



OPTIMA
CORPORACIÓN DE CRÉDITO

MEMORIA ANUAL
2021





ÍNDICE

3 | MENSAJE DE
NUESTRO PRESIDENTE

4 | MENSAJE DE NUESTRO
VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

5 | INFORME DEL
COMISARIO DE CUENTAS

6 | MARCO GENERAL &
CONTEXTO INTERNACIONAL

8 | ESTRUCTURA
ORGÁNICA

9 | CONSEJO
DE ADMINISTRACIÓN

14 | BREVE RESEÑA DE LAS
ASAMBLEAS CELEBRADAS EN 2021

15 | NICHOS DE MERCADO
MÁS PREPONDERANTES

17 | COMPORTAMIENTO
OPERACIONAL

18 | PERSPECTIVAS
PARA EL AÑO 2022

19 | LOGROS DE LA
ENTIDAD EN EL 2021

20 | ESTRATEGIA
PARA EL 2022

21 | REPORTE
FINANCIERO





MENSAJE DE NUESTRO PRESIDENTE

Estimados Clientes, Accionistas y Relacionados:

Nos complace dirigirnos a ustedes para presentarles nuestro Informe de Gestión Anual, Memoria y los Estados Financieros Auditados al cierre del 31 de diciembre de 2021. Al igual que en el año 2020, el año que culmina estuvo lleno de retos y desafíos causados por las secuelas de la pandemia que inició en el primer trimestre de 2020. **Independientemente de los retos que enfrentamos en 2021, los resultados de Optima Corporación de Crédito, S.A. fueron extremadamente positivos alcanzando los mejores niveles en cuanto a resultados financieros, desde su fundación.**

La utilidad alcanzada por Optima en 2021 superó los \$19.5 millones de pesos, lo que representa un aumento con relación

al año anterior de 5.4 % y un hito para nuestra entidad, que presenta su nivel más alto de utilidades desde su inicio de operaciones y sitúa su retorno neto sobre patrimonio en un 18 %; resultado que estuvo en línea con el de los Bancos Múltiples y por encima del subsector de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito. De igual modo, **el Retorno sobre Activos de Optima, alcanzó el 3.06 % cifra que sobrepasa el ROA del sector financiero nacional, el cual, según las cifras preliminares publicadas por la Superintendencia de Bancos, se ubicó en 1.83 %.**

No podemos dejar de destacar la buena gestión de riesgos implementada por la entidad, la cual buscó mejorar de manera significativa durante el 2021 la calidad de sus activos, llevando su índice de morosidad de cartera de crédito de 3.26 % al cierre de 2020 a 1.09 % para el mismo período de 2021, ubicando ese indicador en los niveles históricos de la entidad previo a la pandemia y por debajo de los niveles del sistema financiero nacional.

En cuanto a las perspectivas para el año 2022, la entidad seguirá enfocada en fortalecer su base patrimonial, continuar con el crecimiento sostenido de su cartera de crédito con los máximos niveles de calidad y seguir desarrollando de manera sostenida su Plan Estratégico para el período 2021 a 2025. De igual modo, debemos señalar que a la fecha de redacción del presente documento, la entidad se encontraba en proceso de conversión a Banco de Ahorro y Crédito, tal cual lo establece la Ley Monetaria y Financiera 183-02, proceso que debe culminar en el año 2022.

Finalmente, quisiéramos agradecer a nuestros clientes, accionistas y relacionados, por la confianza que depositan en nosotros. Sin este voto de confianza y sin el compromiso y esfuerzo de nuestro equipo de colaboradores, Optima no hubiese podido alcanzar los extraordinarios resultados financieros y calidad de activos que logró en 2021.

Atentamente,
Víctor García Fadul
Presidente





MENSAJE DE NUESTRO VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados Clientes y Relacionados:

En nombre de nuestro equipo de colaboradores, queremos agradecer a nuestros clientes y relacionados la confianza depositada en Optima Corporación de Crédito, S.A. durante el año 2021 y a la vez **reiterarles nuestro compromiso de seguir trabajando con apego a las normativas establecidas por nuestro marco jurídico y con los mas altos estándares de calidad.**

El año 2021 fue un año importante para mejorar la calidad de los activos de Optima, continuar consolidando nuestra base patrimonial y seguir desarrollando nuestra estrategia de negocios de crecimiento con calidad y rentabilidad. Fruto de esta gestión proactiva, nuestra entidad logró resultados financieros máximos históricos y niveles de rentabilidad sobre patrimonio y retorno sobre activos por encima del promedio del sector financiero nacional.

Durante el 2022 seguiremos comprometidos con la calidad de nuestro servicio y esperamos poder contar con una mayor oferta de productos y servicios financieros buscando satisfacer las necesidades de nuestros clientes.

Atentamente,
Juan Arturo Tapia
Vicepresidente Ejecutivo





INFORME DEL COMISARIO DE CUENTAS (RESUMEN)

Señores Accionistas:

En cumplimiento con lo establecido en los artículos 241, 251, 252 y 253 de la Ley No. 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, modificada por la Ley No. 31-11 de fecha 8 de febrero de 2011, así como en virtud de la quinta resolución emitida en la Asamblea General Ordinaria Anual de fecha 2 de marzo de 2021, mediante la cual fuimos designados como Comisario de Cuentas de esta entidad.

Al 31 de diciembre del año 2021 los activos totales de la entidad alcanzaron un notable crecimiento de un 12.17% con relación al año 2020 al situarse en seiscientos treinta y seis millones trescientos ochenta y tres mil cuatrocientos treinta y ocho pesos (\$636,383,439), dentro del crecimiento de los activos podemos destacar el crecimiento en la cartera de crédito de un 4.52% con relación al año 2020 y una recuperación de la cartera vencida de un 54.31% al pasar de \$15,923,892 en el año 2020 a \$7,275,103 al cierre del año 2021 y como consecuencia de esta importante reducción en la cartera vencida la provisión para cubrir este rubro pasó de ser 100.71% en el año 2020 a 167.60% al cierre de 2021.

El patrimonio de la entidad tuvo un excelente desempeño al alcanzar un crecimiento porcentual de un 18.07% con relación al año 2020, al terminar con un patrimonio total de \$127,590,823 al cierre del año 2021.

Nos complace informarles que hemos realizado los procedimientos que consideramos necesarios para verificar los estados financieros auditados, presentados por el Consejo de Administración a la Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas, sobre los cuales no tenemos ninguna observación relacionada con el contenido de los mismos.

Atentamente,
Francisco Soriano Guzman
Comisario de Cuentas



De acuerdo al Banco Central de la República Dominicana en su estudio sobre la economía dominicana para enero-diciembre 2021, El Producto Interno Bruto (PIB) real registró un notable crecimiento interanual de 12.3 %, cifra superior a las proyecciones que originalmente había proyectado el Banco Central para el cierre de dicho año. Si comparamos este resultado con el resto de los países de América Latina, vemos que la República Dominicana se coloca como el país de mejor desempeño relativo con respecto a los indicadores previo a la pandemia, al evidenciar un incremento de la actividad económica de 4.7 % en 2021 con relación al año 2019, conforme las últimas proyecciones de crecimiento publicadas por el Fondo Monetario Internacional (FMI), reflejando una reactivación real de la economía dominicana.

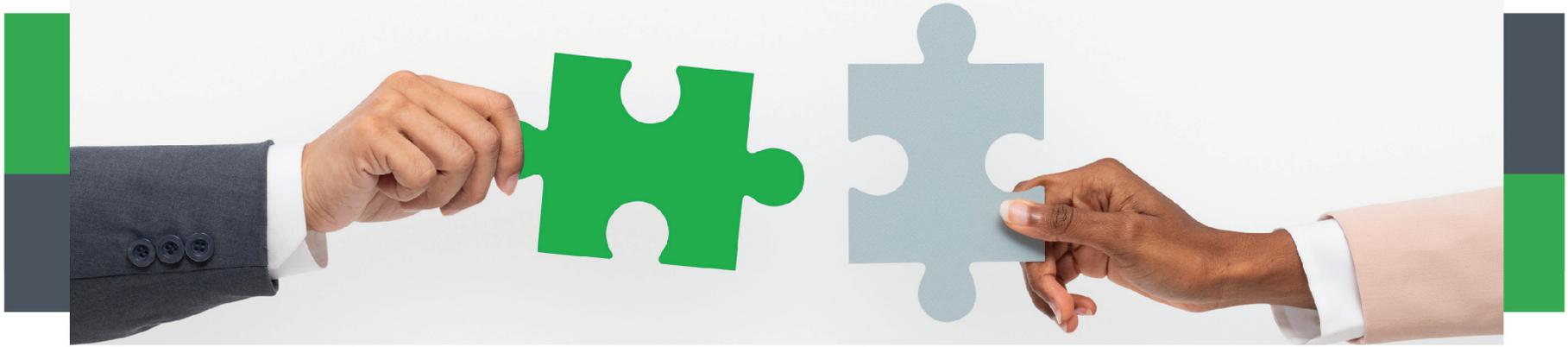
El resultado de la implementación de medidas monetarias y fiscales por parte del Banco Central en los resultados de la economía dominicana de 2021, con el fin de mitigar el impacto económico de la crisis sanitaria del COVID-19, destacándose el plan de estímulo monetario puesto en marcha desde el inicio de la pandemia de unos RD\$215 mil millones, dirigido a los sectores productivos. Las disposiciones de política monetaria han alcanzado a más de 92 mil usuarios de crédito según el Banco Central, mientras que, en el ámbito fiscal se destaca la aceleración de la inversión pública, el

incremento del gasto en los sectores salud y educación, y en los programas sociales, con el objetivo de moderar las repercusiones de la pandemia sobre los empleos y los ingresos de las familias.

De igual modo, el Banco Central establece que contribuyeron de forma significativa algunas acciones claves realizadas por el Gobierno dominicano, tales como, la flexibilización de las restricciones de movilidad y operaciones de las actividades económicas, el Plan de Reactivación del Turismo, así como el avance del plan de vacunación contra el COVID-19. En relación al detalle por actividad económica para el período enero-diciembre de 2021, se verifica que los sectores que registraron aumentos más significativos en su valor agregado real respecto al año 2020 fueron: hoteles, bares y restaurantes (39.5 %); construcción (23.4 %); manufactura de zonas francas (20.3 %); transporte y almacenamiento (12.9 %); comercio (12.9 %); manufactura local (10.6 %); otras actividades de servicios (6.4 %); y energía y agua (6.0 %). Por otra parte, se evidenciaron variaciones interanuales negativas en los servicios financieros (-2.6 %); administración pública (-1.7 %); enseñanza (-1.6 %); explotación de minas y canteras (-0.7 %) y salud (-0.3 %).

En cuanto a la evolución de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2021, los préstamos del sistema financiero





armonizado aumentaron en 12.2 %, destacándose el crecimiento del financiamiento al sector privado de 11.6 %, equivalente a un incremento de RD\$148,613.6 millones. De los mismos sobresale la ampliación de los recursos concedidos a actividades extractivas (25.4 %), hoteles y restaurantes (19.3 %), electricidad, gas y agua (19.2 %), construcción (17.2 %), agropecuaria (16.6 %), microempresas (14.8 %), manufactureras (13.2 %), comercio (11.2 %), así como de los préstamos destinados a la adquisición de viviendas (14.9 %) y al consumo (10.3 %). Al cierre del trimestre octubre-diciembre de 2021, los activos brutos y pasivos del sistema financiero dominicano presentaron crecimientos anuales de 16.1 % y 16.2 %, respectivamente. El total de préstamos armonizados registró un crecimiento interanual de RD\$164,414.6 millones, equivalente a una variación relativa de 12.2 %. Al 31 de diciembre de 2021, las utilidades del sector financiero totalizaron RD\$50,627.0 millones, para una rentabilidad anualizada sobre el patrimonio promedio (ROE) de 20.7 % y una rentabilidad sobre el activo promedio (ROA) de 2.3 %.

Para el mes de diciembre de 2021, las tasas de interés activas y pasivas de la banca múltiple registraron un promedio ponderado de 9.22 % y 2.31 %, respectivamente. Al comparar las referidas tasas de interés con las mostradas al cierre del año anterior, se observan reducciones de 0.63 punto porcentual en las activas y de 0.79 punto porcentual en las pasivas. Respecto al cierre del trimestre anterior, se apreció una disminución de 0.11 punto porcentual en el caso de la tasa activa promedio ponderado, en tanto que el de las tasas pasivas aumentó en 0.08 punto porcentual.

Por otro lado, de acuerdo con el Banco Central, el Índice de Precios al Consumidor (IPC) presentó una variación interanual de 8.50 % al cierre del 2021. La evolución de los precios internos estuvo mayormente afectada por las condiciones de los mercados comerciales internacionales en los que se han generado graves retrasos en las cadenas de suministro,

combinado con aumentos sustanciales en las tarifas de los contenedores y fletes globales. Asimismo, se pueden señalar otros factores externos, tal como el incremento de las cotizaciones de los insumos alimenticios y otras materias primas.

De manera particular, el precio del barril del petróleo intermedio de Texas (WTI) se ubicó en US\$71 en promedio durante el mes de diciembre de 2021, lo que representa un aumento interanual de aproximadamente 50 % con respecto a diciembre de 2020. Cabe destacar que dicho comportamiento estuvo influenciado en gran medida por una mayor incertidumbre ante la propagación de nuevas variantes del COVID-19, así como por el desfase generado por la recuperación de la demanda mundial más acelerada que la oferta global, lo que ha exacerbado la tendencia inflacionaria en varios países.

En ese orden, economías como la de Estados Unidos de América y de la Zona Euro cerraron el año 2021 alcanzando una inflación anual que representa el nivel más alto en más de veinte años. En especial, la economía de los Estados Unidos de Norteamérica presentó una inflación anualizada de 7.0 % al cierre de diciembre de 2021, la más elevada desde 1982 y que triplica el umbral promedio de 2 % establecido como objetivo que establece el Banco Central de ese país. Mientras, la de la Zona Euro se situó en 5.0 % en diciembre de 2021, un máximo histórico para este bloque de países.

En el caso de América Latina, se registró un comportamiento de la variación del IPC similar a la descrita anteriormente. De acuerdo con las últimas cifras al mes de diciembre, países con esquemas de metas de inflación en la región presentan niveles de inflación interanual que superan los objetivos establecidos como Brasil (10.06 %), Uruguay (7.96 %), México (7.36 %), Chile (7.17 %), Paraguay (6.83 %), Perú (6.43 %) y Colombia (5.62 %).





ESTRUCTURA ORGÁNICA

Nuestra entidad mantuvo una estructura orgánica adecuada para su tamaño y segmento de negocios. Dividida en dos posiciones alto perfil, la Presidencia y la Vicepresidencia Ejecutiva, que mantienen el control de las operaciones de día a día. El Consejo de Directores es el organismo más importante dentro de la entidad, regulando las políticas principales para el buen desenvolvimiento de la Corporación. Dicho Consejo se reúne de manera mensual y sus comités de apoyo también.

Durante el año 2021 la entidad modificó algunas estructuras de su Organigrama para adaptarlo al crecimiento que viene teniendo la entidad en los últimos años y para adecuar la misma a las nuevas normativas de Gobierno Corporativo y Gestión de Seguridad de la Información establecidas por sus reglamentos. Estos cambios fueron informados a la Superintendencia de Bancos como lo establecen las regulaciones. El cambio más importante fue la adición de un nuevo Gerente de Tecnología y el Oficial de Seguridad de la Información (CISO).



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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



VÍCTOR GARCÍA FADUL
PRESIDENTE

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

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Finanzas Corporativas y Valoración de Euromoney (2000); Banking Training Seminar del Internacional Finance Corporation (IFC) en San Salvador, El Salvador (2001); Internacional Banking Seminar del Firts Union Bank en Miami, Florida (2001); Environmental Management in the Financial Sector del IFC y el IIC en Miami, Florida (2001); Accessing The Capital Markets: Funding & Investments Alternatives de Euromoney (2002); Treasury Skills Bourse Game del Citibank (2002) y Dirección de Riesgos en la Banca de Euromoney (2003). En el 2008 obtuvo la certificación de Certified Anti Money Laundering Specialist (CAMS) emitido por la prestigiosa organización ACAMS y en 2017 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk

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

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

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

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

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



CARLOS MARRANZINI VICEPRESIDENTE



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

Ha sido profesor universitario de varias instituciones educativas dominicanas como APEC, del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC) y de la Pontificia Universidad Católica Madre y Maestra (PUCMM). Tiene una diversa experiencia laboral habiéndose desempeñado como Gerente de Producción de la Zona Franca Industrial National Components (84-85), Gerente de Planeamiento de la Industria Comercial Papelera (85-86), Investigador Asociado de Intrados Group en Washington DC (88-89). Luego de completar sus estudios superiores en Estados Unidos entra a laborar a la DOLE Dominicana en donde desempeñó las posiciones de Analista Financiero, Gerente de Materiales y Gerente de Tesorería. Su experiencia bancaria inicia en LAFISE Valores Santo Domingo – Puesto de Bolsa – en donde ocupó la posición de Gerente General de 1992 a 1997.

Posteriormente pasa a ser Director de Tesorería del Banco Global en 1997 y en el 2000 entra a ser Vicepresidente de Tesorería del Banco Popular Dominicano, posición que ocupó hasta el 2004. A su salida del Banco Popular pasa a ser socio fundador de Inverlat, S.A. empresa dedicada a los servicios financieros hasta el año 2009 fecha en que esta empresa se alía estratégicamente a Optima Corporación de Crédito, S.A. A raíz de esta alianza con Optima, pasa a desempeñar la posición de Tesorero en el Banco León, posición que ocupó hasta el año 2014, fecha en que esa entidad bancaria se fusiona con el Banco BHD. En el año 2014 se desempeñó como Gerente General de Primma Valores Puesto de Bolsa, hasta su salida en 2015. En ese año ingresa a Titularizadora Dominicana (TIDOM) como su Gerente General, primera entidad del país especializada en la titularización de cartera





JUAN ARTURO TAPIA
SECRETARIO

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

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

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

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



GEORGE POU BURT

TESORERO

Nació en Santo Domingo, el 9 de octubre 1961, es Ingeniero Industrial egresado del Instituto Tecnológico de Santo Domingo (INTEC). Ha realizado estudios de Post grado en el manejo de recursos humanos, especialización en sucursales bancarias, reestructuración bancaria y en calidad de procesos.

Inició su carrera profesional bancaria en el Banco Popular Dominicano en 1984, donde hasta el 1990 ocupó varias posiciones desde Analista de Métodos y Sistemas hasta Segundo Vicepresidente Gerente de Proyectos. Durante este periodo desarrollo actividades enfocadas principalmente al análisis y diseños de sistemas, distribución del trabajo, cambios estructurales, evaluación de

requerimientos de personal, diseños de espacio físico y documentación de procedimientos y políticas. Fue responsable del planeamiento y control de un proyecto para el rediseño de todos los sistemas operacionales y financieros del Banco y la Universal de Seguros, así como de algunos procesos de tarjeta de crédito.

Posteriormente (1990-1998) se desempeñó como Gerente de División Administración de Cuentas & Gerente de Banca Modelo, donde fue responsable de las divisiones encargadas de la verificación y control financiero de operaciones diarias de cuentas de depósitos, administración de las informaciones de clientes, manejo de efectivo físico en las bóvedas centrales, control de efectivo de cajeros, atención de reclamaciones, despacho y distribución de estados de cuentas y correspondencia, entre otras. Tenía bajo su supervisión a más de 300 empleados.

En 1998 es designado Vicepresidente del Área de Administración & Control de Cuentas, donde fue encargado de la creación, desarrollo e implantación del sistema de imágenes de expedientes para el banco. Asimismo, fue responsable de la coordinación del grupo de usuarios de todas las áreas del banco para la certificación de las aplicaciones internas bancarias para sobrepasar la problemática del año 2000.

En el año 2000, ocupa la función de Vicepresidente de los Centros de Negocios Personales, donde fue responsable de la estrategia y ejecución de la expansión de las oficinas físicas del banco a nivel nacional. Supervisión y administración de 53 Centros de Negocios Personales a nivel nacional.

En la actualidad es Presidente de General Consulting, S.A. empresa dedicada a la consultoría para empresas en lo relacionado a mejoras en su desempeño y desarrollo de planes estratégicos, así como análisis y documentaciones de procesos y funciones de puestos, revisiones de estructuras óptimas para el logro de los objetivos, mejorar la rentabilidad y calidad del servicio ofrecido, así como de implantaciones de proyectos incluyendo los tecnológicos.





FRANCIS JACQUELINE DHIMES
MIEMBRO



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

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

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

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



BREVE RESEÑA DE LAS ASAMBLEAS CELEBRADAS EN 2021



Durante el año 2021 se celebraron asambleas en las que se conocieron, entre otras cosas, los siguientes puntos:

a. Asamblea General Ordinaria Anual, de fecha 24 de marzo de 2021 para los siguientes puntos:

- i.** Conocer el Informe del Consejo de Directores acerca del ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2020
- ii.** Conocer el Informe del Comisario de Cuentas acerca del ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2020
- iii.** Descargar a los Miembros del Consejo
- iv.** Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos
- v.** Conocer el Informe de PLA
- vi.** Disponer lo relativo a los beneficios al 31 de diciembre de 2020
- vii.** Designar los Miembros del Consejo de Directores
- viii.** Ratificar al Comisario de Cuentas
- ix.** Nombrar a los Auditores Internos
- x.** Autorizar la compra del inmueble donde opera la entidad

b. Asamblea General Extraordinaria del 24 de marzo de 2021 en la cual se conocieron los siguientes puntos:

- i.** Conocer la capitalización de RD\$17,612,196.00 y \$236,604.00
- ii.** Tomar cuenta del nuevo capital de la entidad
- iii.** Modificar el Artículo 6 de los estatutos

c. Asamblea General Extraordinaria de Accionistas celebrada el 8 de julio de 2021, donde se conocieron, entre otras cosas, los siguientes puntos:

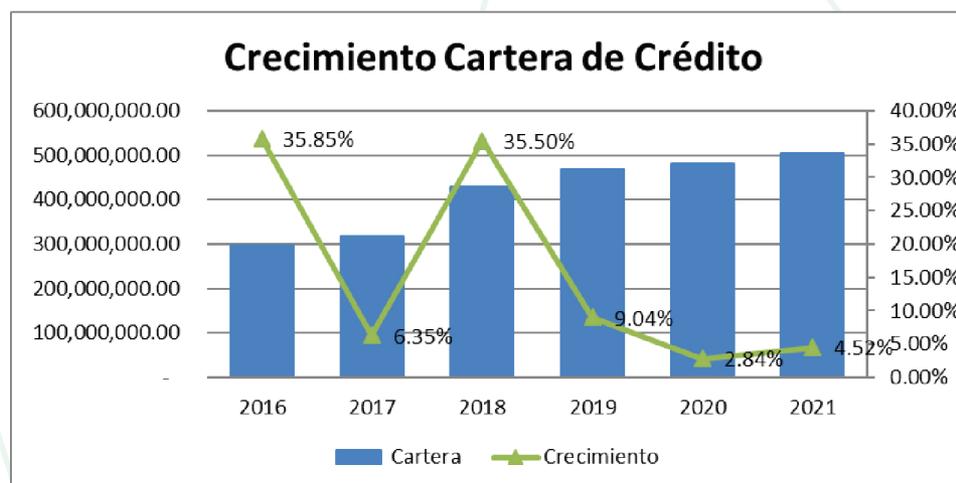
- i.** Modificar íntegramente los estatutos sociales de la entidad para su conversión a Banco de Ahorro y Crédito
- ii.** Aprobar de manera definitiva la conversión de la sociedad del tipo “Corporación de Crédito” a “Banco de Ahorro y Crédito”, al tenor de lo dispuesto por la Ley 479-08 y la Ley Monetaria y Financiera 183-02 y sus reglamentos.



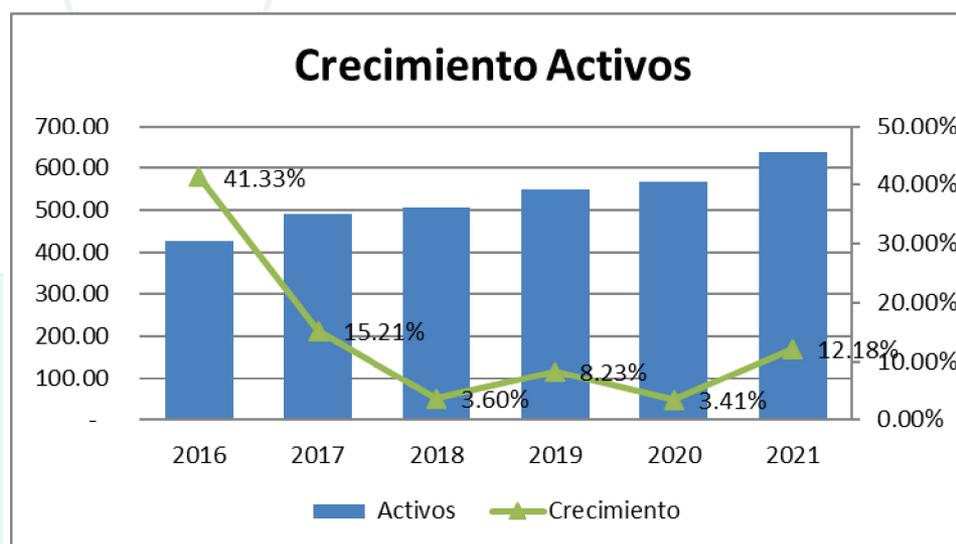


NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

Durante el año 2021 la entidad concentró sus negocios en el segmento de consumo y en el segmento comercial, presentando un crecimiento neto de cartera de RD\$21.7 MM lo que equivale a un 4.5 % que, aunque por debajo del crecimiento del sistema financiero nacional, no podemos dejar de destacar que el mismo estuvo acompañado de una importante mejoría de la calidad de la cartera de crédito de la entidad la cual, por efectos de la pandemia del Covid-19, se vio afectada durante el año 2020.



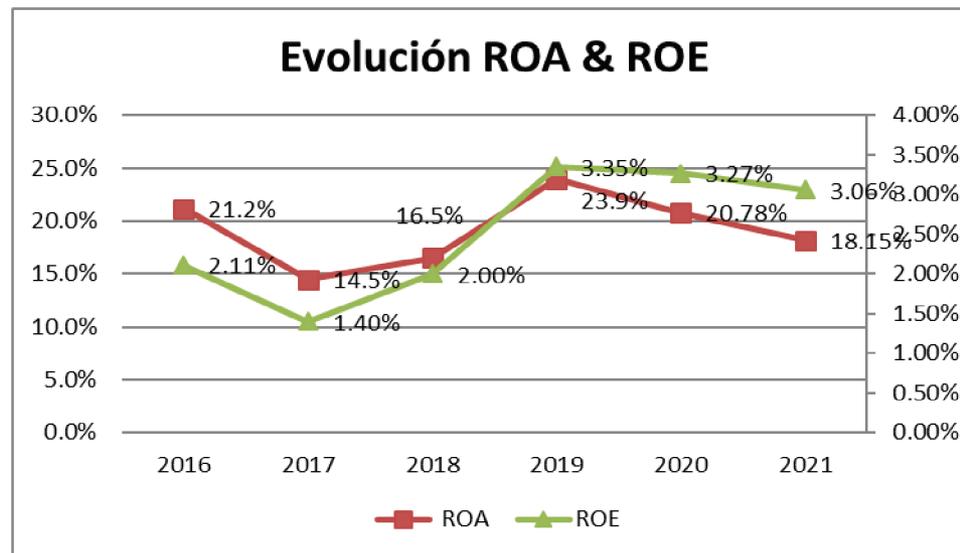
Los activos de la entidad han venido en franco crecimiento, pasando de RD\$424.7 MM en el año 2016 a RD\$636.4 MM en el año 2021, un crecimiento de 12.1% de 2020 a 2021.



Asimismo, el patrimonio de la entidad ha experimentado un aumento importante desde el año 2016, pasando de \$48.4MM a \$127.6 MM en 2021. Este aumento se ha visto reflejado en el índice de solvencia de la entidad el cual se situó por encima del 21 %. Importante destacar, que los accionistas de la entidad han optado por capitalizar el 100% de las utilidades de la entidad, demostrando así el compromiso con la consolidación del patrimonio.



Los excelentes resultados que ha venido presentando la entidad en los últimos 5 años se han reflejado de manera positiva en su ROE y ROA:



COMPORTAMIENTO OPERACIONAL

Nuestra organización logró cerrar con una cartera de crédito de \$503 millones de pesos y unos 600 desembolsos durante 2021, lo que representó un crecimiento de unos \$21.7 millones de pesos en cartera.

Sin lugar a dudas que el impacto del Covid 19 en las actividades de la entidad siguieron generando incertidumbre en el desarrollo de la estrategia de negocios y en el desenvolvimiento eficaz de su gestión de negocios durante el año 2021. Independientemente de esto, la entidad enfocó sus esfuerzos en la gestión de riesgo de su cartera de crédito la cual, tuvo una importante mejora durante 2021, reflejado en su índice de morosidad el cual se redujo de 3.26 % al cierre de 2020 a 1.09 % al mismo período de 2021.



La entidad mantuvo un costo promedio de captaciones al cierre de 8.15 %, lo que representó una reducción con relación al año 2020 de 1.17 % y una tasa activa de 17.51 %, representando una disminución de 1.02 % con relación al año anterior. El margen de intermediación de la entidad pasó de 9.21 % en 2020 a 9.36 % en 2021, una mejoría de 0.15%.

Asimismo, el índice de solvencia al cierre del 31 de diciembre de 2020 pasó de 17.31% al a 21.61 % para el mismo período de 2021 lo que representa una mejoría de 4.3 % y más del doble del nivel requerido por normativa. De igual modo, como es tradición, nuestra entidad cierra el año con amplios niveles de liquidez los cuales se encuentran muy por encima de los límites exigidos por regulación y por los límites internos que tiene la entidad.



PERSPECTIVAS PARA EL AÑO 2022

Con un entorno económico nacional más favorable producto de la liberación de las restricciones asociadas al Covid-19, la entidad estima cerrar con un crecimiento de su cartera por encima del 10 %, situándose en los niveles de crecimiento esperados para el sector financiero nacional.

De igual modo, la entidad tiene planificado haber completado el proceso de conversión a Banco de Ahorro y Crédito, proceso que fue iniciado a mediados de 2021. Mediante esta conversión, la cual esperaría completar en el año 2022, se espera poder agregar nuevos productos a su oferta de servicios.

La distribución de nuestra cartera continuará enfocándose en los créditos de consumo, en especial aquellos financiamientos orientados a la adquisición de vehículos usados y los préstamos nómina con empresas pre aprobadas por la entidad, con una ponderación en este segmento de más de 55%.

La entidad anticipa una participación más importante en el segmento comercial, el cual tuvo un crecimiento menor al proyectado para 2021 por la reducción de las tasas de interés las cuales, provocaron que Optima no pudiera ofrecer los niveles de tasas que ofertó la Banca Múltiple durante 2021. Este comportamiento de tasas, se espera que vuelva a niveles de años anteriores al finalizar los estímulos monetarios otorgados por el Banco Central durante 2020 y 2021 de manera que la entidad se pueda situar en una posición más competitiva durante el 2022.

Asimismo, la entidad pretende aumentar su participación en los préstamos hipotecarios para la vivienda enfocando su esfuerzo de colocación en la zona este del país donde pretende reabrir su agencia, objetivo que no pudo ser completado en el año 2021 al continuar los efectos de la pandemia en esa zona del país.



LOGROS DE LA ENTIDAD EN EL 2021

Nuestra entidad cerró con una mora de 1.09 % que, comparado con su cierre de 2020 de 3.26 %, representa una disminución importante y una mejoría sustancial en el nivel de riesgo de la cartera de crédito de la entidad. Esta mejoría la podemos atribuir al esfuerzo realizado por la gerencia de la entidad para regularizar casos que se encontraban en proceso de deterioro o vencidos.

Asimismo, la cobertura de cartera vencida pasó de 100.71% en el año 2020 a 219% al cierre del año 2021, lo que representa un importante logro para la entidad al haber pasado su cartera vencida de \$15,923,892 en 2020 a \$5,547,249 en 2021, una mejoría de \$10,376,643.

De igual modo, la entidad continuó fortaleciendo su gestión interna de riesgos lo que se tradujo en resultados altamente positivos para Optima. Por otro lado, la gestión de negocios rindió importantes logros identificando sectores que fueron afectados mínimamente por la pandemia y centrando sus esfuerzos en estos sectores o individuos.

Sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 se presentan mejorías en importantes variables de la entidad, como son: aumento de sus disponibilidades en 8.5 %, aumento de cartera de crédito en 4.5 %, aumento de los activos totales en 12.2 %, aumento del patrimonio en 18.1 %, aumento de los ingresos financieros en 4.2 %, disminución de los gastos financieros en 11 %, mejora del resultado operacional bruto en 14.8 % y mejora del resultado operacional en 49.6 %.

En cuanto a los resultados de la entidad, la misma cerró con RD\$19.5 millones en beneficios, que representan un aumento en comparación con los resultados obtenidos en 2020. De hecho, los resultados a 2021 son los mas altos que ha tenido la entidad desde su fundación.

Por otro lado, la entidad continuó avanzando con la implementación de medidas y políticas se tecnología de la información, habiendo resuelto o en proceso de resolver los principales hallazgos de la auditoria de sistemas de TI realizado por nuestros auditores externos. De igual modo, se realizaron importantes inversiones en este renglón que van a contribuir a robustecer la seguridad de la información y Ciberseguridad de Optima, además de las inversiones realizadas para brindar un mejor servicio a nuestros clientes.



ESTRATEGIA PARA EL 2022

Para el año 2022 nuestra entidad tiene como meta seguir desarrollando el segmento de créditos de consumo y ampliar su posicionamiento en el segmento comercial orientado a la pequeña y mediana empresa. Asimismo, tenemos previsto cerrar el año 2022 con beneficios netos por encima de los RD\$22.4MM y un amplio crecimiento en su cartera de crédito llevándola a RD\$555 millones de pesos, lo que representa un crecimiento de más de RD\$50 millones o un 10 %.

Aunque hemos anticipado una mayor ponderación de nuestra Cartera de Préstamos en el área de consumo, nuestra entidad prevé continuar sirviendo el segmento de la pequeña y mediana empresa organizada en sus necesidades de capital de trabajo. Las condiciones de mercado que prevemos para el año 2022 deben contribuir a que Optima pueda crecer de manera relevante en este segmento.

De igual modo, se prevé haber completado la conversión de Corporación de Crédito a Banco de Ahorro y Crédito, hecho que marcará un hito en la historia de la entidad. Este proceso se encontraba avanzando al cierre de 2021, habiendo completado los requisitos exigidos por la ley y a la espera de la presentación del caso ante la honorable Junta Monetaria. Esta conversión le permitirá a la entidad ampliar su oferta de productos y servicios, pudiendo ofrecer entre estos “líneas de crédito” lo cual es un producto de alta demanda para el segmento comercial.





REPORTE FINANCIERO

Contenidas en el Anexo I encontrará las principales partidas financieras de la entidad Optima Corporación de Crédito, S.A. al 31 de diciembre de 2021.





CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance
innovation • quality • excellence

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

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

Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Óptima Corporación de Crédito, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de **Óptima Corporación de Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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



Asunto Clave de Auditoría

Provisión para Créditos: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la provisión para créditos asciende a RD\$12,193,097 y RD\$16,037,005, respectivamente (ver nota 5) y entendemos que este rubro de los estados financieros es el de mayor importancia por el uso de juicios de valor sobre el riesgo de crédito y la complejidad en la determinación para la constitución de las mismas, de acuerdo a las condiciones establecidas en el Reglamento de Evaluación de Activos que indica que se debe tomar en consideración la capacidad de pago, comportamiento de pago y riesgo país para los casos de mayores deudores comerciales y para el resto de los créditos (medianos deudores comerciales, créditos de consumo e hipotecarios) en base a los días de atraso, tomando en consideración que las garantías forman parte de la clasificación del riesgo, y cobertura de provisiones. En la Nota 2 de los estados financieros se revelan los criterios utilizados para la contabilidad de provisiones de activos riesgosos.

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

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

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



Otro Asunto

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

Otra Información

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

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

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

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

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

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



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

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

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Corporación.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Corporación para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Corporación no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.



- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Corporación para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Corporación. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno de la Corporación en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del Gobierno de la Corporación, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la Corporación, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros, y que, por lo tanto, son los asuntos claves de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.



C.P.A. José Pimentel Campusano
No. de Registro en el ICPARD 1824
 11 de marzo de 2022



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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 3, 4, 15, 22 y 23)		
Caja	3,539,609	2,824,038
Banco Central	24,053,652	32,139,945
Bancos del país	54,156,842	46,180,788
Bancos del extranjero	6,241,169	-
	87,991,272	81,144,771
Cartera de créditos (notas 5, 10, 15, 22, 23 y 24)		
Vigente	501,491,830	473,212,991
Reestructurada	1,727,854	-
Vencida	5,547,249	15,923,892
Rendimientos por cobrar	6,733,348	8,459,436
Provisiones para créditos	(12,193,097)	(16,037,005)
	503,307,184	481,559,314
Cuentas por cobrar (notas 3, 6, 22, y 23)		
Cuentas por cobrar	5,680,810	2,452,090
Bienes recibidos en recuperación de créditos (notas 7 y 10)		
Bienes recibidos en recuperación de créditos	630,000	-
Provisión por bienes recibidos en recuperación de créditos	(447,711)	-
	182,289	-
Propiedades, muebles y equipos (notas 8, 15 y 17)		
Propiedad, muebles y equipos	47,527,227	9,738,731
Depreciación acumulada	(8,629,107)	(7,677,999)
	38,898,120	2,060,732
Otros activos (notas 9 y 22)		
Cargos diferidos	204,868	-
Activos diversos	118,895	118,895
	323,763	118,895
TOTAL DE ACTIVOS	636,383,438	567,335,802
Cuentas de orden (nota 17)	808,960,148	702,712,535



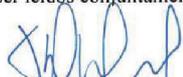
ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

BALANCES GENERALES

(Valores en RD\$)

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (notas 11, 22, 23 y 24)		
Títulos y valores	454,331,838	415,465,442
Intereses por pagar	29,558,547	24,278,473
	<u>483,890,385</u>	<u>439,743,915</u>
Otros pasivos (notas 3, 12, 13 y 22)	<u>24,902,230</u>	<u>19,526,974</u>
TOTAL DE PASIVOS	<u>508,792,615</u>	<u>459,270,889</u>
PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)		
Capital pagado	105,052,800	87,204,000
Otras reservas patrimoniales	3,987,838	3,011,542
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	571	237,175
Resultados del ejercicio	18,549,614	17,612,196
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>127,590,823</u>	<u>108,064,913</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>636,383,438</u>	<u>567,335,802</u>
Cuentas de orden (nota 17)	808,960,148	702,712,535
Compromisos (nota 16)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente


 Juan Calderón
 Contador



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos financieros (notas 18 y 24)		
Intereses y comisiones por crédito	93,319,445	88,784,287
Intereses por inversiones	803,105	1,538,479
	<u>94,122,550</u>	<u>90,322,766</u>
Gastos financieros		
Intereses por captaciones (notas 18 y 24)	(38,918,753)	(43,910,393)
Intereses y comisiones por financiamiento	-	(768,583)
	<u>(38,918,753)</u>	<u>(44,678,976)</u>
MARGEN FINANCIERO BRUTO	55,203,797	45,643,790
Provisiones para cartera de créditos (nota 10)	(3,340,000)	(11,072,280)
	<u>51,863,797</u>	<u>34,571,510</u>
MARGEN FINANCIERO NETO	51,863,797	34,571,510
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(2,860,080)	(1,307,206)
Otros ingresos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	482,334	670,262
Comisiones por cambio	23,948,618	36,501,856
Ingresos diversos	21,447,420	10,677,443
	<u>45,878,372</u>	<u>47,849,561</u>
Otros gastos operacionales (nota 19)		
Comisiones por servicios	(8,115,452)	(4,829,910)
Gastos diversos	-	(675,525)
	<u>(8,115,452)</u>	<u>(5,505,435)</u>
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	86,766,637	75,608,430
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 21 y 25)	(37,802,854)	(32,680,292)
Servicios de terceros	(8,989,738)	(9,653,077)
Depreciación y amortizaciones	(951,108)	(1,429,569)
Otras provisiones (nota 10)	-	(3,461,698)
Otros gastos (nota 16)	(20,303,068)	(15,848,191)
	<u>(68,046,768)</u>	<u>(63,072,827)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	18,719,869	12,535,603
Otros ingresos (gastos) (notas 20 y 24)		
Otros ingresos	40,249,143	32,024,028
Otros gastos	(32,531,847)	(19,413,541)
	<u>7,717,296</u>	<u>12,610,487</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	26,437,165	25,146,090
Impuesto sobre la renta (nota 13)	(6,911,255)	(6,606,936)
RESULTADO DEL EJERCICIO	19,525,910	18,539,154

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


 Victor Rafael García Fadul
 Presidente


 Juan Calderón
 Contador



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2021</i>	<i>2020</i>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	95,002,507	86,458,363
Otros ingresos financieros cobrados	803,105	2,209,052
Otros ingresos operacionales cobrados	45,878,372	47,178,988
Intereses pagados por captaciones	(33,638,679)	(19,660,917)
Gastos generales y administrativos pagados	(63,785,565)	(52,533,235)
Otros gastos operacionales pagados	(9,642,982)	(5,505,435)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,523,432)	(3,844,307)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(5,018,825)	8,319,618
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	26,074,501	62,622,127
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(306,430,806)	(358,043,696)
Créditos cobrados	278,330,553	333,659,790
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(37,788,496)	(579,465)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	7,794,353	5,520,007
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(58,094,396)	(19,443,364)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	163,271,153	287,510,788
Devolución de captaciones	(124,404,757)	(319,961,297)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamiento	38,866,396	(32,450,509)
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	6,846,501	10,728,254
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	81,144,771	70,416,517
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	87,991,272	81,144,771



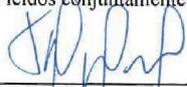
ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en RD\$)

	Años terminados al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	19,525,910	18,539,154
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Provisiones activos riesgosos:		
Cartera de créditos	3,340,000	11,072,280
Bienes recibidos en recuperación de créditos	-	52,801
Rendimientos	-	3,408,899
Otras provisiones	-	(80,178)
	3,340,000	14,453,802
Liberación de provisiones	(7,455,757)	(4,150,138)
Depreciaciones y amortizaciones	951,108	1,429,569
Gasto de impuesto sobre la renta	6,911,255	6,606,936
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	60,473	477,068
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(559,610)	(917,574)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,191,268	761,285
Reinversión de intereses	5,280,074	24,249,476
Otras provisiones	2,937,463	-
Otros ingresos (gastos)	693,806	236,420
	17,465,837	32,843,180
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(3,228,720)	845,696
Rendimientos por cobrar	1,683,062	(2,325,924)
Cargos diferidos	(204,868)	794,197
Otros pasivos	(5,050,963)	1,622,160
	(6,801,489)	936,129
Total de ajustes	6,548,591	44,082,973
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	26,074,501	62,622,127

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Victor Rafael García Fadul
Presidente


Juan Calderón
Contador

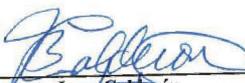


ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
(Valores en RD\$)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2020	71,039,800	2,084,584	390	16,164,565	89,289,339
Transferencia a resultados acumulados	-	-	16,164,565	(16,164,565)	-
Ajustes de años anteriores (nota 14)	-	-	236,420	-	236,420
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	16,164,200	-	(16,164,200)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	18,539,154	18,539,154
Transferencia a otras reservas	-	926,958	-	(926,958)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	87,204,000	3,011,542	237,175	17,612,196	108,064,913
Transferencia a resultados acumulados	-	-	17,612,196	(17,612,196)	-
Capitalización de beneficios acumulados (nota 14)	236,604	-	(236,604)	-	-
Dividendos pagados en acciones (nota 14)	17,612,196	-	(17,612,196)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	19,525,910	19,525,910
Transferencia a otras reservas	-	976,296	-	(976,296)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	105,052,800	3,987,838	571	18,549,614	127,590,823

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


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente


 Juan Calderón
 Contador



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Nota 1--Entidad

Óptima Corporación de Crédito, S.A. (en lo adelante la Corporación) es una entidad de intermediación financiera, constituida de acuerdo con las leyes de la República Dominicana en fecha 10 de enero del 2008 e inició sus operaciones el 1ro. de abril del 2008. Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana. Está operando mediante autorización contenida en la quinta resolución adoptada por la Junta Monetaria de fecha 11 de septiembre del 2008 a través de la certificación No. CI-016-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 9 de enero del 2009.

La Corporación tiene por objetivo principal la realización de toda clase de operaciones financieras, recibir depósitos a plazo en moneda nacional, descontar pagarés, libranzas, letras de cambio y otros documentos que representen obligaciones de pago en moneda nacional, recibir préstamos de instituciones financieras en moneda nacional, conceder préstamos sin y con garantía, realizar cesiones de créditos en moneda nacional, asegurar préstamos hipotecarios a la vivienda con el seguro de fomento de hipotecas aseguradas (FHA) que expide el B. N. V., compra y venta de divisas, así como toda actividad relacionada con las Corporaciones de Crédito y se rige por la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, el Reglamento de Evaluación de Activos y Reglamento Cambiario, circulares y las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana,

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

<i>Nombres y apellidos</i>	<i>Posición</i>
Víctor Rafael García Fadul	Presidente
Juan Arturo Tapia Alonso	Vicepresidente Ejecutivo
Joely Sánchez	Oficial de Cumplimiento
Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente
Juan Bautista Calderón	Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria
Yomayra Ramos	Gerente de Crédito
María Victoria Ureña	Gerente de Riesgo
Francisco Sosa	Gerente de Seguridad TI (CISO)
José Polanco	Oficial de TI

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, mantiene una oficina principal y una (1) agencia.

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por la Gerencia para su emisión el 14 de marzo del 2022.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2- Resumen de las principales políticas de contabilidad***Base contable de los estados financieros***

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

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

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

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

Principales estimaciones utilizadas

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

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

Instrumentos financieros

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

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

- 13 -



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Cartera de Créditos y Provisiones para la Cartera de Créditos

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

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

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

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

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

Provisión para Cartera de Créditos

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

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

- a) Las primeras son aquellas que provienen de pérdidas identificadas (créditos B, C, D1, D2 y E).
- b) Las segundas son aquellas que provienen de créditos con riesgos potenciales o implícitos; estas son clasificadas en "A" y son consideradas genéricas.
- c) Las terceras son aquellas que podrán constituirse para hacer frente al riesgo potencial de los activos y contingencias ligados a las variaciones en el ciclo económico. Estas no pueden ser utilizadas para compensar deficiencias de provisiones.

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

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

Provisión para Rendimientos por Cobrar

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

Reversión de Provisiones de Cartera de Crédito

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Transferencias de Excedentes de Provisiones

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

Valorización y Tipificación de las Garantías

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

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

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

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

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

Por el establecimiento de medidas de flexibilización por efecto del COVID-19, la Junta Monetaria autorizó una prórroga de hasta 90 días del plazo requerido para la actualización de las tasaciones de las garantías admisibles.

La Corporación gestionó las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el Reglamento de Evaluación de Activos.

Dadas las condiciones de salubridad producto de la pandemia, las actualizaciones de las tasaciones que amparan las garantías, fueron realizadas coordinando citas con el cliente, de modo que estas se realizarán al momento de la formalización, ambas de manera simultánea, por lo que dichas garantías, están formalizadas, actualizadas y mantienen pólizas de seguro vigentes y endosadas a favor de la Corporación.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS–Continuación

Nota 2–Resumen de las principales políticas de contabilidad–Continuación***Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos***

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

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

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

Provisión para Otros Activos

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

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

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

Muebles y equipos

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

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

Arrendamientos Financieros

Los arrendamientos financieros se reconocen como un activo por derecho de uso por el valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan realizado a la fecha inicial del arrendamiento hasta el plazo de arrendamiento. Estos son presentados dentro del rubro de los muebles y equipos, según se detalla en la nota 8.

El contrato celebrado entre el arrendador y el arrendatario, es de compra-venta de inmuebles, pautando que en un plazo de doce (12) luego de realizar los pagos parciales por venta del inmueble, en conjunto con las cuotas mensuales de arrendamiento, el arrendatario debe entregar toda la documentación legal para que el arrendatario realice la transferencia de la propiedad.

El arrendamiento reconocido es considerado a corto plazo, debido a su terminación en un plazo de doce (12) meses, por lo tanto, los pagos fijos correspondiente a arrendamiento son registrados de forma lineal en el estado de resultados, aplicando lo establecido en al Norma Internacional de Información Financiera No. 16, respecto al reconocimiento a la opción de reconocimiento de los arrendamientos a corto plazo.

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

Cargos diferidos e intangibles

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

La amortización de los gastos diferidos no debe exceder un período de cinco (5) años. Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Costos de beneficios de empleados

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

ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 2--Resumen de las principales políticas de contabilidad--Continuación***Prestaciones sociales***

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

Valores en circulación

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

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

Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***Ingresos y Gastos por Intereses Financieros***

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

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

Ingresos por Comisiones y Otros Servicios Varios

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

Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan.

Provisiones

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Impuesto sobre la Renta

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

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

Información financiera por segmentos

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

Baja de un activo financiero

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

Deterioro del valor de los activos

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

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

Diferencias significativas con las NIIF's

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los valores se clasifiquen en inversiones e inversiones en acciones y se presenten a su valor de costo neto de provisiones. Las inversiones en valores se clasifican en: negociables, disponibles para la venta, mantenidas hasta su vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se registran a su valor razonable y las inversiones mantenidas a vencimiento y las otras inversiones en instrumentos de deuda a su costo amortizado. Las inversiones en acciones se registran al valor menor entre el costo de adquisición y su valor de mercado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones se clasifiquen en las siguientes categorías: Costo amortizado, valor razonable con cambios en otros resultados integrales (patrimonio) y valor razonable con cambios en resultados. Dicha clasificación se realiza en base al modelo de negocios para la gestión de los activos financieros y las características de los flujos de efectivo contractuales.

- g) La presentación de algunas revelaciones de los estados financieros, según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- h) La Corporación clasifica como actividades de inversión y de financiamiento, el flujo de efectivo de la cartera de créditos y depósitos de clientes, respectivamente.

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

Contingencias

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

Nuevos Pronunciamientos Contables

La Superintendencia de Bancos mediante la Circular No. 017/20 del 17 de julio de 2020, otorgó una prórroga hasta el 1 de enero de 2022, para la entrada en vigor de los instructivos para el uso de valor razonable de los instrumentos financieros y la valoración y contabilización de operaciones de derivados, así como la entrada en vigencia de la modificación integral al Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras. A partir del 1 de enero de 2022, entran en aplicación las siguientes NIIF y modificaciones de algunas normas:



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- Clasificación de pasivos corrientes como pasivos no corrientes de acuerdo a lo estipulado en la NIC 1, donde la Entidad debe evaluar el derecho de renovación o de cambio que es la que definirá en qué momento se debe realizar la reclasificación a la fecha de los estados financieros.
- NIC 16 de propiedad, planta y equipo, en relación al indicador usado para iniciar la depreciación el cual se sustenta en el momento en que esté listo o disponible para su uso y el registro de la venta de un activo en el proceso de prueba, cuyos resultados no pueden ser capitalizados o aplicados al costo de los activos.
- NIC 37 sobre contratos onerosos y sus costos de cumplimiento, cuya norma no incluye un detalle de qué tipos de costos se deben incluir para realizar la evaluación para determinar cuáles son esos costos que serán comparados con la retribución recibida. La norma solo incluye algunos ejemplos de estos costos.
- NIIF 17 sobre contratos de seguros, modificando la NIIF 4, presentando un nuevo enfoque integral del reconocimiento, medición, presentación y revelación de dichos contratos.

Políticas contables no aplicables:

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

- 1) Base de consolidación,
- 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos),
- 3) Inversiones negociables y a vencimiento,
- 4) Inversiones en acciones,
- 5) Reclasificación de partidas

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

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

	2021		2020	
	\$	RD\$	\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	511,609	29,233,995	417,049	23,818,943
Fondos disponibles €\$	113,836	7,374,067	5,856	412,284
Cuentas por cobrar US\$	70,185	4,010,462	9,172	523,815
Total de activos	695,630	40,618,524	432,077	24,755,042
Pasivos				
Otros pasivos US\$	(22,325)	(1,275,683)	(176,574)	(10,084,666)
Posición larga (corta) de moneda extranjera	673,305	39,342,841	255,503	14,670,376



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$57.1413 y RD\$58.1131, y €1 por cada RD\$64.7780 y RD\$71.3977, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

Nota 4--Fondos disponibles

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

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Caja (Incluye, para el 2021 US\$46,652 y €\$1,115 y en el 2020 US\$25,919 y €\$2,265)	3,539,609	2,824,038
Banco Central (a)	24,053,652	32,139,945
Bancos del país (Incluye en el 2021, US\$464,957 y €112,721 y en el 2020 US\$391,130 y €3,591)	54,156,842	46,180,788
Banco del extranjero (Equivalente a US\$109,223)	6,241,169	-
	87,991,272	81,144,771

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 6.4% en ambos años, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Encaje legal requerido	30,062,806	28,221,480
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	24,053,652	32,139,945
Préstamos productivos (*)	13,334,983	13,331,027
Monto especializado para depósitos	(20,528)	(20,528)
	37,368,107	45,450,444
Exceso de encaje legal	7,305,301	17,228,964

(*) Mediante la Primera Resolución de la Junta Monetaria del 17 de marzo de 2020, autorizó que se tomara como parte de la cobertura de encaje legal además de los depósitos en efectivo en Banco Central de la República Dominicana, la cartera de préstamos colocado a los sectores productivos, producto de la liberación de recursos del encaje legal, luego de la disminución del 0.5% del porcentaje coeficiente, durante el plazo de un (1) año.

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco cumple con el encaje legal requerido.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos

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

a) Por tipo de crédito:

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Créditos Comerciales:		
Préstamos	153,266,435	161,652,138
Documentos descontados	-	500,000
Subtotal	<u>153,266,435</u>	<u>162,152,138</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	298,729,387	285,421,729
Subtotal	<u>298,729,387</u>	<u>285,421,729</u>
Créditos Hipotecarios		
Adquisición de viviendas	56,771,111	41,563,016
Subtotal	<u>56,771,111</u>	<u>41,563,016</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,733,348	8,459,436
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
Total	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>

b) Condición de la cartera de créditos

	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
Creditos comerciales:		
Vigentes	150,715,487	159,357,118
Vencida:		
- De 31 a 90 días	372,694	2,521,466
- Por más de 90 días	450,400	273,553
- Reestructurados	1,727,854	-
Subtotal	<u>153,266,435</u>	<u>162,152,137</u>
Creditos consumo:		
Vigentes	294,023,547	275,065,203
Vencida:		
- De 31 a 90 días	936,891	1,330,066
- Por más de 90 días	-	9,026,461
- Reestructurados	-	-
Subtotal	<u>294,960,438</u>	<u>285,421,730</u>
Creditos hipotecarios:		
Vigentes	56,752,796	38,790,670
Vencida:		
- De 31 a 90 días	18,315	57,119
- Por más de 90 días	3,768,949	2,715,227
Subtotal	<u>60,540,060</u>	<u>41,563,016</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	5,542,633	6,314,292
Vencida:		
- De 31 a 90 días	833,383	1,531,433
- Por más de 90 días	217,952	613,711
- Reestructurados	139,380	-
Subtotal	<u>6,733,348</u>	<u>8,459,436</u>
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
Total	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cartera de créditos--Continuación

	2021	2020
	RDS	RDS
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	138,993,294	169,378,573
Con garantías no polivalentes (**)	230,205,666	171,191,486
Sin garantía	139,567,973	148,566,824
	<u>508,766,933</u>	<u>489,136,883</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,733,348	8,459,436
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>

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

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

	2021	2020
	RDS	RDS
d) Por origen de los fondos:		
Propios	508,766,933	489,136,883
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,733,348	8,459,436
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>

	2021	2020
	RDS	RDS
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	85,496,914	98,951,518
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	125,377,822	130,914,913
Largo plazo (> 3 años)	297,892,197	259,270,452
	<u>508,766,933</u>	<u>489,136,883</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,733,348	8,459,436
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>

	2021	2020
	RDS	RDS
f) Por sectores económicos:		
Industria manufacturera	8,118,333	1,307,701
Construcción	14,120,362	26,997,358
Comercio al por mayor y menor	40,782,924	43,711,266
Transporte, almacenamientos y comunicación	7,615,144	15,038,996
Intermediación financiera	22,293,760	12,675,150
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	21,411,777	21,499,477
Enseñanza	-	8,239,898
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	9,524,259	14,668,792
Otras actividades comerciales y de consumo	<u>384,900,374</u>	<u>344,998,245</u>
	<u>508,766,933</u>	<u>489,136,883</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	6,733,348	8,459,436
Provisiones para cartera de créditos y rendimientos por cobrar	<u>(12,193,097)</u>	<u>(16,037,005)</u>
	<u>503,307,184</u>	<u>481,559,314</u>



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 6--Cuentas por cobrar

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Anticipos a proveedores	44,160	5,000
Gastos por recuperar	596,721	1,033,507
Cuentas por cobrar al personal	7,500	20,644
Depósitos en garantía	334,104	334,104
Primas de Seguros por cobrar	116,450	257,898
Otras cuentas a recibir diversas (Incluye US\$70,185 y US\$9,172, respectivamente)	4,581,875	800,937
	5,680,810	2,452,090

Nota 7--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuesto de la manera siguiente:

	2021	2020
	RDS	RDS
Mobiliario y equipos recibidos en recuperación de créditos	630,000	-
Provisión por bienes recibidos en recuperación de crédito	(447,711)	-
	182,289	-

	2021		2020	
	Monto	Provisión	Monto	Provisión
	RDS	creada	RDS	creada
Bienes hasta 40 meses	630,000	(447,711)	-	-

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos

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

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 8--Propiedades, muebles y equipos--Continuación

	<i>2020</i>		
	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Mejoras en propiedades arrendadas</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1 de enero de 2020	4,007,038	7,412,188	11,419,226
Adquisiciones	579,465	-	579,465
Descargo activos totalmente depreciados	(2,259,960)	-	(2,259,960)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	2,326,543	7,412,188	9,738,731
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2020	(3,104,287)	(5,404,103)	(8,508,390)
Gasto de depreciación	(516,327)	(913,242)	(1,429,569)
Descargo activos totalmente depreciados	2,259,960	-	2,259,960
Valor al 31 de diciembre de 2020	(1,360,654)	(6,317,345)	(7,677,999)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2020	965,889	1,094,843	2,060,732

Nota 9--Otros activos

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

	<i>2021 RD\$</i>	<i>2020 RD\$</i>
a) Cargos diferidos:		
Otros gastos pagados por anticipado	204,868	-
Subtotal	204,868	-
b) Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	118,895	118,895
	323,763	118,895



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Resumen de provisiones para activos riesgosos

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

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

	<i>2020</i>			<i>Total</i>
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	
Saldos al 1 de enero de 2020	6,481,827	335,139	1,018,473	7,835,439
Constitución de provisiones	11,072,280	3,408,899	52,801	14,533,980
Transferencias de provisión de cartera	(1,527,516)	-	1,527,516	-
Transferencias de provisiones	731,570	(299,625)	(431,945)	-
Otros ajustes	(219,795)	(8,010)	(611,056)	(838,861)
Liberación de provisiones	(1,800,000)	(794,349)	(1,555,789)	(4,150,138)
Castigo contra provisiones	(1,258,455)	(84,960)	-	(1,343,415)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	13,479,911	2,557,094	-	16,037,005
Provisiones mínimas exigidas (**)	11,971,819	851,211	-	12,823,030
Exceso (deficiencia) de provisiones	1,508,092	1,705,883	-	3,213,975

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 11--Valores en circulación

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

	<i>2021</i> <i>RD\$</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>	<i>2020</i> <i>RD\$</i>	<i>Tasa</i> <i>promedio</i> <i>ponderada</i>
a) Por tipo				
Certificados financieros	454,331,838	8.15%	415,465,442	9.32%
Intereses por pagar	29,558,547		24,278,473	
	483,890,385		439,743,915	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	453,466,242	8.15%	385,465,442	9.32%
Sector financiero	400,000	7.88%	30,000,000	7.50%
No residente	465,596	5%	-	-
Intereses por pagar	29,558,547		24,278,473	
	483,890,385		439,743,915	
c) Por plazo de vencimiento				
0-15	34,660,972		35,550,573	
16-30	44,125,234		67,740,197	
31-60	69,157,905		56,502,083	
61-90	46,244,820		20,397,906	
91-180	117,306,946		80,323,466	
181-360	125,473,851		103,530,843	
Más de un año	17,362,110		51,420,374	
Intereses por pagar	29,558,547		24,278,473	
	483,890,385		439,743,915	

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación mantiene obligaciones con el público por RD\$17,285,727 y RD\$14,603,929, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 12--Otros pasivos

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Obligaciones financieras a la vista (*)	1,275,683	10,261,240
Acreedores diversos	16,552,410	756,339
Impuesto sobre la renta--nota 13	418,101	3,523,432
Provisión de bonificación	2,937,463	2,506,591
Otros pasivos	3,718,573	2,479,372
Total pasivos	24,902,230	19,526,974

(*) Incluye US\$22,325 y US\$176,574 en el 2021 y 2020, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 13--Impuesto sobre la renta

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Resultados antes de impuesto sobre la renta	26,437,165	25,146,090
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos generados por bonos del Ministerio de Hacienda	(803,105)	(1,479,794)
Gastos no admitidos	-	808,308
	<u>(803,105)</u>	<u>(671,486)</u>
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	(36,820)	(4,471)
	<u>(36,820)</u>	<u>(4,471)</u>
Renta neta imponible	25,597,240	24,470,133
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	6,911,255	6,606,936
Impuesto liquidado	6,911,255	6,606,936
Anticipos pagados	(6,493,154)	(3,083,504)
Saldo a pagar	418,101	3,523,432



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Impuesto sobre la renta--Continuación

Liquidación impuesto sobre activos:

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Activos imponibles	1,388,717	965,889
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>13,887</u>	<u>9,659</u>

El impuesto para los años 2021 y 2020, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que fuera superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 9 de noviembre de 2012.

Impuesto diferido: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación no presenta diferencias materiales entre la base de contabilización de ciertas transacciones para fines fiscales y aquellas establecidas por la Superintendencia de Bancos, que ameriten el reconocimiento de impuesto sobre la renta diferido.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria de la Corporación, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital autorizado está representado en acciones comunes, con valor nominal de RD\$200.00 cada una, según el siguiente detalle:

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>625,000</u>	<u>125,000,000</u>	<u>525,264</u>	<u>105,052,800</u>
	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (RD\$)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>500,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>436,020</u>	<u>87,204,000</u>



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

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

	2021			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	6	394,983	78,996,600	75.20
Personas jurídicas	1	130,281	26,056,200	24.80
	7	525,264	105,052,800	100.00
	2020			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Composición accionaria				
Personas físicas	6	327,874	65,574,800	75.19
Personas jurídicas	1	108,146	21,629,200	24.81
	7	436,020	87,204,000	100.00

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

Distribución de Dividendos: Mediante el Acta de Asamblea de Accionistas, del 24 de marzo de 2021, se aprueba la reinversión de los beneficios del año 2020 por RD\$17,612,196, para aumentar el capital suscrito y pagado. Posteriormente el 21 de julio de 2021, mediante la Circular SIB Adm. No. 2108 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la no objeción del aumento de capital de RD\$87,204,000 a RD\$105,052,800. De igual forma, aprobó el aumento del capital autorizado aumentando de RD\$100,000,000 a RD\$125,000,000.

En el Acta de Asamblea de Accionistas, del 13 de marzo de 2020, se aprueba la reinversión de los beneficios del año 2019 por RD\$16,164,200, para aumentar el capital suscrito y pagado. Posteriormente el 29 de junio de 2020, mediante la Circular SIB Adm. No. 1433 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, aprobó la no objeción del aumento de capital de RD\$71,039,800 a RD\$87,204,000.

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas

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

Determinación del Patrimonio Técnico:

<u>Descripción</u>	<u>2021</u> <u>RDS</u>	<u>2020</u> <u>RDS</u>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	105,052,800	87,204,000
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	3,987,838	3,011,542
Capital Primario	<u>109,040,638</u>	<u>90,215,542</u>
Patrimonio Técnico	<u>109,040,638</u>	<u>90,215,542</u>

Cumplimiento de Límites Técnicos:

<u>Concepto del límite</u>	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>	<u>Según</u> <u>Normativa</u>	<u>Según</u> <u>la Entidad</u>
Solvencia	>10%	21.61%	>10%	17.21%
Encaje legal	30,062,806	37,368,107	28,221,480	45,450,444
Créditos individuales:				
Con garantía real	21,808,128	20,000,000	18,043,108	10,000,000
Sin garantía	10,904,064	9,766,615	9,021,554	8,000,000
Préstamos a vinculados	54,520,319	44,158,590	45,107,771	9,506,505
Propiedad, muebles y equipos	109,040,638	38,898,120	90,215,542	2,060,732

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

Nota 16--Compromisos

a) **Cuota Superintendencia:** La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto por este concepto fue de RDS\$1,171,207 y RDS\$1,054,171, respectivamente.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos--Continuación

b) Fondo de contingencias: El artículo 64 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y el Reglamento para el funcionamiento del Fondo de Contingencias adoptado mediante la Primera Resolución dictada por la Junta Monetaria el 6 de noviembre de 2003 autorizan al Banco Central de la República Dominicana a cobrar a las entidades de intermediación financiera los aportes trimestrales para el Fondo de Contingencias. El aporte debe ser el 0.25% trimestral del total de activos menos la cuota trimestral de supervisión de la Superintendencia de Bancos. Esta contribución no debe exceder el 1% de las captaciones totales del público. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de RD\$94,548 y RD\$419,592, respectivamente.

c) Fondo de consolidación bancaria: Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de RD\$186,891 y RD\$766,365, respectivamente.

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

d) Arrendamientos: La Corporación mantiene compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la oficina principal. Durante los períodos terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Corporación pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de US\$4,439, dicho gasto ascendió a RD\$3,062,556 y RD\$3,042,609, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2021	2020
	RD\$	RD\$
Responsabilidades por custodia de efectivo y bienes	21,010,000	1,010,000
Garantías recibidas	640,505,360	582,309,267
Créditos castigados	5,477,682	4,768,036
Rendimientos por cobrar castigados	2,190,291	2,015,460
Rendimientos en suspenso	12,516,775	12,609,693
Capital autorizado	125,000,000	100,000,000
Activos totalmente depreciados	2,260,040	80
Cuentas de orden acreedora por contra	808,960,148	702,712,535



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Crédito		
Por créditos comerciales	24,295,964	27,640,870
Por créditos de consumo	60,527,056	54,113,572
Por créditos hipotecarios	8,496,425	7,029,845
Sub-total	93,319,445	88,784,287
Por Inversiones		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	803,105	1,538,479
Total	803,105	1,538,479
	2021	2020
	RDS	RDS
Gastos Financieros:		
Por captaciones	(38,918,753)	(43,910,393)
Por intereses y comisiones por financiamientos	-	(768,583)
Total	(38,918,753)	(44,678,976)

Nota 19--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	103,509	187,542
Otras comisiones por cobrar	378,825	482,720
Subtotal	482,334	670,262
Diferencias de Cambio		
Ganancia de cambio de divisas al contado	23,948,618	36,501,856
Subtotal	23,948,618	36,501,856
Ingresos diversos		
Ingresos por disponibilidades	449,634	670,573
Otros ingresos operacionales diversos		
Gastos legales	2,582,948	1,315,616
Gastos de cierre	16,436,075	7,985,983
Cobros por penalidad y mora	1,978,763	705,271
Subtotal	21,447,420	10,677,443
Total	45,878,372	47,849,561



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Otros ingresos (gastos) operacionales--Continuación

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(5,728)	-
Comisiones por referimiento de clientes	(4,488,565)	(2,645,423)
Comisiones por otros servicios	(3,621,159)	(2,184,487)
Subtotal	<u>(8,115,452)</u>	<u>(4,829,910)</u>
Gastos Diversos		
Otros gastos operacionales diversos	-	(675,525)
Subtotal	<u>-</u>	<u>(675,525)</u>
Total	<u>(8,115,452)</u>	<u>(5,505,435)</u>

Nota 20--Otros ingresos (gastos)

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

	<i>2021</i>	<i>2020</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	660,173	49,452
Disminución de provisión por activos	7,455,757	4,150,138
Ganancia por venta de bienes	559,610	917,574
Ingresos no operacionales varios:		
Arrendamientos	2,347,327	2,417,157
Cuotas de seguros y GPS	24,427,894	20,467,424
Otros	4,798,382	4,022,283
	<u>40,249,143</u>	<u>32,024,028</u>
Otros Gastos		
Gastos de seguros y gps	(28,080,156)	(15,282,927)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,300,600)	(836,366)
Pérdida por venta de bienes recibidos	-	(477,068)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,191,268)	(761,285)
Gastos no operacionales varios	(1,959,823)	(2,055,895)
Subtotal	<u>(32,531,847)</u>	<u>(19,413,541)</u>
Total	<u>(7,716,296)</u>	<u>12,610,487</u>



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 21--Remuneraciones y beneficios sociales

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

<i>Concepto</i>	<i>2021</i> <i>RDS</i>	<i>2020</i> <i>RDS</i>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (*)	(27,140,855)	(21,989,884)
Seguro social	(1,281,707)	(1,059,188)
Contribuciones a planes de pensiones	(1,415,472)	(2,157,569)
Incentivos	(3,515,267)	(3,873,751)
Otros gastos de personal	(4,449,553)	(3,599,900)
Total	(37,802,854)	(32,680,292)

(*) De los importes de remuneraciones y beneficios sociales de los años 2021 y 2020, corresponde a retribución de personal directivo un total de RD\$7,560,000 y RD\$ RD\$7,576,963, respectivamente.

Nota 22--Evaluación de riesgos**Riesgo de tasas de interés**

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

	<i>2021</i>		<i>2020</i>	
	<i>En moneda</i>		<i>En moneda</i>	
	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>	<i>Nacional</i>	<i>Extranjera</i>
Activos sensibles a tasas	588,999,247	109,223	535,139,527	422,905
Pasivos sensibles a tasas	(483,890,385)	-	(439,743,915)	-
Posición neta	RDS 105,108,862	109,223	RDS 95,395,612	422,905
Exposición a tasa de interés	RDS 413,464	203	RDS 733,274	856

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

Razón de Liquidez

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el periodo de 30 días, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Evaluación de riesgos--Continuación

	2021		2020	
	En moneda		En moneda	
	Nacional	Extranjera	Nacional	Extranjera
Razón de Liquidez				
A 15 días ajustada	454.58%	547.74%	212.51%	240.24%
A 30 días ajustada	393.19%	547.74%	159.03%	240.24%
A 60 días ajustada	345.22%	547.74%	163.70%	240.24%
A 90 días ajustada	355.73%	547.74%	183.70%	240.24%
Posición				
A 15 días ajustada	71,614,974	99,958	33,741,491	247,619
A 30 días ajustada	75,100,938	99,958	27,090,315	247,619
A 60 días ajustada	85,006,394	99,958	39,495,745	247,619
A 90 días ajustada	101,678,285	99,958	54,614,241	247,619
Global (meses)	87.65	0.25	83.58	0.25

Nota 23--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	2021		2020	
	Valor en libros	Valor de mercado	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:				
- Efectivo	87,991,272	87,991,272	81,144,771	81,144,771
- Cartera de créditos	508,766,933	508,766,933	489,136,883	489,136,883
- Cuentas a recibir	5,680,810	5,680,810	2,452,090	2,452,090
- Rendimientos por cobrar	6,733,348	6,733,348	8,459,436	8,459,436
	609,172,363	609,172,363	581,193,180	581,193,180
Pasivos financieros:				
- Valores en circulación	(483,890,385)	(483,890,385)	(439,743,915)	(439,743,915)
	(483,890,385)	(483,890,385)	(439,743,915)	(439,743,915)

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación de Optima Corporación de Créditos, S. A., al 31 de diciembre, tanto activos como pasivos, han sido valorados en base a su valor en libros, el cual es similar a su valor de mercado debido al corto plazo entre el origen de los instrumentos y lo que se espera sea su realización. Además, en la República Dominicana no existe un mercado activo de valores, donde se pueda obtener el valor de mercado de estas inversiones.

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



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Operaciones con partes vinculadas

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

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

	2021			
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total</i>	<i>Garantías Reales</i>
Partes vinculadas	44,158,590	-	-	37,895,000

	2020			
	<i>Créditos Vigentes</i>	<i>Créditos Vencidos</i>	<i>Total</i>	<i>Garantías Reales</i>
Partes vinculadas	9,506,505	-	9,506,505	-

b) Otras operaciones con partes vinculadas:

	2021	2020
	<i>RDS</i>	<i>RDS</i>
Balances		
Títulos y valores	52,009,452	67,110,079
Transacciones		
Ingresos-intereses y comisiones sobre créditos	1,656,204	843,258
Intereses pagados sobre certificados de inversión	4,292,797	3,977,225
Ingresos-Intereses por inversiones	803,105	1,538,479
Ingresos-Servicios básicos (agua, luz, teléfono, etc.)	2,347,327	1,701,019

Nota 25--Fondos de Pensiones y Jubilaciones

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

Los aportes realizados por la Corporación y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

<i>Año</i>	<i>Empleador</i>	<i>Empleado</i>
2021	1,415,472	532,164
2020	1,175,549	475,187

- 41 -



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Transacciones no monetarias

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

	2021	2020
	RDS	RDS
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	9,232,789	2,029,180
Provisiones de cartera de créditos	3,340,000	11,072,280
Provisiones de bienes adjudicados	-	52,801
Depreciación y amortización	951,108	1,429,569
Pérdida en venta de bienes adjudicados	60,473	477,068
Ganancia en venta de bienes adjudicados	559,610	917,574
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	1,192,268	794,197
Intereses por pagar	5,280,074	24,249,476
Liberación de provisiones	7,455,757	4,150,138
Castigo contra provisión de cartera de crédito	1,122,268	1,343,415
Otras provisiones	5,473,097	(80,178)
Transferencia de provisión de bienes adjudicados a provisión de cartera de créditos	1,105,027	-
Transferencia de provisión de cartera y rendimientos a provisión de bienes adjudicados	-	731,570
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	1,552,738	1,527,516
Gasto de impuesto sobre la renta	6,911,255	6,606,936
Descargo por activos totalmente depreciados	2,259,960	-

Nota 27--Otras revelaciones*Efectos Pandemia COVID-19*

Desde el mes de marzo de 2020, y hasta diciembre de 2021, el Poder Ejecutivo emitió decretos cada 45 días amparándose en la Constitución de la República y la Ley 21-18 de Regulación de Estado de Excepción y atendiendo las directrices de la Organización Mundial de la Salud (OMS) y la práctica internacional, para prevenir la aglomeración de personas que puedan propagar aún más el COVID-19, en los cuales dispuso la restricción por el tiempo estrictamente necesario a las libertades de tránsito, asociación y reunión para evitar la propagación del virus.

Durante el año 2021, la Corporación fue afectada por la reducción de los horarios establecidos y de personal, establecimiento del teletrabajo, disminución de sus actividades, así como por las distintas medidas gubernamentales que restringieron el libre tránsito. El Poder Ejecutivo ha levantado todas las medidas de restricción de tránsito, lo cual ha permitido la dinamización de la economía.



ÓPTIMA CORPORACIÓN DE CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Otras revelaciones--Continuación

La Corporación se mantiene dando seguimiento a las situaciones y factores producto de la pandemia sobre la economía, para tomar las medidas correspondientes para mitigar los riesgos que pudieran presentarse. De igual forma, se han mantenido monitoreando los niveles de liquidez, adecuada rentabilidad, buenos niveles de solvencia, tomando las medidas correspondientes, como mantener un nivel estricto de los gastos, identificar nuevas fuentes de ingresos, y monitoreo permanente de los distintos indicadores, que les permite continuar con su capacidad de funcionar como empresa en marcha.

Conversión a Banco de Ahorro y Crédito

Mediante la Asamblea General de Accionistas celebrada el 8 de julio de 2021, se aprobó la conversión de la Corporación de Crédito a Banco de Ahorro y Crédito, conforme a lo dispuesto en la Ley No. 479-08 y la ley Monetaria y Financiera.

A la fecha de este informe, la Entidad, sometió la documentación requerida ante la Superintendencia de Bancos y está a la espera de aprobación por parte de la Junta Monetaria.

Nota 28--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

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

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones en acciones
- Obligaciones con el público
- Depósitos de instituciones del país y del exterior
- Fondos tomados a préstamos
- Obligaciones subordinadas
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Hechos posteriores al cierre





809.732.4446



info@optimacorp.net



Lunes a viernes de 8:30 a.m. a 5:00 p.m.



Calle Club Scout no. 42, esq. Boy Scout,
Ensanche Naco, Santo Domingo, R.D.