

Optima Corporación de Crédito, S. A.

***Estados Financieros y
Otras Informaciones Financieras
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014***

Con el Reporte de los Contadores Públicos Independientes

CASTILLO, DELGADO & ASOCIADOS. SRL
CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS Y ASESORES IMPOSITIVOS

**Santo Domingo, D. N.
AÑO 2015**

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014

C O N T E N I D O

	<u>PAGINA</u>
DICTAMEN	1 - 2
ESTADOS FINANCIEROS:	
ESTADO DE Situación	3 - 4
ESTADOS DE RESULTADO Y BENEFICIOS NO DISTRIBUIDOS	5
ESTADO DE CAMBIO EN EL EFECTIVO	6
CONCILIACION ENTRE LA UTILIDAD NETA Y EL FLUJO DE EFECTIVO PROVISTO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	7
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO	8
NOTA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS	9-35
DICTAMEN SOBRE INFORMACION COMPLEMENTARIA	36
INFORMACION SUPLEMENTARIA:	
GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	37
OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS	38



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

Contadores Públicos Autorizados • Consultores Fiscales y Gerenciales

Reg. ICPARD No. 91 • SIB No. A-031-0101

R.N.C. 130-82624-2

Informe de los Auditores Independientes

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

Hemos examinado los estados financieros que se acompañan de Optima Corporación de Crédito, S. A., (en adelante la financiera), los cuales comprenden los balances generales al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, y los estados relacionados de resultados y utilidades retenidas, los flujos de efectivo y cambio en el patrimonio que le son relativos por los períodos que terminaron en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

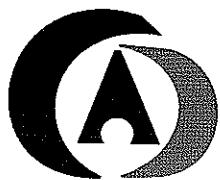
Responsabilidad de la administración por los estados financieros.

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera, promulgadas por la junta de Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener los controles internos relevantes para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea debido a fraude o error, así como seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas y efectuar estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los auditores

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

Una auditoria incluye, efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoria acerca de los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones erróneas de importancia relativa en los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar esas evaluaciones de riesgos, los auditores consideran el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad a fin de diseñar procedimientos de auditoria que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoria también incluye evaluar lo apropiado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables hechas por la administración, así como evaluar la presentación en conjunto de los estados financieros.



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

Contadores Públicos Autorizados • Consultores Fiscales y Gerenciales

Reg. ICPARD No. 91 • SIB No. A-031-0101

R.N.C. 130-82624-2

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

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Corporación de Crédito, S. A., al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, y su desempeño financiero y los flujos de efectivo por los periodos que terminaron en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asuntos de énfasis

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

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

**Santo Domingo, D. N.
09 de marzo del 2015**



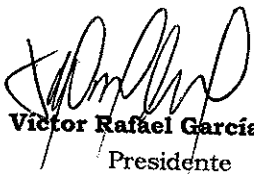
Castillo, Delgado & Asociados, S.R.L.

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

	Al 31 de Diciembre de	
ACTIVOS	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	9,232,648	10,360,789
Banco Central	42,519,688	27,834,693
Bancos del país	11,387,751	29,569,615
Bancos del extranjero	11,451,401	48,499
Otras disponibilidades	1,243,207	-
	<u>75,834,695</u>	<u>67,813,596</u>
Inversiones (Nota 2 y 6)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	-	1,667,866
Provisión para inversiones	-	-
	<u>-</u>	<u>1,667,866</u>
Cartera de Créditos (Nota 7)		
Vigente	135,096,742	196,750,808
Reestructurada	-	407,955
Vencida	3,385,697	3,566,644
Cobranza Judicial	451,875	-
Rendimientos por cobrar	2,622,555	2,913,466
Provisiones para Créditos	<u>(3,366,972)</u>	<u>(5,115,640)</u>
	<u>138,189,897</u>	<u>198,523,233</u>
Cuentas por cobrar (Nota 8)		
Cuentas por cobrar	7,557,732	5,352,070
Rendimientos por cobrar	-	-
	<u>7,557,732</u>	<u>5,352,070</u>
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos (Nota 9)		
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	1,459,273	2,494,704
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	-	(274,160)
	<u>1,459,273</u>	<u>2,220,544</u>
Propiedad, muebles y equipos (Nota 10)		
Propiedad, muebles y equipos	3,986,152	9,602,886
Depreciación acumulada	<u>(1,335,836)</u>	<u>(1,685,836)</u>
	<u>2,650,316</u>	<u>7,917,050</u>
Otros Activos (Nota 11)		
Cargos diferidos	1,015,363	1,408,025
Activos diversos	1,045,439	1,335,872
Amortización acumulada	<u>(597,656)</u>	<u>(647,656)</u>
	<u>1,463,146</u>	<u>2,096,241</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>227,155,059</u>	<u>285,590,600</u>
Cuentas contingentes deudora (nota)	-	-
Cuentas de orden deudora (nota)	207,904,852	279,805,057

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

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2014</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (Nota 13)	182,994,069	236,288,663
Otros Pasivos (Nota 14)		
Pasivos Diversos	6,621,194	11,736,901
Total Pasivos	<u>189,615,263</u>	<u>248,025,564</u>
Patrimonio (Nota 16)		
Capital pagado	30,375,000	41,325,000
Aportes pendientes de capitalización	10,950,000	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reserva Patrimoniales	-	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	(4,199,665)	(3,785,204)
Resultados del Ejercicio	414,461	25,240
Total Patrimonio	<u>37,539,796</u>	<u>37,565,036</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>227,155,059</u>	<u>285,590,600</u>
Cuentas contingentes acreedora (nota)	-	-
Cuentas de orden acreedora (nota)	207,904,852	279,805,057


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente

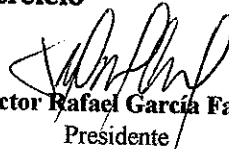

Lic. Juan Calderón
 Contador

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



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

	Años terminados el 31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Ingresos financieros (nota 20)		
Intereses y comisiones por créditos	28,577,089	34,983,781
Intereses por inversiones	969,590	1,790,908
	<u>29,546,679</u>	<u>36,774,689</u>
Gastos financieros (nota 20)		
Intereses por captaciones	16,001,873	21,724,383
Margen financiero Bruto	<u>13,544,806</u>	<u>15,050,306</u>
Provisiones para cartera de créditos	1,979,763	2,090,381
Provisión para inversiones	-	-
	<u>1,979,763</u>	<u>2,090,381</u>
Margen financiero Neto	11,565,043	12,959,925
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Ingresos diversos	22,519,006	20,828,056
	<u>22,519,006</u>	<u>20,828,056</u>
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por Servicios	4,687,447	4,113,119
Gastos diversos	8,260	-
	<u>4,695,707</u>	<u>4,113,119</u>
Gastos operativos bruto	29,388,342	29,674,862
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	17,160,065	16,458,118
Servicios de terceros	7,379,371	8,786,667
Depreciaciones y Amortizaciones	952,800	400,000
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	3,032,795	3,120,222
	<u>28,525,031</u>	<u>28,765,007</u>
Resultado operacional neto	863,311	909,855
Ingresos (Gastos)		
Otros ingresos	722,103	612,119
Otros gastos	1,170,953	1,496,734
	<u>(448,850)</u>	<u>(884,615)</u>
Resultado antes de impuestos	414,461	25,240
Impuesto Sobre la Renta (nota 13)	-	-
Resultado del ejercicio	414,461	25,240


Victor Rafael Garcia Fadul
 Presidente




Lic. Juan Calderón
 Contador

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

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

	Años terminados el	
	31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2014</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	27,673,723	34,445,754
Otros ingresos financieros cobrados	969,590	1,790,908
Otros ingresos operacionales cobrados	23,223,939	20,687,948
Intereses pagados por captaciones	(15,542,953)	(18,486,047)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(27,181,993)	(27,831,885)
Otros gastos operacionales pagados	(4,804,765)	(4,113,119)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(11,194,524)	5,674,243
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>(6,856,983)</u>	<u>12,167,802</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en Inversiones	-	(1,667,866)
Créditos otorgados	(166,255,370)	(226,734,452)
Créditos cobrados	120,888,367	164,875,806
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(383,993)	(5,616,734)
Producto la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	3,441,880	(1,101,913)
Efectivos neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(42,309,116)</u>	<u>(70,245,159)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	254,812,575	175,995,020
Devolución de captaciones	(199,633,022)	(125,938,762)
Aportes de capital	-	-
Aportes pendientes de capitalizar	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto (usados en) las actividades de financiamiento	<u>55,179,553</u>	<u>50,056,258</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	6,013,454	(8,021,099)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>69,821,241</u>	<u>75,834,695</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>75,834,695</u></u>	<u><u>67,813,596</u></u>

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

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	414,461	25,240
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,685,117	1,777,085
Rendimientos por cobrar	294,646	313,296
Otras provisiones	-	-
	<u>1,979,763</u>	<u>2,090,381</u>
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Otras provisiones	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
Depreciaciones y amortizaciones	959,079	400,000
Impuesto sobre la renta	-	-
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de Bienes recibidos en recuperación de créditos	57,098	66,482
Otros gastos por condonación rendimientos por cartera de crédito	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(835,315)	(290,911)
Cuentas a recibir	(4,237,329)	2,205,662
Cargos diferidos	120,120	(392,662)
Activos diversos	17,218	(290,433)
Pasivos diversos	(5,790,998)	5,115,707
Reinversión de intereses	458,920	3,238,336
Diferencia en tasa de cambio	-	-
Total de ajustes	- (7,271,444)	12,142,562
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>(6,856,983)</u>	<u>12,167,802</u>


Victor Rafael Garcia Fadul
 Presidente


Lic. Juan Calderón
 Contador

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



Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Año Terminado el 31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Otras Reserva Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2013	41,325,000			(4,199,665)		37,125,335
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	-	-	-
Aporte de capital				-	-	-
Aportes pendientes de capitalización				-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	414,461	414,461
Saldos al 31 de diciembre del 2013 previamente reportado	41,325,000	-	-	(4,199,665)	414,461	37,539,796
ajustes a años anteriores.						
Saldos al 31 de diciembre del 2013 ajustado	41,325,000	-	-	(4,199,665)	414,461	37,539,796
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	414,461	(414,461)	-
Aporte de capital	-			-	-	-
Aportes pendientes de capitalización	-			-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	25,240	25,240
Saldos al 31 de diciembre del 2014	41,325,000	-	-	(3,785,204)	25,240	37,565,036


Victor Rafael García Fadul
Presidente


Lic. Juan Cordero
Contador

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



Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

1.- Entidad

a) Organización.-

La compañía Optima Corporación de Créditos, S. A. (la Corporación) es una institución de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de Enero del 2008 e inicio sus operaciones el 1ro. de Abril del 2008. Tenía su domicilio en la ave. Winston Churchill No. 459 esq. Max Henríquez Ureña, Edificio In Tempo, Suites 202 y 204-A, ensanche Evaristo Morales, Santo Domingo, Distrito Nacional, pero en fecha 13 de Noviembre 2014 cambió de domicilio a la calle Club Scaout 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:

<u>Nombres y apellidos</u>	<u>Posición</u>
Sr. Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Popoteur Luprón & Asociados	Auditoría Interna
Sr. Juan Arturo Tapia	Vicepresidente de Negocios
Srta. Verónica Minaya	Oficial de Cumplimiento
Ubicación	oficinas
	Cajero
Zona Metropolitana	Automáticos
	1
	1
	-
	-

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 09 de Marzo del 2015 por el Consejo de Administración.

2.- Resumen de las principales políticas contables

a) Base contable de los estados financieros.-

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

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

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

Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

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

- I) De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito "para los mayores deudores de créditos comerciales" y los días de atraso "para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios". Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías.

De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- II) A partir del 2005 La provisión para otros activos, como bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
Bienes muebles: en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
Bienes inmuebles: en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.
- III) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.
- IV) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que todos los saldos activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio fiscal sean traducidos a la tasa de cambio oficial y los ingresos y gastos a la tasa de cambio a la cual la corporación tuvo acceso a la fecha en que ocurrieron las transacciones, si alguna.
- V) A partir del 2005 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- VI) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- VII) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- VIII) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aprobó que las pérdidas por deterioro de la cartera de créditos y por operaciones contingentes originadas por la eliminación de la gradualidad existente hasta el 2004, sean registradas contra patrimonio siguiendo una prelación establecida. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, estos efectos deben registrarse contra los resultados del ejercicio si son deterioros del año o contra utilidades de años anteriores si representan la corrección de un error.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

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

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

b) Uso de estimados y suposiciones.

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

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

Provisión para Cartera de Créditos.-

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

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

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

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

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

La estimación de la provisión para cubrir riesgos de incobrabilidad de la cartera de créditos se basa en un análisis categorizado de cada deudor en función de su solvencia y morosidad, a ser efectuado por la corporación de forma trimestral para el 100% de su cartera, sujeta a revisión por la Superintendencia de Bancos, y en los porcentajes específicos según la clasificación del deudor. Las garantías, como factor de seguridad en la recuperación de operaciones de créditos, son consideradas como un elemento secundario y no son tomadas en consideración en la clasificación del deudor, aunque sí en el cómputo de la cobertura de las provisiones necesarias.

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

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Provisión para rendimientos por cobrar

La provisión para rendimientos vigentes por cobrar es calculada usando porcentajes específicos conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa. La provisión para los rendimientos por cobrar de créditos de consumo, microempresa e hipotecarios, se basa en porcentajes específicos de cada tipo en función de la antigüedad de saldos establecidos en el Reglamento de Evaluación de Activos, vigente a partir de enero del 2005.

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

Provisión para Otros Activos

El Reglamento de Evaluación de Activos vigente a partir de enero del 2005, establece un plazo máximo de enajenación de los bienes recibidos en recuperación de créditos de tres años contados a partir de 120 días de la fecha de adjudicación del bien, constituyéndose la provisión en base a la diferencia entre los valores en libros y los resultados de tasaciones preparada por tasadores independiente, de acuerdo con los siguientes criterios:

Bienes muebles: En un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos. mensual.

Bienes inmuebles: En un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos. mensual.

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

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

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

Régimen Transitorio

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

Costo de beneficios de empleados.-

1) Prestaciones laborales

Planes de pensiones

Al 31 de Diciembre del 2014, la compañía posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), debido que a partir del año 2009, con el objetivo de acogerse a establecido el dicha Ley, los funcionarios y empleados de la corporación se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones, lo que resultó en la constitución de un fideicomiso implícito a favor de los funcionarios y empleados de la compañía.

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

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

Indemnización por cesantía

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Bonificaciones

la corporación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a porcentaje sobre las ganancias obtenidas antes de dicha compensaciones.

Valuación de las Inversiones en valores.-

Cuando la compañía posee inversiones en valores en el sector público y otras instituciones al cierre del ejercicio fiscal son registradas al costo

Valuación de la cartera de créditos y tipificación de las garantías

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

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

Créditos vigentes.

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

Créditos vencidos de 31 a 90 días.

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

Créditos vencidos por mas de 90 días.

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

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

Polivalentes

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

No polivalentes

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Valuación de propiedad, muebles y equipos.-

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

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

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

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

Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

Cargos diferidos.-

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

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

Reconocimiento de los ingresos y gastos.-

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

Impuesto Sobre la Renta.-

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

Fondos disponibles.-

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

Instrumentos financieros.

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

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

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

Baja en un activo financiero.-

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

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

3.- Cambios en las Políticas Contables

A partir de los ejercicios fiscales iniciados el 1ro de enero del 2013, entró en vigencia las modificaciones a la Norma Internacional de Contabilidad 19 Sobre Beneficios a Empleados (en lo adelante NIC 19R). Esta Norma elimina el "enfoque del corredor", acelera el reconocimiento de los costos por servicios pasados, y establece que las ganancias y pérdidas actuariales sean reconocidas inmediatamente a través de otro resultado integral. Dicha Norma requiere que los efectos sean aplicados de forma retroactiva, entre otros cambios.

4.- Saldo en Monedas Extranjera.

La compañía mantenía saldos activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, dichos Saldos se muestran en el siguiente formato:

	2013			2014		
	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$
Activos:						
Fondos disponibles en SU\$	447,279	18,639,145	19,086,424	566,929	24,493,204	25,060,133
Cuentas por cobrar	82,700	3,446,299	3,528,999	43,811	1,892,780	1,936,591
Total Activos	529,979	22,085,444	22,615,423	610,740	26,385,983	26,996,723
Pasivos:						
Otros Pasivos en US\$	(118,799)	(4,950,628)	(5,069,427)	(213,073)	(9,205,457)	(9,418,530)
Total Pasivos	(118,799)	(4,950,628)	(5,069,427)	(213,073)	(9,205,457)	(9,418,530)
Posición larga (corta) de	411,180	17,134,816	17,545,996	397,667	17,180,527	17,578,194
Activos:						
Fondos disponibles	8,112	468,997	477,109	2,501	131,721	134,222
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Total Activos	8,112	468,997	477,109	2,501	131,721	134,222
Pasivos:						
Otros Pasivos en Euros	-	-	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-	-	-

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Posición larga (corta) de	8,112	468,997	477,109	2,501	131,721	134,222
---------------------------	-------	---------	---------	-------	---------	---------

5.- Fondos disponibles:

Los fondos disponibles corresponden al efectivo y equivalente de efectivo, al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, está formado por las siguientes partidas:

	<u>2013</u>		<u>2014</u>	
Caja	RD\$	9,232,648	RD\$	10,360,789
Banco Central		42,519,688		27,834,693
Bancos del país		11,387,751		29,569,615
Bancos del extranjero		11,451,401		48,499
Otras disponibilidades		1,243,207		-
Rendimientos por cobrar		-		-
Total	RD\$	<u>75,834,695</u>	RD\$	<u>67,813,596</u>

Efectivo Restringido.-

Está constituido por el 8.10% de los recursos captados de terceros como certificados de inversión, depositados en el Banco Central de la República Dominicana en calidad de encaje legal. La empresa mantiene en depósitos como encaje legal requerido por las regularizaciones bancarias en el Banco Central de la República Dominicana por montos de RD\$42,519,688 para el año 2013 y RD\$27,834,693, menos monto especializado para préstamo de RD\$2,022,062, para un monto netos de RD\$40,497,626 y 25,812,631, para cada año la suma exigida es de RD\$14,759,561 y RD\$19,061,966 respectivamente, por lo que en ambos años se refleja un sobrante de RD\$25,738,065 y RD\$6,750,665.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

6.- Inversiones.-

Al 31 de diciembre del 2013 no existía balance, pero si en el 2014 existe balance en la cuenta de inversiones en instrumentos del Banco Central de la República Dominicana, durante ambos años se constituyeron y cancelaron instrumentos del Banco Central de la República Dominicana por un monto de RD\$65,018,893 y RD\$151,748,009, que generaron rendimientos por RD\$969,590 y RD\$1,790,908, los cuales se incluyen en los resultados operacionales de la Corporación.

En el año 2013

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto en RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Banco Central de la Rep. Dom.	65,018,893		
		(65,018,893)	variada	2013
Certificado de Depósito	Bancos Múltiples Banesco	25,000,000	9	
		(25,000,000)		2013

En el año 2014

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto en RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Banco Central de la Rep. Dom.	151,748,009		
		(150,080,143)	variada	2014
		<u>1,667,866</u>		

7.- Cartera de Créditos

La Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, está formado por préstamos otorgados en las siguientes clasificaciones:

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

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
<u>Créditos Comerciales</u>		
Préstamos	RD\$ 35,857,462	RD\$ 70,690,060
Descuento de facturas	335,439	4,169,569
	<u>36,192,901</u>	<u>74,859,629</u>
<u>Créditos de Consumo</u>		
Préstamos	102,741,413	125,865,778
	<u>102,741,413</u>	<u>125,865,778</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,622,555	2,913,466
	<u>2,622,555</u>	<u>2,913,466</u>
Provisión Para Cartera de Créditos	141,556,869	203,638,873
	<u>(3,366,972)</u>	<u>(5,115,640)</u>
	<u>RD\$ 138,189,897</u>	<u>RD\$ 198,523,233</u>

b) La condición de la cartera de créditos es como sigue:

Vigentes	RD\$ 135,096,742	RD\$ 196,750,808
Vencida:		
- De 31 a 90 días	628,714	390,568
- Por más de 90 días	2,756,983	3,176,076
Créditos de consumo vencidos		
Créditos hipotecarios para vivienda vencidos		
Créditos Reestructurados		
- Cobranza Judicial	-	407,955
Subtotal	<u>451,875</u>	<u>-</u>
Rendimiento por Cobrar Créditos	<u>138,934,314</u>	<u>200,725,407</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Vigentes	2,102,220	2,539,974
Vencidos:		
- De 31 a 90 días	266,431	139,784
- Por más de 90 días	185,615	228,259
- Reestructurados	-	5,449
- En Cobranza Judicial	68,289	-
	<u>141,556,869</u>	<u>203,638,873</u>
Provisión Para Cartera de Créditos	<u>(3,366,972)</u>	<u>(5,115,640)</u>
Subtotal	RD\$ <u><u>138,189,897</u></u>	RD\$ <u><u>198,523,233</u></u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

c) Cartera de créditos Por tipo de garantías:

Con garantía polivalente	RD\$ 128,027,426	RD\$ 74,172,209
Con garantía no polivalente		126,553,198
Sin garantía	10,906,888	-
	138,934,314	200,725,407
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,622,555	2,913,466
Provisión Para Cartera de Créditos	(3,366,972)	(5,115,640)
	RD\$ 138,189,897	RD\$ 198,523,233

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

Origen de los fondos:

Propios	RD\$ 141,556,869	RD\$ 203,638,873
Provisión Para Cartera de Créditos	(3,366,972)	(5,115,640)
	138,189,897	198,523,233

e) Cartera de créditos por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	RD\$ 25,736,341	RD\$ 126,402,167
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	106,854,659	63,744,384
Largo plazo (> 3 años)	8,965,869	13,492,322
	141,556,869	203,638,873
Provisión Para Cartera de Créditos	(3,366,972)	(5,115,640)
	RD\$ 138,189,897	RD\$ 198,523,233

f) Por sectores económicos:

. Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	RD\$ -	RD\$ 741,270
. Pesca	-	-
. Explotación de minas y canteras	-	-
. Industria manufacturera	4,151,178	10,468,952
. Suministro de electricidad	-	863,003
. Construcción	5,398,281	12,784,731
	2,890,363	18,005,972
. Comercio al por mayor y menor	-	-
. Reparación de vehículos, automotores motocicletas, efectos personales y enseres domésticos	-	-
. Hoteles y restaurantes	-	-
. Transporte, almacenamientos y comunicación	1,055,724	1,179,804
. Intermediación financiera	597	-
. Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	7,624,918	22,125,249
. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatori	-	-
. Enseñanza	-	3,347,858
. Servicios sociales y de salud	-	-
. Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	103,334,009	125,726,526
. Otras actividades comerciales y consumo	-	5,482,041
. Hogares privados con servicios domésticos	14,479,244	-
. Organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,622,555	2,913,466
Provisión Para Cartera de Créditos	(3,366,972)	(5,115,640)
	RD\$ 138,189,897	RD\$ 198,523,233

8.- Cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar están compuestos al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 por las siguientes partidas:

	2013	2014
a) Cuentas a Recibir		
Cuentas por cobrar al personal	RD\$ 532,432	RD\$ 462,008
Anticipos a proveedores	-	-
Gastos por recuperar	257,785	398,493
Depósitos en garantía	37,000	501,625
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	1,475,708	675,708
Primas de seguros por cobrar a clientes	1,612,475	890,321

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Cuentas por cobrar cheques Devueltos en pesos
Depósitos judiciales y administrativos
Otras cuentas a recibir diversas
Total

3,642,332	2,423,915
<u>7,557,732</u>	<u>5,352,070</u>

9.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.-

Los bienes recibidos en recuperación de crédito al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 consisten en:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Mobiliarios y Equipos recibidos en recuperación de créditos	RD\$ 548,302	RD\$ 1,273,242
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	<u>910,971</u>	<u>1,221,462</u>
	1,459,273	2,494,704
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	<u>-</u>	<u>(274,160)</u>
	1,459,273	2,220,544
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Con menos de 40 meses de adjudicados	<u>1,459,273</u>	<u>2,220,544</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>1,459,273</u>	<u>2,220,544</u>

10.- Propiedad, muebles y equipos

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

<u>2013</u>	Terrenos y Mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliario y equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2013							
RD\$	-		1,929,454	1,672,705			3,602,159
Adquisiciones		-	383,993	-	-		383,993
Valor bruto al 31 de Diciembre del 2013 RD\$	-	-	2,313,447	1,672,705	-	-	3,986,152
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2013	-	-	630,636	50,000	-		680,636
Gasto de Depreciación	-	-	317,600	337,600	-		655,200
Valor al 31 de Diciembre del 2013	-	-	948,236	387,600	-	-	1,335,836
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre del 2013	-	-	1,365,211	1,285,105	-	-	2,650,316
<u>2014</u>	Terrenos y Mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliario y equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos y Construcción en proceso	Total
Valor bruto al 1ro. De enero del 2014							
RD\$	-		2,313,447	1,672,705	-	-	3,986,152
Adquisiciones	-	-	425,710	5,191,024	-	-	5,616,734
Valor bruto al 31 de diciembre del 2014 RD\$	-	-	2,739,157	6,863,729	-	-	9,602,886
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2014	-	-	948,236	387,600	-	-	1,335,836
Gasto de Depreciación	-	-	50,000	300,000	-		350,000

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Valor al 31 de diciembre del 2014	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2014	-	-	1,740,921	6,176,129	-	-	7,917,050

Estos representan al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 el 7.06% y el 21.08% del patrimonio técnico de la empresa, porcentaje que no excede el límite de tenencia de este renglón y cumple con lo establecido en el Art. No. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, según se observa en la nota 17. Este aumento con relación al 2013 se debe a la adquisición de algunos mobiliario y la remodelación incurrida para adecuar el nuevo local tomado en arrendamiento para el desarrollo de las operaciones de la Corporación.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

11.- Otros activos

Los otros activos al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 están formados por las siguientes partidas:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
b) Otros cargos diferidos		
Seguros pagos por anticipado	42,584	42,584
Anticipo de impuesto sobre la renta	739,139	976,041
Otros gastos pagados por anticipados	233,640	389,400
sub.-Total	<u>1,015,363</u>	<u>1,408,025</u>
c) Intangibles		
Software de contabilidad	902,332	902,332
Amortización acumulada de Software	(597,656)	(647,656)
Sub-Total	RD\$ <u>304,676</u>	RD\$ <u>254,676</u>
d) Activos Diversos		
Bienes Diversos		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
Partidas por imputar	24,212	314,645
Sub-Total	RD\$ <u>143,107</u>	RD\$ <u>433,540</u>
	<u>1,463,146</u>	<u>2,096,241</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\$42.6723 y RD\$43.2033 por US\$1, y RD\$58.8152 y RD\$53.6672 en relación con el Euro, que era la tasa oficial al 31 de Diciembre del 2013 y 2014.

12.- Resumen de provisiones para Activos Riesgosos

al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la corporación presenta un movimiento sobre las provisiones para activos riesgosos, como sigue:

<u>2013</u>	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Operaciones Contingentes	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2012	1,338,315		48,894	-		1,387,209
Constitución de provisiones	1,685,117	-	294,646	-		1,979,763
Transferencias						
Castigo contra provisiones		-		-		-
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2013 y 2014	3,023,432	-	343,540	-		3,366,972
Provisiones mínimas exigidas	3,023,324	-	340,808	-		3,364,132
Exceso (defic.) de provisiones	108	-	2,732	-	-	2,840
 <u>2014</u>	 Cartera de Crédito	 Inversiones	 Rendimientos por cobrar	 Otros Activos	 Operaciones Contingentes	 Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2013	3,023,432		343,540			3,366,972
Constitución de provisiones	1,777,085	-	313,296	-		2,090,381
Transferencias	49,415		(351,008)			(301,593)
Castigo contra provisiones	(40,120)	-		-		(40,120)
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2013 y 2014	4,809,812	-	305,828	-		5,115,640
Provisiones mínimas exigidas	4,809,181	-	304,782	-		5,113,963
Exceso (defic.) de provisiones	631	-	1,046	-		1,677

13.- Depósitos y valores en circulación

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

	<u>2013</u>		<u>2014</u>	
	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Tasa promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Tasa promedio</u> <u>Ponderada</u>
a) Por tipo				
Certificados financieros	RD\$ 176,033,979	10.64%	226,090,237	10.27%
Intereses por pagar	6,960,090		10,198,426	
	<u>182,994,069</u>		<u>236,288,663</u>	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	RD\$ 176,033,979		226,090,237	
Intereses por pagar	6,960,090		10,198,426	
	<u>182,994,069</u>		<u>236,288,663</u>	
b) Por plazo de vencimiento				
0 a 15 días	12,461,488		16,068,253	
16 a 30 días	9,847,445		24,412,529	
31 a 60 días	23,988,451		35,971,814	
61 a 90 días	19,115,365		34,133,609	
91 a 180 días	39,423,542		31,405,798	
181 a 360 días	59,206,036		60,481,829	
Mas de 1 año	11,991,652		23,616,405	
Intereses por pagar	6,960,090		10,198,426	
	RD\$ <u>182,994,069</u>		RD\$ <u>236,288,663</u>	

Al 31 de Diciembre del 2014 La corporación mantenía obligaciones con el público por RD\$923,500, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos, no existen depósitos inactivos ni embargos de terceros.

14.- Otros pasivos

Los Otros pasivos están compuestos al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 por las siguientes partidas:

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Otros pasivos		
Obligaciones financieras a la vista (a) incluye US\$118,799 en el 2013 y US\$360,000 en el 2014.	4,995,205	RD\$ 9,778,525
Acreedores Diversos (b)	RD\$ 383,959	533,122
Intereses por pagar por certificados financieros	-	-
Otros créditos diferidos	-	-
Otros pasivos (c)	1,242,030	1,425,254
Otros (Impuesto sobre la renta)	-	-
	RD\$ <u>6,621,194</u>	RD\$ <u>11,736,901</u>

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

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

15.- Impuestos Sobre la Renta por pagar

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

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

	2013 En RD\$	2014 En RD\$
Resultados antes del impuesto sobre la renta	414,461	25,240
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Impuestos sobre activos y retribuciones complementarias	29,215	26,503
Ganancia en venta de activos fijos	-	(400,000)
Ganancias por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos		(212,119)
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas		193,006
Otras partidas no deducibles	11,639	30,000
De tiempo:		
Pérdidas compensables años anteriores	(935,807)	-
Exceso (Deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	-	-
Efecto diferencia en tasa de cambio		
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos en exceso a las exigidas		
Aumento (disminución) de la provisión para propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes rec. En rec. De créditos		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Disminución de la provisión para prestaciones laborales		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neto		
	(935,807)	-
Renta neta imponible	(480,492)	(337,370)
El impuesto sobre la renta del año 2013 y 2014, esta compuesto de la siguiente manera:		
Corriente	-	-
Diferido (*)		
Crédito impositivo		

	2013 En RD\$	2014 En RD\$
Total de los activos fijos netos	2,650,316	7,917,050
Tasa impositiva	1%	1%
Total impuesto a los activos fijos	26,503	79,171
Menos: Impuesto corriente liquidado	-	-
Total impuesto a pagar sobre los activos fijos	26,503	79,171

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

16.- Patrimonio.-

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

	2013	Acciones comunes		Reserva legal
	Autorizadas	Emitidas		Bancaria
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de				Monto (RD\$)

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2013 y 2014

(Valores en RD\$)

diciembre del 2013	210,000	42,000,000	151,875	30,375,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación					
	Número de accionistas	Cantidad de acciones		Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas	4	151,875		30,375,000	100%

2014

	<u>Autorizadas</u>		<u>Acciones comunes</u>		<u>Reserva legal Bancaria</u> Monto (RD\$)
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	
Saldo al 31 de diciembre del 2014	210,000	42,000,000	206,625	41,325,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación					
	Número de accionistas	Cantidad de acciones		Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas	4	206,625		41,325,000	100%

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Reserva Legal.-

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la institución no tiene una reserva legal constituida debido que no ha generado beneficios que sería la base para el cálculo correspondiente a la vigésima parte de los resultados netos del ejercicio fiscal y que serían transferido a ésta cuenta según lo establecido por el artículo No. 58 del Código de Comercio de la República Dominicana. Dicha reserva es obligatoria hasta que alcance el 10% del capital social pagado y está restringida para fines de dividendos.

17.- Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas

La situación de la corporación en cuanto al Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 es como se indica a continuación:

2013

<u>Concepto de límite.-</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según entidad</u>	<u>la</u>
Encaje legal	Mínimo 8.1%		22.13%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A	
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A	
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	7.06%	
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A	
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A	
Solvencia	Mínimo 10%		10.94%
Captaciones.	Mínimo 12.50 a 15%		11.10%
Crédito individual:			
Con garantía real	Máximo 20%		7.15%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%		8.02%
Sin garantía real	Máximo 10%		9.40%

2014

<u>Concepto de límite.-</u>	<u>Según Normativa</u>	<u>Según entidad</u>	<u>la</u>
Encaje legal	Mínimo 8.1%		11.00%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A	
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A	
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A	
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	21.08%	
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A	
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A	
Solvencia	Mínimo 10%		14.96%
Crédito individual:			
Con garantía real	Máximo 20%		9.32%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%		7.29%
Sin garantía real	Máximo 10%		6.66%

18.- Compromisos y contingencias

En el curso normal de los negocios, la Corporación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos 31 de Diciembre del 2014, la compañía posee contratos personas físicas y jurídicas por diferentes conceptos. Los saldos mas importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

Compromisos

Nombre de personas físicas y jurídicas	Concepto	Monto estimado para el año
		2015
Comercial Gabo, S. R. L.	Arrendamiento de inmuebles	2,378,421
Félix Tejada y Software Santo Domingo	Servicio de computación	850,467
Mercado Electrónico Dominicano	Servicios de información	502,406
CAASD, ADN y EDESUR	Agua, basura y energía eléctrica	551,832
		<u>4,283,126</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

19.- Otras Cuentas de orden

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la institución tiene un balance en sus cuentas y contra cuentas tanto de origen deudor, como acreedor de la manera siguiente:

	<u>2013</u>		<u>2014</u>
Créditos castigados	-	RD\$	41,120
Responsabilidad por custodia de efectivo			60,000
Custodia de efectos y bienes			
Garantías recibidas	163,410,527		233,351,448
Créditos otorgados pendientes de utilizar			
Créditos castigados			
Rendimientos en suspenso	2,494,325		4,348,459
Otras cuentas de registro:			
Rendimientos por cobrar castigados	-		4,030
Capital Autorizado	42,000,000		42,000,000
	<u>207,904,852</u>	RD\$	<u>279,805,057</u>

20.- Ingresos y gastos financieros

al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la institución generó ingresos financieros por concepto de rendimientos por créditos comerciales y de consumo, así como de inversiones, y gastos financieros que corresponden básicamente a intereses pagados por captaciones del público, como sigue:

	<u>2013</u>		<u>2014</u>
Ingresos financieros:			
por cartera de créditos			
Por créditos comerciales	RD\$ 6,335,421	RD\$	9,165,980
Por créditos de consumo	22,241,668		25,817,801
Por créditos hipotecarios	-		-
subtotal	<u>28,577,089</u>		<u>34,983,781</u>
por inversiones			
Ingresos por inversiones en valores a negociar	177,142		-
subtotal	<u>177,142</u>		<u>-</u>
Total	<u>28,754,231</u>		<u>34,983,781</u>
Por Inversiones			
Ingresos por inversiones en valores disponibles para la venta	792,448		231,731
Ingresos por otras inversiones en instrumento de deuda	-		1,559,177
subtotal	<u>792,448</u>		<u>1,790,908</u>
Gastos financieros:			
por captaciones			
Cargos por deposito a la vista, sector financiero	-		-
Por valores en poder del público	16,001,873		21,724,383
Cargos por financiamientos	-		-
subtotal	<u>16,001,873</u>		<u>21,724,383</u>
Otros gastos operacionales			
Comisiones por Servicios			
Por giros y transferencias	859,958		927,956
Comisiones por Servicios	823,467		852,184
Diferencia de cambio	-		-
Gastos diversos	3,012,282		2,332,979
Total	<u>4,695,707</u>		<u>4,113,119</u>
21.- Otros ingresos (gastos)			
Otros ingresos operacionales			
Ingresos por Disponibilidades			
Rendimientos por depósitos en el B. C. R. D.	-		-
Rendimientos por depósitos a la vista	2,501		150,363
Diferencia de cambio por disponibilidad	-		-
subtotal	<u>2,501</u>		<u>150,363</u>
Comisiones por Servicios			
Por giros y transferencias	-		-
Ganancias por cambio de divisa	16,327,267		13,040,678
Ingresos diversos	6,189,238		7,637,015
Total	<u>22,516,505</u>		<u>20,677,693</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Total Ingresos	<u>51,273,237</u>	<u>55,811,837</u>
Disminución de provisiones por activos riesgosos	-	-
Ganancias por venta de bienes	84,838	612,119
Diferencia de cambio por acreedores	<u>637,265</u>	-
Total	<u>722,103</u>	<u>612,119</u>
Total Ingresos	RD\$ <u>52,787,788</u>	RD\$ <u>58,214,864</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

Otros gastos

Gastos por inversiones no financieras	RD\$	8,034,571	RD\$	9,136,667
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos		109,058		-
Pérdida por venta de bienes		57,098		66,482
Gastos por bienes diversos Impuesto sobre activos		29,215		26,503
Pérdida por otros conceptos				
Otros gastos no operacionales		1,979,763		2,090,381
Otros gastos		4,288,807		4,221,744
Ajuste por diferencia de cambio		17,170		352,227
Total		14,515,682		15,894,004
Total Gastos	RD\$	52,373,327	RD\$	58,189,624

22.- Remuneraciones y beneficios sociales

Concepto		2013		2014
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	RD\$	10,735,105	RD\$	10,810,012
Seguro sociales		1,001,755		971,620
Contribuciones a planes de pensiones		750,130		754,213
Retribuciones con pago basado en acciones		-		-
Otros gastos de personal		4,673,075		3,922,273
	RD\$	17,160,065	RD\$	16,458,118

De los importes de remuneraciones y beneficios sociales del año 2014, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$5,425,000.00.

23.- Evaluación de Riesgos.-

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la corporación está expuesta a los riesgos de tasas, de interés y riesgo de liquidez, y de cambio en moneda nacional y extranjera, debido al tipo de operaciones que realiza, pudimos revisar las tasas de interés de los préstamos y las inversiones, así como las tasas de cambio de compras y ventas de divisa, según las fluctuaciones o comportamiento del mercado.

Riesgos de tasas de interés.-

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, 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.

		2013		2014
		En Moneda Nacional		En Moneda Nacional
Activos sensibles a tasas	RD\$	188,158,067	RD\$	202,002,705
Pasivos sensibles a tasas		182,994,069		236,288,663
Posición neta	RD\$	<u>5,163,998</u>	RD\$	<u>(34,285,958)</u>

Riesgo de liquidez.-

El Vencimiento de los derechos y obligaciones (Activos y Pasivos) agrupados según su fecha de liquidación, al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, es como sigue:

	2013						
Vencimiento de los Activos y Pasivos	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Mas de 5 años	TOTAL	
Activos			RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	
Fondos disponibles	33,315,007		-		42,519,688	75,834,695	
Cartera de Créditos	8,979,684	14,541,472	46,974,779	68,166,212	272,167	138,934,314	
Inversiones				-	-	-	
Cuentas a Recibir	3,900,117	-		3,620,615	37,000	7,557,732	
Rendimientos por Cobrar	2,102,220	266,431	185,615	68,289	-	2,622,555	
Activos Diversos			1,015,363	447,783	-	1,463,146	
Total Activos	<u>48,297,028</u>	<u>14,807,903</u>	<u>48,175,757</u>	<u>72,302,899</u>	<u>42,828,855</u>	<u>226,412,442</u>	
Pasivos							
Valores en Poder del Público	22,308,933	43,103,816	98,629,578	18,951,742	-	182,994,069	
Pasivos Diversos	6,621,194	-	-	-	-	6,621,194	
Total Pasivos	<u>28,930,127</u>	<u>43,103,816</u>	<u>98,629,578</u>	<u>18,951,742</u>	<u>-</u>	<u>189,615,263</u>	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

2014						
Vencimiento de los Activos y Pasivos	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>
Activos			RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Fondos disponibles	39,978,903		-		27,834,693	67,813,596
Cartera de Créditos	13,690,345	27,803,102	82,138,156	75,575,682	1,518,122	200,725,407
Inversiones			1,667,866	-	-	1,667,866
Cuentas a Recibir	2,822,408	-		2,028,037	501,625	5,352,070
Rendimientos por Cobrar	2,539,974	139,784	228,259	5,449	-	2,913,466
Activos Diversos			1,408,025	688,216	-	2,096,241
Total Activos	<u>59,031,630</u>	<u>27,942,886</u>	<u>85,442,306</u>	<u>78,297,384</u>	<u>29,854,440</u>	<u>280,568,646</u>
Pasivos						
Valores en Poder del Público	40,480,782	70,105,423	91,887,627	33,814,831	-	236,288,663
Pasivos Diversos	11,736,901	-	-	-	-	11,736,901
Total Pasivos	<u>52,217,683</u>	<u>70,105,423</u>	<u>91,887,627</u>	<u>33,814,831</u>	<u>-</u>	<u>248,025,564</u>
Razón de liquidez.-				2013		2014
				En moneda nacional		En moneda nacional
A 15 días ajustada				185.61%		84.36%
A 30 días ajustada				211.02%		81.30%
A 60 días ajustada				116.93%		92.26%
A 90 días ajustada				146.13%		115.84%
Posición						
A 15 días ajustada				34,565,128.00		(6,204,220.84)
A 30 días ajustada				37,290,992.75		(9,666,424.03)
A 60 días ajustada				11,523,236.89		(5,149,082.55)
A 90 días ajustada				28,759,474.36		10,420,595.10
Global (meses)						

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el período de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de Diciembre del 2014 la Corporación cerro con una cobertura de 81.30% y 211.02% en 2013. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de Diciembre del 2014 esta razón arrojó un 115.84% 146.13% en 2013.

En el mes de Diciembre de 2014 la Superintendencia de Bancos emitió una nueva versión que puso en vigencia el nuevo Manual de contabilidad para Entidades de Intermediación Financiera. Dicho Manual no contiene cambios que puedan impactar la forma operacional de manera importante la corporación.

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

24.- Valor razonable de los instrumentos financieros.-

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

En el año 2013

		Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:				
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$	75,834,695	N/D	75,834,695
Inversiones		-		-
Cartera de créditos		138,934,314	N/D	138,934,314
Cuentas a Recibir		7,557,732	N/D	7,557,732
Rendimientos por cobrar		2,622,555	N/D	2,622,555
	RD\$	<u>224,949,296</u>		<u>224,949,296</u>

Pasivos:

Valores en circulación (a)

En el año 2014

		Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$	67,813,596	N/D	67,813,596
- Inversiones		-		-
- Cartera de créditos (a)		200,725,407	N/D	200,725,407
- Cuentas a Recibir		5,352,070	N/D	5,352,070
Rendimientos por cobrar (a)		2,913,466	N/D	2,913,466
	RD\$	<u>276,804,539</u>	RD\$	<u>276,804,539</u>
Pasivos:				
Valores en circulación	RD\$	<u>236,288,663</u>	RD\$	<u>236,288,663</u>

N/D: No disponible

25.- Información financiera por segmentos

Al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, los negocios de la corporación corresponden al otorgamiento de créditos comerciales y de consumo, así como la comercialización de divisas, como fuente principal de generación de ingresos, se organizan principalmente en los siguientes segmentos:

2013					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos
Créditos comerciales					
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	30,375,000	
comercialización divisas	acciones				
2014					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos
Créditos comerciales					
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	41,325,000	
comercialización divisas	acciones				

al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 los activos, pasivos, ingresos, gastos, y resultados de las entidades que conforman el Grupo son los que se muestran a continuación.

2013					
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados
Entidad Financiera	227,155,059	189,615,263	52,787,788	52,373,327	414,461
2014					
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados
Entidad Financiera	285,590,600	248,025,564	58,214,864	58,189,624	25,240

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

26.- Operaciones con Partes Vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes identificables con Partes Vinculadas al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, corresponden a préstamos comerciales y de consumo otorgados a accionistas con más del 3% del capital pagado de la institución y funcionarios y empleados, dichas operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la corporación con otras partes no vinculadas.

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2013 por (monto global de RD\$1,002,183, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2013</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Mirian Quiñones	130,871		130,871	Solidaria
José Silva Mota	125,578		125,578	Prendaria
Verónica Judith Minaya	55,817		55,817	Solidaria
Corolina Suazo P.	65,217		65,217	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez	103,821		103,821	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	37,286		37,286	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	148,348		148,348	Prendaria
JUAN PABLO DEL VILLAR	38,204		38,204	Solidaria
Miriam Margarita González	52,584		52,584	Solidaria
YEFERSON MIGUEL ROMERO	244,457		244,457	Prendaria
	<u>1,002,183</u>	<u>-</u>	<u>1,002,183</u>	

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

Nombres	Inversión en	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 18,546,318	-	1,017,631
	RD\$ <u>18,546,318</u>		<u>1,017,631</u>

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2014 por (monto global de RD\$5,133,883, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2014</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Mirian Quiñones			-	Solidaria
José Silva Mota	83,890		83,890	Prendaria
Corolina Suazo P.	51,800		51,800	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez	128,005		128,005	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	27,515		27,515	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	71,808		71,808	Prendaria
Juan Pablo Del Villar	35,320		35,320	Solidaria
Manuel Antonio Encarnacion	20,711		20,711	Solidaria
Manuel Antonio Encarnacion	220,000		220,000	
Quantus Portfolio	2,500,000		2,500,000	
Mirian Modesta	178,845		178,845	
Clara Elena Del Carmen Rojas	64,676		64,676	
Mayra Marilyn Lara Soto	31,632		31,632	
Yeferson Miguel Romero	75,943		75,943	
Editora Vabaro, SRL	2,500,000		2,500,000	
	<u>5,990,144</u>	<u>-</u>	<u>5,990,144</u>	

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

Nombres	Inversión en Certificados	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 39,945,500	553,768	2,997,725

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

RD\$ 39,945,500

553,768 2,997,725

27.- Fondo de pensiones y jubilaciones.-

al 31 de Diciembre del 2013 y 2014, la corporación posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), según se detalla a continuación:

2013

Administradora de Fondo de Pensiones	Fecha Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte Empleado	del	TOTAL
Popular		756,325	305,726		1,062,051

2014

Administradora de Fondo de Pensiones	Fecha Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte Empleado	del	TOTAL
Popular		749,215	302,851		1,052,066

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2013 y 2014
(Valores en RD\$)

28.- Transacciones no Monetarias

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

	<u>2013</u>	<u>2014</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	RD\$ -	RD\$ -
Aumentos (Disminución) en reinversión de intereses	458,920	3,238,336
Aumento (Disminución) de provisión cartera de crédito	1,660,383	1,786,380
Castigo contra provisión de cartera de crédito	-	-
Rendimientos por cobrar llevados a cuenta de orden	-	-
Aumento (Disminución) de provisión para rendimientos por cobrar	319,380	-

29.- Otras revelaciones.

Durante los años 2013 y 2014 no se produjeron cambios importantes en la práctica de Contabilidad sugeridas por las autoridades monetarias, que pudieran tener efecto importante en los estados financieros de la Corporación, sin embargo existen algunos aspectos que entendemos importante mencionar.

Modificación al Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras.

El 18 de diciembre de 2014 la Superintendencia de Bancos emitió la Circular SB No. 012/14 en la que modifica los Capítulos II y III del Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras, para incorporar cambios en apertura y clasificaciones de cuentas contables establecidos por la normativa vigente. Además modifica el capítulo V de dicho manual para establecer cambios en la forma de presentación de los estados financieros, con vigencia el 2 de febrero de 2015.

Segunda Resolución de la Junta Monetaria de 21 de Marzo de 2013.

El 21 de Marzo de 2013, la Junta Monetaria emitió la resolución No. 130321-02, la cual refiere como mayores deudores comerciales aquellos cuyas obligaciones consolidadas, tanto en una entidad como en el sistema, igualen o excedan los RD\$25.0 millones de pesos, sin importar el tipo de entidad que haya concedido el crédito, con entrada en vigencia al corte del 31 de Mayo de 2013, deuda consolidada en el sistema Financiero a partir del tercer año de entrada en vigencia de la Resolución. El Banco Central de la Republica Dominicana otorgo una prorroga a las entidades financieras para la puesta en vigencia de esta resolución hasta marzo del 2013. Las entidades de Intermediación Financieras que presenten a esa fecha deudores que, producto la consolidación de sus obligaciones en el sistema financiero pasen a ser evaluados por su capacidad de pago en vez de evaluarse por morosidad o historial de pago, dispondrán de un plazo improrrogable hasta el 31 de diciembre de 2013 par su adecuación.

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

La resolución 13-94 y su modificaciones, especialmente la Resolución No. 9-2002 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las Notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras y agentes de cambios deben incluir: Las siguientes notas al 31 de Diciembre del 2013 y 2014 no se incluyen porque las mismas no aplican:

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

31.- Hechos Posteriores al Cierre

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

Modificación del Encaje Legal.

El 9 de Febrero de 2015 el Banco Central emitió una Certificación de la segunda resolución de la La Junta Monetaria del 15 de Enero de 2015, en la cual incrementa en un 2% el coeficiente de encaje legal, pasando de 8.1% a 10.1%, la cual en su ambito de aplicación se incluyen las Corporaciones de Ahorros, vigente a partir del 12 de febrero de 2015.