98.72	98.5	97.83	97.21
I.025 - Cartera de Crédito Vencida / Total de Cartera de Crédito Bruta %	3.63	1.28	1.5	2.17	2.79
I.026 - Índice de Morosidad %	3.26	1.09	1.29	1.9	2.52
I.028 - Cobertura de Cartera de Crédito Bruta %	3.22	3.81	2.14	2.31	2.51
I.029 - Cobertura de Cartera de Crédito Vencida %	88.75	297.77	142.66	106.28	90.06
I.030 - Cobertura de Cartera de Crédito Vencida Mayor A 90 Días %	126.99	442.81	190.71	194.22	140.68
I.079 - Cartera de Crédito Vencida (Capital) / Total de Cartera de Crédito Bruta (capital y rendimiento) %	3.2	1.08	1.27	1.87	2.49
I.083 - Cartera de Crédito Vigente (Capital) / Total Cartera de Crédito Bruta %	95.1	97.6	97.3	96.6	96
LIQUIDEZ					
I.066 - Activos Productivos / Total Captaciones + Obligaciones Con Costo %	108.5	104.27	104.61	103.04	105.39
I.068 - Disponibilidades + Inversiones netas/ Total Activos %	14.2	13.88	10.64	12.95	12.22
I.069 - Disponibilidades / Total de Depósitos %	0	0	13.84	17.11	16.93
I.070 - Disponibilidades / Total Captaciones + Obligaciones con Costo %	18.41	18.18	13.68	16.62	16.14
I.071 - Disponibilidades / Total de Captaciones %	18.41	18.18	13.84	17.11	16.93
RENTABILIDAD					
I.016 - Activos Productivos / Activos Brutos Totales %	80.02	76.03	79.62	78.4	77.65
I.059 - Ingresos Financieros / Activos Productivos %	20	19.8	18.5	19.5	19.9
I.073 - Margen de Intermediación Neto %	10.23	11.59	10.25	9.43	9.52
I.074 - Margen Financiero Bruto / Margen Operacional Bruto %	62.39	63.62	58.27	52.77	60.8
I.075 - ROA (Rentabilidad de los Activos) %	4.65	3.02	4.62	5.15	2.42
I.076 - ROE (Rentabilidad del Patrimonio) %	26.62	15.64	22.1	25.05	12.19
VOLUMEN					
A09 - Activos Netos Totales MM RD\$	570,260,021	634,100,006	759,825,216	910,465,254	1,038
B11 - Pasivos Totales MM RD\$	460,791,182	512,908,129	609,400,833	729,684,195	845
C11 - Patrimonio Neto MM RD\$	109,468,839	121,191,877	150,424,383	180,781,059	193

Fuente: Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S.A. / Elaboración: PCR