

Informe de los Auditores Independientes

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

Hemos examinado los estados financieros que se acompañan de Optima Corporación de Crédito, S. A., (en adelante la financiera), los cuales comprenden los balances generales al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, y los estados relacionados de resultados y utilidades retenidas, los flujos de efectivo y cambio en el patrimonio que le son relativos por los períodos que terminaron en esas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

Responsabilidad de la administración por los estados financieros.

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

Responsabilidad de los auditores

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

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

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

Opinión.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Corporación de Crédito, S. A., al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, y su desempeño financiero y los flujos de efectivo por los períodos que terminaron en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describen en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Asuntos de énfasis

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

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

**Santo Domingo, D. N.
07 de marzo del 2016**



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

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

	Al 31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2015</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Nota 5)		
Caja	10,360,789	2,064,357
Banco Central	27,834,693	34,846,646
Bancos del país	29,569,615	29,972,250
Bancos del extranjero	48,499	-
Otras disponibilidades	-	-
	<u>67,813,596</u>	<u>66,883,253</u>
Inversiones (Nota 2 y 6)		
Otras inversiones en instrumentos de deuda	1,667,866	-
Provisión para inversiones	-	-
	<u>1,667,866</u>	<u>-</u>
Cartera de Créditos (Nota 7)		
Vigente	196,750,808	218,415,288
Reestructurada	407,955	-
Vencida	3,566,644	2,779,539
Cobranza Judicial	-	-
Rendimientos por cobrar	2,913,466	2,955,574
Provisiones para Créditos	(5,115,640)	(4,774,111)
	<u>198,523,233</u>	<u>219,376,290</u>
Cuentas por cobrar (Nota 8)		
Cuentas por cobrar	5,352,070	4,145,045
Rendimientos por cobrar	-	-
	<u>5,352,070</u>	<u>4,145,045</u>
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos (Nota 9)		
Bienes Recibidos en recuperación de Créditos	2,494,704	2,437,821
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(274,160)	(400,720)
	<u>2,220,544</u>	<u>2,037,101</u>
Propiedad, muebles y equipos (Nota 10)		
Propiedad, muebles y equipos	9,602,886	9,664,037
Depreciación acumulada	(1,685,836)	(3,150,836)
	<u>7,917,050</u>	<u>6,513,201</u>
Otros Activos (Nota 11)		
Cargos diferidos	1,408,025	1,424,168
Activos diversos	1,335,872	118,895
Amortización acumulada	(647,656)	-
	<u>2,096,241</u>	<u>1,543,063</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>285,590,600</u></u>	<u><u>300,497,953</u></u>
Cuentas contingentes deudora (nota)	-	-
Cuentas de orden deudora (nota)	279,805,057	301,954,756

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

	Al 31 de Diciembre de	
	2014	2015
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Valores en circulación (Nota 13)	236,288,663	251,643,915
Otros Pasivos (Nota 14)		
Pasivos Diversos	11,736,901	9,484,276
Total Pasivos	248,025,564	261,128,191
Patrimonio (Nota 16)		
Capital pagado	41,325,000	41,325,000
Aportes pendientes de capitalización	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reserva Patrimoniales	-	-
Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	(3,785,204)	(3,759,964)
Resultados del Ejercicio	25,240	1,804,726
Total Patrimonio	37,565,036	39,369,762
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	285,590,600	300,497,953
Cuentas contingentes acreedora (nota)	-	-
Cuentas de orden acreedora (nota)	279,805,057	301,954,756


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente




Lic. Juan Calderón
 Contador

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

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

	Años terminados el	
	31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Ingresos financieros (nota 20)		
Intereses y comisiones por créditos	34,983,781	41,786,405
Intereses por inversiones	<u>1,790,908</u>	<u>1,028,086</u>
	36,774,689	42,814,491
Gastos financieros (nota 20)		
Intereses por captaciones	<u>21,724,383</u>	<u>25,247,896</u>
Margen financiero Bruto	15,050,306	17,566,595
Provisiones para cartera de créditos	2,090,381	987,600
Provisión para inversiones	-	-
	<u>2,090,381</u>	<u>987,600</u>
Margen financiero Neto	12,959,925	16,578,995
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Ingresos diversos	<u>20,828,056</u>	<u>24,932,142</u>
	20,828,056	24,932,142
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por Servicios	4,113,119	5,071,032
Gastos diversos	-	-
	<u>4,113,119</u>	<u>5,071,032</u>
	29,674,862	36,440,105
Gastos operativos bruto		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 22)	16,458,118	18,237,032
Servicios de terceros	8,786,667	9,890,294
Depreciaciones y Amortizaciones	400,000	1,719,676
Otras provisiones	-	-
Otros gastos	<u>3,120,222</u>	<u>3,504,566</u>
	28,765,007	33,351,568
Resultado operacional neto	909,855	3,088,537
Ingresos (Gastos)		
Otros ingresos	612,119	1,459,086
Otros gastos	<u>1,496,734</u>	<u>2,606,721</u>
	(884,615)	(1,147,635)
Resultado antes de impuestos	25,240	1,940,902
Impuesto Sobre la Renta (nota 15)	-	(136,176)
Resultado del ejercicio	<u>25,240</u>	<u>1,804,726</u>


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente



5


Lic. Juan Calderón
 Contador

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

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

	Años terminados el	
	31 de Diciembre de	
	<u>2014</u>	<u>2015</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses y comisiones cobrados por créditos	34,445,754	41,633,972
Otros ingresos financieros cobrados	1,790,908	1,028,086
Otros ingresos operacionales cobrados	20,687,948	23,962,292
Intereses pagados por captaciones	(18,486,047)	(21,352,394)
Intereses y comisiones pagados por financiamientos	-	-
Gastos generales y administrativos pagados	(27,831,885)	(31,630,661)
Otros gastos operacionales pagados	(4,113,119)	(5,214,720)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	5,674,243	(652,252)
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>12,167,802</u>	<u>7,774,323</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución en Inversiones	(1,667,866)	1,667,866
Créditos otorgados	(226,734,452)	(261,899,701)
Créditos cobrados	164,875,806	240,560,055
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(5,616,734)	(61,151)
Producto la venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Producto de la ventas de bienes recibidos en recuperación de créditos	(1,101,913)	(431,485)
Efectivos neto provisto por (usado en) las actividades de inversión	<u>(70,245,159)</u>	<u>(20,164,416)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS		
Captaciones recibidas	175,995,020	173,615,451
Devolución de captaciones	(125,938,762)	(162,155,701)
Aportes de capital	-	-
Aportes pendientes de capitalizar	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
Efectivo neto (usados en) las actividades de financiamiento	<u>50,056,258</u>	<u>11,459,750</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	<u>(8,021,099)</u>	<u>(930,343)</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>75,834,695</u>	<u>67,813,596</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>67,813,596</u></u>	<u><u>66,883,253</u></u>

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

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Resultado del ejercicio	25,240	1,804,726
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	1,777,085	987,600
Rendimientos por cobrar	313,296	-
Otras provisiones	-	-
	2,090,381	987,600
Liberación de provisiones:		
Cartera de créditos	-	-
Rendimientos por cobrar	-	-
Otras provisiones	-	-
	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	400,000	1,719,676
Impuesto sobre la renta	-	136,176
Pérdida en venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
Pérdida en venta de Bienes recibidos en recuperación de créditos	66,482	156,025
Otros gastos por condonación rendimientos por cartera de crédito	-	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Rendimientos por cobrar	(290,911)	(42,108)
Cuentas a recibir	2,205,662	1,207,025
Cargos diferidos	(392,662)	(918,475)
Activos diversos	(290,433)	1,216,977
Pasivos diversos	5,115,707	(2,388,801)
Reinversión de intereses	3,238,336	3,895,502
Diferencia en tasa de cambio	-	-
Total de ajustes	-	12,142,562
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	12,167,802	7,774,323


Víctor Rafael García Fadul
 Presidente

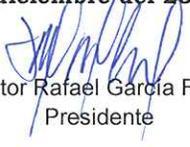



Lic. Juan Calderón
 Contador

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Estado de Cambios en el Patrimonio
Año Terminado el 31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

	Capital Pagado	Reserva Legal Bancaria	Otras Reserva Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 1 de Enero del 2014	41,325,000			(3,785,204)		37,539,796
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	-	-	-
Aporte de capital						
Aportes pendientes de capitalización						
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	25,240	25,240
Saldos al 31 de diciembre del 2014 previamente reportado	41,325,000	-	-	(3,785,204)	25,240	37,565,036
ajustes a años anteriores.						
Saldos al 31 de diciembre del 2014 ajustado	41,325,000	-	-	(3,785,204)	25,240	37,565,036
Transferencia a Resultados acum.	-	-	-	25,240	(25,240)	-
Aporte de capital	-	-	-	-	-	-
Aportes pendientes de capitalización	-	-	-	-	-	-
Resultados del ejercicio	-	-	-	-	1,804,726	1,804,726
Saldos al 31 de diciembre del 2015	41,325,000	-	-	(3,759,964)	1,804,726	39,369,762


 Víctor Rafael García Fadul
 Presidente


 Lic. Juan Calderón
 Contador



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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

1.- Entidad

a) Organización.-

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

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

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

<u>Nombres y apellidos</u>	<u>Posición</u>	
Sr. Víctor Rafael García Fadul	Presidente	
Popoteur Luperón & Asociados	Auditoria Interna	
Sr. Juan Arturo Tapia	Vicepresidente de Negocios	
Srta. Paola Barreiro	Oficial de Cumplimiento	
Sra. Marielis Peña	Gerente de Servicio al Cliente	
Sra. Yomayra Ramos	Gerente de Crédito	
Ubicación	oficinas	Cajero Automáticos
Zona Metropolitana	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>1</u>	<u>-</u>

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

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados para su emisión el 07 de Marzo del 2016 por el Consejo de Administración.

2.- Resumen de las principales políticas contables

a) Base contable de los estados financieros.-

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

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

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

Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014 y 2015

(Valores en RD\$)

- I) De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, la provisión para la cartera de créditos corresponde al monto determinado en base a una evaluación de riesgos y niveles de provisiones de conformidad con la clasificación asignada a cada crédito "para los mayores deudores de créditos comerciales" y los días de atraso "para los menores deudores de créditos comerciales, créditos de consumo e hipotecarios". Esta evaluación incluye la documentación de los expedientes de créditos, considera la situación financiera del prestatario y los niveles de garantías.
- De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, la reserva para préstamos incobrables se determina en base a la evaluación de los riesgos existentes en la cartera de créditos, basado en un modelo de pérdidas incurridas en vez de un modelo de pérdidas esperadas.
- II) A partir del 2005 La provisión para otros activos, como bienes recibidos en recuperación de créditos se determina una vez transcurridos los 120 días subsiguientes a la adjudicación:
- Bienes muebles:* en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos mensual.
- Bienes inmuebles:* en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos mensual.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor, en lugar de la gradualidad establecida.
- III) Los rendimientos por cobrar con una antigüedad menor a 90 días son provisionados conforme a la clasificación otorgada a la cartera de créditos correlativa, provisionándose 100% a los 90 días de vencidos. A partir de ese plazo se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden.
- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establecen que las reservas para rendimientos por cobrar se determinen en base a los riesgos existentes en la cartera (en base al modelo de pérdidas incurridas en vez del modelo de pérdidas esperadas) si hubiese deterioro en los rendimientos por cobrar.
- IV) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del estado de situación financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que todos los saldos activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio fiscal sean traducidos a la tasa de cambio oficial y los ingresos y gastos a la tasa de cambio a la cual la corporación tuvo acceso a la fecha en que ocurrieron las transacciones, si alguna.
- V) A partir del 2005 la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza a las entidades de intermediación financiera a castigar un crédito con o sin garantía cuando ingresa a cartera vencida, excepto los créditos a vinculados, que deben ser castigados cuando se hayan agotado todos los procesos legales de cobro y los funcionarios y/o directores relacionados hayan sido retirados de sus funciones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren estos castigos inmediatamente cuando se determina que los préstamos son irrecuperables.
- VI) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo al momento de ser adjudicado sean transferidas y aplicadas a dicho bien. Las Normas Internacionales de Información Financiera sólo requieren de provisión, cuando el valor de mercado del bien sea inferior a su valor en libros o existe deterioro del mismo.
- VII) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- VIII) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aprobó que las pérdidas por deterioro de la cartera de créditos y por operaciones contingentes originadas por la eliminación de la gradualidad existente hasta el 2004, sean registradas contra patrimonio siguiendo una prelación establecida. De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, estos efectos deben registrarse contra los resultados del ejercicio si son deterioros del año o contra utilidades de años anteriores si representan la corrección de un error.

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014 y 2015

(Valores en RD\$)

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

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

b) Uso de estimados y suposiciones.

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

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

Provisión para Cartera de Créditos.-

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

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

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

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

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

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

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

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Provisión para rendimientos por cobrar

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

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

Provisión para Otros Activos

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

Bienes muebles:	En un plazo de 2 años, en forma lineal a partir del sexto mes, a razón de 1/18avos. mensual.	
Bienes inmuebles:	En un plazo de 3 años, en forma lineal a partir del primer año, a razón de 1/24avos. mensual.	
Bienes muebles	100%	al término de dos (2) años
Bienes inmuebles	50%	al término del segundo año y
	50%	restante, al término del tercer año

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

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

Régimen Transitorio

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

Costo de beneficios de empleados.-

1) **Prestaciones laborales**

Planes de pensiones

Al 31 de Diciembre del 2015, la compañía posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), debido que a partir del año 2009, con el objetivo de acogerse a establecido el dicha Ley, los funcionarios y empleados de la corporación se afiliaron a una administradora de fondos de pensiones, lo que resultó en la constitución de un fideicomiso implícito a favor de los funcionarios y empleados de la compañía.

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

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

Indemnización por cesantía

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Bonificaciones

la corporación concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base al porcentaje establecido por la Ley Laboral de nuestro país sobre las ganancias obtenidas antes de dicha compensaciones.

Valuación de las Inversiones en valores.-

Cuando la compañía posee inversiones en valores en el sector público y otras instituciones al cierre del ejercicio fiscal son registradas al costo, según se observa en el siguiente movimiento.

	<u>2014</u>		<u>2015</u>
Balance al 1 de enero del 2014	RD\$ -		RD\$ 1,667,866
Inversiones adquiridas	151,748,009		171,729,838
Inversiones canceladas	(150,080,143)		(173,397,704)
Balance al 31 de Diciembre del 2014 y 2015	RD\$ = <u>1,667,866</u>		RD\$ = =

Valuación de la cartera de créditos y tipificación de las garantías

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

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

Créditos vigentes.

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

Créditos vencidos de 31 a 90 días.

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

Créditos vencidos por mas de 90 días.

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

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

Polivalentes

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

No polivalentes

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

Valuación de propiedad, muebles y equipos.-

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

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

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

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014 y 2015

(Valores en RD\$)

Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

Cargos diferidos.-

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

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

Reconocimiento de los ingresos y gastos.-

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

Impuesto Sobre la Renta.-

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

Fondos disponibles.-

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

Instrumentos financieros.

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

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

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

Baja en un activo financiero.-

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

Utilidad por acción.-

la corporación utiliza para el cálculo de la acción básico las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados y se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del periodo de los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo.

3.- Cambios en las Políticas Contables

Al 31 de diciembre del 2015 no se produjo cambio en el método contable, pero la Superintendencia emitió la varias circulares que amerita su mención, debido a que introduce modificación al formato de presentación de algunos reportes, eliminando otros, así como modificando la fecha o periodicidad para el envío de los mismos para las entidades de intermediación financieras y cambiarias, lo cual no produjo efecto en los resultados, según se observa en la nota 29.

4.- Saldo en Monedas Extranjera.

La compañía mantenía saldos activos y pasivos en moneda extranjera al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, dichos Saldos se muestran en el siguiente formato:

Activos:	2014			2015		
	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$	Importe en Moneda Extranjera	Prima Pagada	Total en RD\$
Fondos disponibles en SU\$	566,929	24,493,204	25,060,133	485,519	21,585,738	22,071,257
Cuentas por cobrar	43,811	1,892,780	1,936,591	26,927	1,197,150	1,224,077
Total Activos	610,740	26,385,983	26,996,723	512,446	22,782,888	23,295,334
Pasivos:						

Optima Corporación de Crédito, S. A.**Nota a Los Estados Financieros****31 de Diciembre del 2014 y 2015****(Valores en RD\$)**

Otros Pasivos en US\$	-	-	-	(154,398)	(6,864,396)	(7,018,794)
Total Pasivos	-	-	-	(154,398)	(6,864,396)	(7,018,794)
Posición larga (corta) de	610,740	26,385,983	26,996,723	358,048	15,918,492	16,276,540
Activos:						
Fondos disponibles	2,501	131,721	134,222	10,742	521,011	531,753
Cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-
Total Activos	2,501	131,721	134,222	10,742	521,011	531,753
Pasivos:						
Otros Pasivos en Euros	-	-	-	-	-	-
Total Pasivos	-	-	-	-	-	-

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014 y 2015

(Valores en RD\$)

Posición larga (corta) de	2,501	131,721	134,222	10,742	521,011	531,753
---------------------------	-------	---------	---------	--------	---------	---------

5.- Fondos disponibles:

Los fondos disponibles corresponden al efectivo y equivalente de efectivo, al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, está formado por las siguientes partidas:

	2014		2015	
Caja	RD\$	10,360,789	RD\$	2,064,357
Banco Central		27,834,693		34,846,646
Bancos del país		29,569,615		29,972,250
Bancos del extranjero		48,499		-
Otras disponibilidades		-		-
Rendimientos por cobrar		-		-
Total	RD\$	67,813,596	RD\$	66,883,253

Efectivo Restringido.-

Está constituido por el 10.10% de los recursos captados de terceros como certificados de inversión, depositados en el Banco Central de la República Dominicana en calidad de encaje legal. La empresa mantiene en depósitos como encaje legal requerido por las regularizaciones bancarias en el Banco Central de la República Dominicana por montos de RD\$27,834,693 para el año 2014 y RD\$34,846,646, menos monto especializado para préstamo de RD\$2,022,062, para un monto netos de RD\$ 25,812,631 y RD\$32,824,584, para cada año la suma exigida es de RD\$19,061,966 y RD\$25,385,331 respectivamente, por lo que en ambos años se refleja un sobrante de RD\$6,750,665 y RD\$7,439,253.

6.- Inversiones.-

Al 31 de diciembre del 2014 existía balance de RD\$1,667,866, pero en el 2015 no existe balance en la cuenta de inversiones en instrumentos del Banco Central de la República Dominicana, durante ambos años se constituyeron y cancelaron instrumentos del Banco Central de la República Dominicana y del Ministerio de Hacienda por un monto de RD\$151,748,009 y RD\$150,080,143, y RD\$173,397,704 y RD\$173,397,704 que generaron rendimientos por RD\$1,790,908 y RD\$1,028,085, los cuales se incluyen en los resultados operacionales de la Corporación.

En el año 2014

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

En el año 2015

<u>Tipo de inversión</u>	<u>Emisor</u>	<u>Monto en RD\$</u>	<u>Tasa de interés</u>	<u>Vencimiento</u>
Bonos	Ministerio de Hacienda de la RD	173,397,704 (173,397,704)	variada	2015
		-		

7.- Cartera de Créditos

La Cartera de Créditos al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, está formado por préstamos otorgados en las siguientes clasificaciones:

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

	2014		2015	
<u>Créditos Comerciales</u>				
Préstamos	RD\$	70,690,060	RD\$	75,018,582
Documentos descontados		-		3,530,739
Descuento de facturas		4,169,569		3,085,287
		74,859,629		81,634,608
<u>Créditos de Consumo</u>				
Préstamos		125,865,778		137,232,948
		125,865,778		137,232,948
<u>Créditos Hipotecarios</u>				
Préstamos		-		2,327,271
		-		2,327,271
Rendimientos por cobrar cartera de créditos		2,913,466		2,955,574

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

	<u>2,913,466</u>	<u>2,955,574</u>
	203,638,873	224,150,401
Provisión Para Cartera de Créditos	(5,115,640)	(4,774,111)
	<u>RD\$ 198,523,233</u>	<u>RD\$ 219,376,290</u>
b) La condición de la cartera de créditos es como sigue:		
Vigentes	RD\$ 196,750,808	RD\$ 218,415,288
Vencida:		
- De 31 a 90 días	390,568	391,440
- Por más de 90 días	3,176,076	2,388,099
Créditos de consumo vencidos		
Créditos hipotecarios para vivienda vencidos		
Créditos Reestructurados	407,955	-
- Cobranza Judicial	-	-
Subtotal	<u>200,725,407</u>	<u>221,194,827</u>
Rendimiento por Cobrar Créditos		
Vigentes	2,539,974	2,665,066
Vencidos:		
- De 31 a 90 días	139,784	110,780
- Por más de 90 días	228,259	177,809
- Reestructurados	5,449	1,919
- En Cobranza Judicial	-	-
	<u>203,638,873</u>	<u>224,150,401</u>
Provisión Para Cartera de Créditos	(5,115,640)	(4,774,111)
Subtotal	<u>RD\$ 198,523,233</u>	<u>RD\$ 219,376,290</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

c) Cartera de créditos Por tipo de garantías:

Con garantía polivalente	RD\$ 200,725,407	RD\$ 24,385,213
Con garantía no polivalente		196,809,614
Sin garantía	-	-
	<u>200,725,407</u>	<u>221,194,827</u>
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,913,466	2,955,574
Provisión Para Cartera de Créditos	<u>(5,115,640)</u>	<u>(4,774,111)</u>
	<u>RD\$ 198,523,233</u>	<u>RD\$ 219,376,290</u>

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

Origen de los fondos:

Propios	RD\$ 203,638,873	RD\$ 224,150,401
Provisión Para Cartera de Créditos	<u>(5,115,640)</u>	<u>(4,774,111)</u>
	<u>198,523,233</u>	<u>219,376,290</u>

e) Cartera de créditos por plazos:

Corto plazo (hasta un año)	RD\$ 126,402,167	RD\$ 54,028,910
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	63,744,384	143,198,838
Largo plazo (> 3 años)	<u>13,492,322</u>	<u>26,922,653</u>
	203,638,873	224,150,401
Provisión Para Cartera de Créditos	<u>(5,115,640)</u>	<u>(4,774,111)</u>
	<u>RD\$ 198,523,233</u>	<u>RD\$ 219,376,290</u>

f) Por sectores económicos:

. Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	RD\$ 741,270	RD\$
. Pesca	-	-
. Explotación de minas y canteras	-	-
. Industria manufacturera	10,468,952	8,431,983
. Suministro de electricidad	863,003	
. Construcción	12,784,731	16,317,647
. Comercio al por mayor y menor	18,005,972	18,436,769
. Reparación de vehículos, automotores motocicletas, efectos personales y enseres domésticos	-	-
. Hoteles y restaurantes	-	-
. Transporte, almacenamientos y comunicación	1,179,804	1,365,354
. Intermediación financiera	-	-
. Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	22,125,249	28,388,573
. Administración pública y defensa; planes de seguridad social de afiliación obligatoria	-	-
. Enseñanza	3,347,858	3,000,000
. Servicios sociales y de salud	-	-
. Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	125,726,526	137,683,030
. Otras actividades comerciales y consumo	5,482,041	2,779,538
. Hogares privados con servicios domésticos	-	4,791,933
. Organizaciones y órganos extraterritoriales	-	-
Rendimientos por cobrar cartera de créditos	2,913,466	2,955,574
Provisión Para Cartera de Créditos	<u>(5,115,640)</u>	<u>(4,774,111)</u>
	<u>RD\$ 198,523,233</u>	<u>RD\$ 219,376,290</u>

8.- Cuentas por cobrar.-

Las cuentas por cobrar están compuestas al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 por las siguientes partidas:

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Comisiones por cobrar	RD\$ -	RD\$ -
Cuentas a Recibir		
Cuentas por cobrar al personal	462,008	201,710
Anticipos a proveedores	-	-
Gastos por recuperar	398,493	223,283
Depósitos en garantía	501,625	501,625
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	675,708	-
Primas de seguros por cobrar a clientes	890,321	1,237,995
Cuentas por cobrar cheques Devueltos en pesos	-	-

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Depósitos judiciales y administrativos	2,423,915	1,980,432
Otras cuentas a recibir diversas		
Total	RD\$ 5,352,070	RD\$ 4,145,045

9.- Bienes Recibidos en Recuperación de Créditos.-

Los bienes recibidos en recuperación de crédito al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 consisten en:

	2014	2015
Mobiliarios y Equipos recibidos en recuperación de créditos	RD\$ 1,273,242	RD\$ 1,216,359
Bienes Inmuebles recibidos en recuperación de créditos	1,221,462	1,221,462
	2,494,704	2,437,821
Provisión para bienes recibidos en recuperación de créditos	(274,160)	(400,720)
	2,220,544	2,037,101
Bienes recibidos en recuperación de créditos:		
Con menos de 40 meses de adjudicados	2,220,544	2,037,101
	RD\$ 2,220,544	RD\$ 2,037,101

10.- Propiedad, muebles y equipos

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

	Terrenos y Mejoras	Construcciones en proceso	Mobiliario y equipos	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Biblioteca y Obras de Artes	Diversos y Construcción en proceso	Total
2014							
Valor bruto al 1ro. De enero del 2014							
RD\$	-	-	2,313,447	1,672,705	-	-	3,986,152
Adquisiciones	-	-	425,710	5,191,024	-	-	5,616,734
Valor bruto al 31 de Diciembre del 2014	-	-	2,739,157	6,863,729	-	-	9,602,886
RD\$	-	-	2,739,157	6,863,729	-	-	9,602,886
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2014	-	-	948,236	387,600	-	-	1,335,836
RD\$	-	-	948,236	387,600	-	-	1,335,836
Gasto de Depreciación	-	-	50,000	300,000	-	-	350,000
RD\$	-	-	50,000	300,000	-	-	350,000
Valor al 31 de Diciembre del 2014	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
RD\$	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de Diciembre del 2014	-	-	1,740,921	6,176,129	-	-	7,917,050
RD\$	-	-	1,740,921	6,176,129	-	-	7,917,050
2015							
Valor bruto al 1ro. De enero del 2015							
RD\$	-	-	2,739,157	6,863,729	-	-	9,602,886
Adquisiciones	-	-	1,602,895	(1,541,744)	-	-	61,151
Valor bruto al 31 de diciembre del 2015	-	-	4,342,052	5,321,985	-	-	9,664,037
RD\$	-	-	4,342,052	5,321,985	-	-	9,664,037
Depreciación acumulada al 1ro. De enero del 2015	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
RD\$	-	-	998,236	687,600	-	-	1,685,836
Gasto de Depreciación	-	-	465,000	1,000,000	-	-	1,465,000
RD\$	-	-	465,000	1,000,000	-	-	1,465,000
Valor al 31 de diciembre del 2015	-	-	1,463,236	1,687,600	-	-	3,150,836
RD\$	-	-	1,463,236	1,687,600	-	-	3,150,836

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre del 2015	-	-	<u>2.878.816</u>	<u>3.634.385</u>	-	-	<u>6.513.201</u>
--	---	---	------------------	------------------	---	---	------------------

Estos representan al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 el 21.08% y el 17.35% del patrimonio técnico de la empresa, porcentaje que no excede el límite de tenencia de este renglón y cumple con lo establecido en el Art. No. 48 de la Ley Monetaria y Financiera, No. 183-02, según se observa en la nota 17.

11.- Otros activos

Los otros activos al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 están formados por las siguientes partidas:

	<u>2014</u>		<u>2015</u>		
b) Otros cargos diferidos					
Seguros pagos por anticipado	42,584		-		
Anticipo de impuesto sobre la renta	976,041		1,197,608		
Otros gastos pagados por anticipados	389,400		226,560		
sub.-Total	<u>1,408,025</u>		<u>1,424,168</u>		
c) Intangibles					
Software de contabilidad	902,332		-		
Amortización acumulada de Software	(647,656)		-		
Sub-Total	RD\$ <u>254,676</u>		RD\$ <u>-</u>		
d) Activos Diversos					
Bienes Diversos					
Bibliotecas y obras de arte	118,895		118,895		
Partidas por imputar	314,645		-		
Sub-Total	RD\$ <u>433,540</u>		RD\$ <u>118,895</u>		
	<u>2.096.241</u>		<u>1.543.063</u>		

En el país rige una tasa flotante que publica el Banco Central de la República Dominicana. Dichos saldos se convirtieron para fines de la contabilidad financiera a pesos Dominicanos a una tasa de RD\$43.2033 y RD\$45.4691 por US\$1, y RD\$53.6672 y RD\$49.5022 en relación con el Euro, que era la tasa oficial al 31 de Diciembre del 2014 y 2015.

12.- Resumen de provisiones para Activos Riesgosos

al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la corporación presenta un movimiento sobre las provisiones para activos riesgosos, como sigue:

	<u>2014</u>					
	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Operaciones Contingentes	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2013	3,023,432		343,540	-	-	3,366,972
Constitución de provisiones	1,777,085	-	313,296	-	-	2,090,381
Transferencias	49,415		(351,008)			(301,593)
Castigo contra provisiones	(40,120)	-		-		(40,120)
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2014	4,809,812	-	305,828	-		5,115,640
Provisiones mínimas exigidas	4,809,181	-	304,782	-		5,113,963
Exceso (defeca.) de provisiones	631	-	1,046	-	-	1,677
	<u>2015</u>					
	Cartera de Crédito	Inversiones	Rendimientos por cobrar	Otros Activos	Operaciones Contingentes	Total
	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Saldo al 1° de Enero del 2014	4,809,812		305,828			5,115,640
Constitución de provisiones	987,600	-	-	-		987,600
Transferencias	(441,152)		52,722			(388,430)
Castigo contra provisiones	(870,699)	-	(70,000)	-		(940,699)
Liberaciones de provisiones	-	-	-	-		-
Saldo al 31 de Diciembre del 2015	4,485,561	-	288,550	-		4,774,111
Provisiones mínimas exigidas	4,462,546	-	267,185	-		4,729,731
Exceso (defeca.) de provisiones	23,015	-	21,365	-		44,380

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

13.- Depósitos y valores en circulación

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

	<u>2014</u>		<u>2015</u>	
	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Tasa promedio</u> <u>Ponderada</u>	<u>En Moneda</u> <u>Nacional</u>	<u>Tasa promedio</u> <u>Ponderada</u>
a) Por tipo				
Certificados financieros	RD\$ 226,090,237	10.27%	237,549,987	10.22%
Intereses por pagar	10,198,426		14,093,928	
	<u>236,288,663</u>		<u>251,643,915</u>	
b) Por sector				
Sector privado no financiero	RD\$ 226,090,237		237,549,987	
Intereses por pagar	10,198,426		14,093,928	
	<u>236,288,663</u>		<u>251,643,915</u>	
b) Por plazo de vencimiento				
0 a 15 días	16,068,253		8,731,759	
16 a 30 días	24,412,529		26,556,763	
31 a 60 días	35,971,814		27,304,321	
61 a 90 días	34,133,609		17,907,002	
91 a 180 días	31,405,798		47,099,006	
181 a 360 días	60,481,829		79,663,248	
Mas de 1 año	23,616,405		30,287,888	
Intereses por pagar	10,198,426		14,093,928	
	<u>RD\$ 236,288,663</u>		<u>RD\$ 251,643,915</u>	-

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

14.- Otros pasivos

Los Otros pasivos están compuestos al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 por las siguientes partidas:

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Otros pasivos		
Obligaciones financieras a la vista (a) incluye US\$360,000 en el 2014 y US\$154,398 en el 2015.	9,778,525	RD\$ 6,979,393
Acreedores Diversos (b)	RD\$ 533,122	648,887
Intereses por pagar por certificados financieros	-	-
Otros créditos diferidos	-	-
Otros pasivos (c)	1,425,254	1,719,820
Otros (Impuesto sobre la renta)	-	136,176
	<u>RD\$ 11,736,901</u>	<u>RD\$ 9,484,276</u>

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.

Nota a Los Estados Financieros

31 de Diciembre del 2014 y 2015

(Valores en RD\$)

b) Los cargos por pagar acreedores diversos están constituidos por las cuentas por pagar a la Dirección General de Impuestos Internos, Tesorería de Seguridad Social y suplidores de servicios

c) Los otros pasivos representan cuotas de Principal e los intereses cobrados por anticipado correspondiente a la cartera de crédito

15.- Impuestos Sobre la Renta por pagar

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

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

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
	<u>En RD\$</u>	<u>En RD\$</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	25,240	1,940,902
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central	-	-
Impuestos sobre activos y retribuciones complementarias	26,503	79,171
Ingresos generados por bonos de Hacienda	-	(1,028,086)
Ganancia en venta de activos fijos	(400,000)	-
Ganancia en venta de activos fijos		
Ganancias por venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(212,119)	-
Sanciones por incumplimiento de disposiciones legales y normativas	193,006	-
Perdidas por robos, asaltos y fraudes	-	
Otras partidas no deducibles	30,000	-
De tiempo:		
Pérdidas compensables años anteriores	-	(532,011)
Exceso (Deficiencia) en gasto de depreciación fiscal	-	
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos en exceso a las exigidas		44,380
Aumento (disminución) de la provisión para propiedad, muebles y equipos		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes rec. En rec. De créditos		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Disminución de la provisión para prestaciones laborales	-	-
Aumento (disminución) de otras provisiones, neto	-	(487,631)
Renta neta imponible	<u>(337,370)</u>	<u>504,356</u>
El impuesto sobre la renta del año 2014 y 2015, esta compuesto de la siguiente manera:		
Corriente	-	136,176
Diferido (*)		
Crédito impositivo		
	<u>2014</u>	<u>2015</u>
	<u>En RD\$</u>	<u>En RD\$</u>
Total de los activos fijos netos	7,917,050	6,513,201
Tasa impositiva	1%	1%
Total impuesto a los activos fijos	<u>79,171</u>	<u>65,132</u>
Menos: Impuesto corriente liquidado	-	136,176
Total impuesto a pagar sobre los activos fijos	<u><u>79,171</u></u>	<u><u>-</u></u>

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

16.- Patrimonio.-

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

	2014	<u>Acciones comunes</u>				Reserva legal <u>Bancaria</u> Monto (RD\$)
		<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		
		<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	
Saldo al 31 de diciembre del 2014		210,000	42,000,000	206,625	41,325,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación						
		Número de accionistas		Cantidad de acciones	Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas		4		206,625	41,325,000	100%
	2015	<u>Acciones comunes</u>				Reserva legal <u>Bancaria</u> Monto (RD\$)
		<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>		
		<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	
Saldo al 31 de diciembre del 2015		210,000	42,000,000	206,625	41,325,000	N/A
Número de accionistas y estructura de participación						
		Número de accionistas		Cantidad de acciones	Monto en RD\$	Porcentaje
Personas Físicas		4		206,625	41,325,000	100%

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Reserva Legal.-

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la institución no tiene una reserva legal constituida debido que no ha generado beneficios que sería la base para el cálculo correspondiente a la vigésima parte de los resultados netos del ejercicio fiscal y que serían transferido a ésta cuenta según lo establecido por el artículo No. 58 del Código de Comercio de la República Dominicana. Dicha reserva es obligatoria hasta que alcance el 10% del capital social pagado y está restringida para fines de dividendos.

17.- Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas

La situación de la corporación en cuanto al Cumplimientos de los límites y relaciones técnicas al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 es como se indica a continuación:

2014	Según Normativa	Según la entidad
Concepto de límite.-		
Encaje legal	Mínimo 8.1%	11.00%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	21.08%
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A
Solvencia	Mínimo 10%	14.96%
Crédito individual:		
Con garantía real	Máximo 20%	9.32%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%	7.29%
Sin garantía real	Máximo 10%	6.66%
2015		
Concepto de límite.-		
Encaje legal	Mínimo 10.1%	13.00%
Inversiones en entidades financieras del exterior	20.00%	N/A
Inversiones en entidades no financieras	10.00%	N/A
Inversiones en entidades de apoyo y servicios conexos	20.00%	N/A
Propiedad, muebles y equipos	100.00%	17.35%
Financiamiento en moneda extranjera	20.00%	N/A
Reserva legal bancaria	20.00%	N/A
Solvencia	Mínimo 10%	14.35%
Crédito individual:		
Con garantía real	Máximo 20%	13.32%
Con garantía hipotecaria	Máximo 20%	14.65%
Sin garantía real	Máximo 10%	9.41%

18.- Compromisos y contingencias

En el curso normal de los negocios, la Corporación adquiere distintos compromisos e incurre en determinados pasivos contingentes que no aparecen reflejados en los estados financieros adjuntos 31 de Diciembre del 2015, la compañía posee contratos personas físicas y jurídicas por diferentes conceptos. Los saldos más importantes de estos compromisos y pasivos contingentes incluyen:

Compromisos

Nombre de personas físicas y jurídicas	Concepto	Monto estimado para el año 2015
Inversiones Jobimayde, SRL	Arrendamiento de inmuebles	1,913,582
Félix Tejada y Software Santo Domingo	Servicio de computación	857,081
Consultores de Datos del Caribe	Servicios de información	374,546
CAASD, ADN y EDESUR	Agua, basura y energía eléctrica	617,562
		3,762,771

19.- Otras Cuentas de orden

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la institución tiene un balance en sus cuentas y contra cuentas tanto de origen deudor, como acreedor de la manera siguiente:

	2014		2015
Créditos castigados	41,120	RD\$	911,819
Responsabilidad por custodia de efectivo	60,000		3,570,000

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Custodia de efectos y bienes		
Garantías recibidas	233,351,448	249,421,252
Créditos otorgados pendientes de utilizar		
Créditos castigados		
Rendimientos en suspenso	4,348,459	5,484,840
Otras cuentas de registro:		
Rendimientos por cobrar castigados	4,030	566,845
Capital Autorizado	42,000,000	42,000,000
	<u>279,805,057</u>	RD\$ <u>301,954,756</u>

20.- Ingresos y gastos financieros

al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la institución generó ingresos financieros por concepto de rendimientos por créditos comerciales y de consumo, así como de inversiones, y gastos financieros que corresponden básicamente a intereses pagados por captaciones del público, como sigue:

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Ingresos financieros:		
por cartera de créditos		
Por créditos comerciales	RD\$ 9,165,980	RD\$ 13,078,122
Por créditos de consumo	25,817,801	28,510,514
Por créditos hipotecarios	-	197,769
subtotal	<u>34,983,781</u>	<u>41,786,405</u>
por inversiones		
Ingresos por inversiones en valores a negociar	-	-
subtotal	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>34,983,781</u>	<u>41,786,405</u>
Por Inversiones		
Ingresos por inversiones en valores disponibles para la venta	231,731	-
Ingresos por otras inversiones en instrumento de deuda	1,559,177	1,028,086
subtotal	<u>1,790,908</u>	<u>1,028,086</u>
Gastos financieros:		
por captaciones		
Cargos por deposito a la vista, sector financiero	-	-
Por valores en poder del público	21,724,383	25,247,896
Cargos por financiamientos	-	-
subtotal	<u>21,724,383</u>	<u>25,247,896</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	927,956	2,493,315
Comisiones por Servicios	852,184	993,343
Diferencia de cambio	-	-
Gastos diversos	2,332,979	1,584,374
Total	<u>4,113,119</u>	<u>5,071,032</u>
21.- Otros ingresos (gastos)		
Otros ingresos operacionales		
Ingresos por Disponibilidades		
Rendimientos por depósitos en el B. C. R. D.	-	-
Rendimientos por depósitos a la vista	150,363	28,985
Diferencia de cambio por disponibilidad	-	-
subtotal	<u>150,363</u>	<u>28,985</u>
Comisiones por Servicios		
Por giros y transferencias	-	-
Ganancias por cambio de divisa	13,040,678	16,013,222
Ingresos diversos	7,637,015	8,889,935
Total	<u>20,677,693</u>	<u>24,903,157</u>
Total Ingresos	<u>55,811,837</u>	<u>67,746,633</u>
Disminución de provisiones por activos riesgosos	-	-
Ganancias por venta de bienes	612,119	-
Otros ingresos no operacionales	-	1,459,086
Diferencia de cambio por acreedores	-	-
Total	<u>612,119</u>	<u>1,459,086</u>

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Total Ingresos

RD\$ 58,214,864

RD\$ 69,205,719

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

Otros gastos

Gastos por inversiones no financieras	RD\$ 9,136,667	RD\$ 11,355,294
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	-	143,688
Pérdida por venta de bienes	66,482	156,025
Gastos por bienes diversos Impuesto sobre activos	26,503	79,171
Pérdida por otros conceptos		
Otros gastos no operacionales	2,090,381	987,600
Otros gastos	4,221,744	5,017,229
Ajuste por diferencia de cambio	352,227	969,850
Total	<u>15,894,004</u>	<u>18,708,857</u>
Total Gastos	RD\$ <u>58,189,624</u>	RD\$ <u>67,264,817</u>

22.- Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Concepto		
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	RD\$ 10,810,012	RD\$ 10,313,263
Seguro sociales	971,620	834,898
Contribuciones a planes de pensiones	754,213	655,034
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	3,922,273	6,433,837
	RD\$ <u>16,458,118</u>	RD\$ <u>18,237,032</u>

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

23.- Evaluación de Riesgos.-

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la corporación está expuesta a los riesgos de tasas, de interés y riesgo de liquidez, y de cambio en moneda nacional y extranjera, debido al tipo de operaciones que realiza, pudimos revisar las tasas de interés de los préstamos y las inversiones, así como las tasas de cambio de compras y ventas de divisa, según las fluctuaciones o comportamiento del mercado.

Riesgos de tasas de interés.-

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la corporación presenta activos productivos (créditos otorgados), y pasivos (captaciones recibidas) del público que son sensibles a tasas de interés en moneda nacional, debido a que las mismas fluctúan acorde al comportamiento del mercado.

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
	En Moneda Nacional	En Moneda Nacional
Activos sensibles a tasas	RD\$ 202,002,705	RD\$ 220,803,387
Pasivos sensibles a tasas	236,288,663	251,643,915
Posición neta	RD\$ <u>(34,285,958)</u>	RD\$ <u>(30,840,528)</u>

Riesgo de liquidez.-

El Vencimiento de los derechos y obligaciones (Activos y Pasivos) agrupados según su fecha de liquidación, al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, es como sigue:

	<u>2014</u>						
	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>	
<u>Activos</u>			RD\$	RD\$	RD\$	RD\$	
Vencimiento de los Activos y Pasivos							
Fondos disponibles	39,978,903		-		27,834,693	67,813,596	
Cartera de Créditos	8,979,684	14,541,472	46,974,779	68,166,212	272,167	138,934,314	
Inversiones				-	-	-	
Cuentas a Recibir	2,822,408	-		2,028,037	501,625	5,352,070	
Rendimientos por Cobrar	2,539,974	139,784	228,259	-	-	2,908,017	
Activos Diversos			1,408,025	688,216	-	2,096,241	
Total Activos	<u>54,320,969</u>	<u>14,681,256</u>	<u>48,611,063</u>	<u>70,882,465</u>	<u>28,608,485</u>	<u>217,104,238</u>	
Pasivos							
Valores en Poder del Público	40,480,782	70,105,423	91,887,627	33,814,831	-	236,288,663	
Pasivos Diversos	11,736,901	-	-	-	-	11,736,901	
Total Pasivos	<u>52,217,683</u>	<u>70,105,423</u>	<u>91,887,627</u>	<u>33,814,831</u>	<u>-</u>	<u>248,025,564</u>	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

2015						
Vencimiento de los Activos y Pasivos	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta un año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Mas de 5 años</u>	<u>TOTAL</u>
Activos			RD\$	RD\$	RD\$	RD\$
Fondos disponibles	32,036,607		-		34,846,646	66,883,253
Cartera de Créditos	12,366,732	25,763,219	73,365,598	108,164,520	1,534,758	221,194,827
Inversiones			-	-	-	-
Cuentas a Recibir	2,203,715	-		1,439,705	501,625	4,145,045
Rendimientos por Cobrar	2,665,066	110,780	177,809	1,919	-	2,955,574
Activos Diversos			1,424,168	118,895	-	1,543,063
Total Activos	<u>49.272.120</u>	<u>25.873.999</u>	<u>74.967.575</u>	<u>109.725.039</u>	<u>36.883.029</u>	<u>296.721.762</u>
Pasivos						
Valores en Poder del Público	35,288,522	45,211,323	126,762,254	44,381,816	-	251,643,915
Pasivos Diversos	9,348,100	-	136,176	-	-	9,484,276
Total Pasivos	<u>44.636.622</u>	<u>45.211.323</u>	<u>126.898.430</u>	<u>44.381.816</u>	<u>-</u>	<u>261.128.191</u>
			2014			2015
Razón de liquidez.-			En moneda nacional			En moneda nacional
A 15 días ajustada			84.36%			122.74%
A 30 días ajustada			81.30%			81.50%
A 60 días ajustada			92.26%			93.26%
A 90 días ajustada			115.84%			139.70%
Posición						
A 15 días ajustada			(6,204,220.84)			6,866,764.64
A 30 días ajustada			(9,666,424.03)			(9,414,622.47)
A 60 días ajustada			(5,149,082.55)			(3,957,096.17)
A 90 días ajustada			10,420,595.10			20,213,900.01
Global (meses)						

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para el periodo de 30 días deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados, en por lo menos un 80% de ese monto para ambas monedas. Al 31 de Diciembre del 2015 la Corporación cerro con una cobertura de 81.50% y 81.30% en 2014. Para el plazo de 90 días se requiere un 70% del vencimiento de los pasivos ajustados, al 31 de Diciembre del 2015 esta razón arrojo un 139.70% 115.84% en 2014.

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

24.- Valor razonable de los instrumentos financieros.-

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

<u>En el año 2014</u>	Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:			
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$ 67,813,596	N/D	67,813,596
Inversiones	-		-
Cartera de créditos	200,725,407	N/D	200,725,407
Cuentas a Recibir	5,352,070	N/D	5,352,070
Rendimientos por cobrar	2,913,466	N/D	2,913,466
	<u>RD\$ 276,804,539</u>		<u>276,804,539</u>
Pasivos:			
Valores en circulación (a)	RD\$ 236,288,663		<u>236,288,663</u>
<u>En el año 2015</u>	Valor en Libros		Valor de Mercado
Activos financieros:			
- Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)	RD\$ 66,883,253	N/D	66,883,253
- Inversiones	-		-
- Cartera de créditos (a)	221,194,827	N/D	221,194,827
- Cuentas a Recibir	4,145,045	N/D	4,145,045
Rendimientos por cobrar (a)	2,955,574	N/D	2,955,574
	<u>RD\$ 295,178,699</u>	RD\$	<u>295,178,699</u>
Pasivos:			
Valores en circulación	RD\$ 251,643,915		<u>RD\$ 251,643,915</u>

N/D: No disponible

25.- Información financiera por segmentos

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, los negocios de la corporación corresponden al otorgamiento de créditos comerciales y de consumo, así como la comercialización de divisas, como fuente principal de generación de ingresos, se organizan principalmente en los siguientes segmentos:

<u>2014</u>					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos
Créditos comerciales					
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	41,325,000	
comercialización divisas	acciones				
<u>2015</u>					
Segmento	Sociedad	Jurisdicción	Moneda Funcional	Capital en acciones	Porcentaje de derechos de votos
Créditos comerciales					
Créditos de consumo	Compañía por	Santo Domingo	RD\$	41,325,000	
comercialización divisas	acciones				

Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 los activos, pasivos, ingresos, gastos, y resultados de las entidades que conforman el Grupo son los que se muestran a continuación.

<u>2014</u>					
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados
Entidad Financiera	285,590,600	248,025,564	58,214,864	58,189,624	25,240
<u>2015</u>					
Sociedad	Activos	Pasivos	Ingresos	Gastos	Resultados
Entidad Financiera	300,497,953	261,128,191	69,205,719	67,264,817	1,940,902

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

26.- Operaciones con Partes Vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes identificables con Partes Vinculadas al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, corresponden a préstamos comerciales y de consumo otorgados a accionistas con más del 3% del capital pagado de la institución y funcionarios y empleados, dichas operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la corporación con otras partes no vinculadas.

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2014 por (monto global de RD\$5,990,144, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

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

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

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

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2015 por (monto global de RD\$6,114,298, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2015</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Luis Emilio Dotel Matos	117,616		117,616	Solidaria
Agustina Santana Berroa	22,214		22,214	Prendaria
Corolina Suazo P.	54,464		54,464	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez			-	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	41,169		41,169	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	225,602		225,602	Prendaria
Juan Pablo Del Villar	96,793		96,793	Solidaria
Carlos Antonio Marranzini	157,000		157,000	Solidaria
Manuel Antonio Encarnación	181,822		181,822	
Quantus Portfólio	500,000		500,000	
GENERAL CONSULTING	1,609,250		1,609,250	
Clara Elena Del Carmen Rojas	41,017		41,017	
Mayra Marilyn Lara Soto	33,613		33,613	
Yeferson Miguel Romero	95,627		95,627	
Editora Bávaro, SRL	<u>2,938,111</u>		<u>2,938,111</u>	
	<u>6,114,298</u>	-	<u>6,114,298</u>	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

b) Otras operaciones identificables con partes vinculadas corresponden a:

Nombres	Inversión en Certificados	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 12,389,788	1,008,318	1,132,753
	RD\$ <u>12,389,788</u>	<u>1,008,318</u>	<u>1,132,753</u>

27.- Fondo de pensiones y jubilaciones.-

al 31 de Diciembre del 2014 y 2015, la corporación posee el plan de pensiones establecido en la Ley No. 87-01 de fecha 9 de mayo del 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS), según se detalla a continuación:

2014

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

2015

Administradora de Fondo de Pensiones	Fecha de Ingresos	de Aporte Patrono	del Aporte Empleado	del	TOTAL
Popular		655,034	332,180		987,214

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

28.- Transacciones no Monetarias

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

	<u>2014</u>	<u>2015</u>
Bienes recibidos en recuperación de créditos	RD\$ -	RD\$ -
Aumentos (Disminución) en reinversión de intereses	3,238,336	3,895,502
Aumento (Disminución) de provisión cartera de crédito	1,786,380	-
Castigo contra provisión de cartera de crédito	-	(1,311,851)
Rendimientos por cobrar llevados a cuenta de orden	-	-
Aumento (Disminución) de provisión para rendimientos por cobrar	-	(17,278)

29.- Otras revelaciones.

Durante los años 2014 y 2015 no se produjeron cambios importantes en la práctica de Contabilidad sugeridas por las autoridades monetarias, que pudieran tener efecto importante en los estados financieros de la Corporación, sin embargo existen algunos aspectos que entendemos importante mencionar.

Modificación al Manual de Contabilidad de Instituciones Financieras.

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

Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 19 de Enero de 2015.

Modificación del Encaje Legal.

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

En fecha 29 del mes de enero del año 2015, la Superintendencia de Bancos emitió la Carta Circular SB: No. 002/15, Aprueba y pone en vigencia la modificación al "Manual de Requerimientos de Información de la Superintendencia de Bancos Orientado a la Supervisión Basada en Riesgos", y su Calendario de Implementación.

1.3 Riesgo Operacional.

a. Dejar sin efecto el requerimiento de envío de la actualización del Plan de Implementación y del Informe de Seguimiento dispuesto mediante la Circular SB: No. 011/10 de fecha 9 de agosto del 2010 que aprueba y pone en vigencia el "Instructivo para la Aplicación del Reglamento sobre Riesgo Operacional". Esto así, para aquellas Entidades de Intermediación Financieras que completaron su Implementación.

En fecha 29 del mes de Septiembre del año 2015, la Superintendencia de Bancos emitió la Carta Circular SB: No. 006/15, donde deja establecido que las entidades de intermediación financiera deben dar fiel cumplimiento a lo establecido en el Artículo 557 del Código de Procedimiento Civil, que reza: "en ningún caso la indisponibilidad producida por el embargo retentivo excederá el doble del valor de la deuda que lo origine".

Los depósitos a plazos o certificados financieros afectados por una cláusula de redención anticipada que hayan sido objeto de un embargo retentivo, y cuyo monto sea mayor que el monto a retener, las entidades de Intermediación financiera deberán de inmediato segregar el valor del monto del embargo hacia la cuenta contable especializada, ya referida, y podrán pactar con sus usuarios objeto del embargo retentivo, la forma en que será manejada por dicha entidad el resto de la inversión a favor de este último.

Las entidades de intermediación financiera deberán permitir a sus usuarios disponer sin ninguna restricción de los fondos que excedan el monto del embargo cuando se trate de depósitos de ahorros y a la vista.

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

La resolución 13-94 y su modificaciones, especialmente la Resolución No. 9-2002 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las Notas mínimas que los estados financieros de las instituciones financieras y agentes de cambios deben incluir: Las siguientes notas al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 no se incluyen porque las mismas no aplican:

- . Fondos interbancarios
- . Inversiones negociables y a vencimiento
- . Aceptaciones bancarias
- . Inversiones en acciones
- . Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior
- . Fondos tomados a préstamos

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Nota a Los Estados Financieros
31 de Diciembre del 2014 y 2015
(Valores en RD\$)

- . Obligaciones subordinadas
- . Reservas técnicas
- . Responsabilidades
- . Reaseguros
- . Cuentas de orden (administración de fondos)
- . Utilidad por acción

31.- Hechos Posteriores al Cierre

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



Castillo, Delgado & Asociados, S.R.L.
Contadores Públicos Autorizados - Consultores Fiscales y Gerenciales
Reg. ICPARD No. 91 - SIB No. A-031-0101
R.N.C. 130-82624-2

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA

Hemos efectuado la auditoria e informado por separado sobre los estados financieros - base regulada de Optima Corporación de Crédito, S. A. Al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 por los años que terminaron en esa fecha.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos - base regulada - de Optima Corporación de Crédito, S. A. Considerados en su conjunto. Además de los estados financieros básicos, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que la Corporación prepare cierta información complementaria. La Administración de Optima Corporación de Crédito, S. A. es responsable de preparar la información complementaria incluida en los anexos I al II al 31 de diciembre de 2014 y 2015, por los años terminados en esa fechas. La información complementaria incluida en los anexos 1 al II al 31 de Diciembre del 2014 y 2015 se presenta para propósito de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros tomados en conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Este informe es sólo para información de los depositantes y miembros del Consejo de Administración, Banco Central y la Superintendencia de Bancos de la República y otros que previamente hayan recibido los estados financieros -base regulada- de Optima Corporación de Crédito, S. A. por los años terminados en esa fecha con nuestra opinión sin salvedades, para ser usados en la evaluación de esos estados financieros y no deben ser usados para ningún otro propósito.

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



Santo Domingo, D. N.
7 de marzo de 2016

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

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Gastos Generales y Administrativos
Periodo Terminado al 31 de Diciembre del 2015
(VALOR EN RD\$)

Anexo I

Gastos de Personal		18,237,032
Sueldos y bonificaciones de personal permanente	10,313,263	
Viáticos y viajes	-	
Regalía pascual	947,107	
Vacaciones	-	
Bono Vacacional	121,960	
Incentivos	3,302,041	
Combustible	804,971	
Celulares	98,413	
Prestaciones Laborales	596,685	
Refrigerios	52,868	
Uniformes	12,744	
Capacitación	145,733	
Seguros para el Personal	180,499	
Seguros riesgos laborales	75,554	
Compensación por uso vehículos	213,900	
Aporte del patrono a la AFP	655,034	
Aporte del patrono al Seguro Familiar de Salud	578,845	
Aporte al infotep por cuenta del patrono	100,993	
Celebración fiestas navideñas del personal	27,229	
Carnetización del personal	9,193	
Otros gastos de personal	-	
Gastos por Servicios Externos		6,202,721
Servicio de computación	857,081	
Servicios de Seguridad	859,711	
Servicios de información	374,546	
Servicios de limpieza	15,092	
Auditoría Externa	540,440	
Consultoría externa	626,232	
Otros servicios contratados	2,929,619	
Gastos de Traslados y Comunicación		432,509
Pasajes y fletes	38,558	
Impuestos y seguros sobre equipo de transporte	-	
Mantenimiento, reparación y Mant. E. T.	72,000	
Depreciación de equipo de transporte	-	
Teléfono, telex, fax	321,951	
Otros gastos de traslados y comunicación	-	
Gastos de Infraestructura		4,720,064
Seguros sobre activo fijo excepto equipo de transporte	593,403	
Mantenimiento y reparaciones de activo fijo excepto eq	130,517	
Agua, basura y energía eléctrica	617,562	
Arrendamiento de inmuebles	1,913,582	
Depreciación de activo fijo excepto equipo de transp.	465,000	
Amortización de mejoras a propiedades to	1,000,000	
Gastos Diversos		3,759,242
Otros impuestos y tasas	33,482	
Otros seguros	27,742	
Amortización de otros cargos diferidos	254,676	
Papelería, Útiles y Otros materiales	375,835	
Gastos Legales	1,351,235	
Suscripciones y Afiliaciones	190,000	
Propaganda y Publicidad	59,974	
Aporte a la Superintendencia de Bancos	513,050	
Aporte al fondo de contingencia	260,691	
Aportes al fondo de consolidación bancaria	422,719	
Gastos generales diversos	269,838	
TOTAL GENERAL	33,351,568	

Optima Corporación de Crédito, S. A.
Operaciones con Partes Vinculadas
Periodo Terminado al 31 de Diciembre del 2014 y 2015
(VALOR EN RD\$)

Anexo II

Operaciones con Partes Vinculadas

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

Las operaciones y saldos más importantes identificables con Partes Vinculadas al 31 de Diciembre del 2015, corresponden a préstamos comerciales y de consumo otorgados a accionistas con más del 3% del capital pagado de la institución y funcionarios y empleados, dichas operaciones se hicieron en condiciones similares a las pactadas por la corporación con otras partes no vinculadas.

- a) Los créditos otorgados a personas vinculadas al 31 de diciembre 2015 por (monto global de RD\$5,133,883, compuesto de la manera siguiente y en la información complementaria:

<u>2015</u>	Créditos Vigentes RD\$	Créditos Vencidos RD\$	Total RD\$	Garantías Reales RD\$
Luis Emilio Dotel Matos	117,616		117,616	Solidaria
Agustina Santana Berroa	22,214		22,214	Prendaria
Verónica Judith Minaya			-	Solidaria
Corolina Suazo P.	54,464		54,464	Solidaria
Juan Bautista Calderón Ramírez			-	Prendaria
Alfredo Alcántara Perdomo	41,169		41,169	Solidaria
Sandra Isabel Casado Lara	225,602		225,602	Prendaria
Juan Pablo Del Villar	96,793		96,793	Solidaria
Carlos Antonio Marranzini	157,000		157,000	Solidaria
Manuel Antonio Encarnación	181,822		181,822	
Quantus Portfolio	500,000		500,000	
GENERAL CONSULTING	1,609,250		1,609,250	
Clara Elena Del Carmen Rojas	41,017		41,017	
Mayra Marilyn Lara Soto	33,613		33,613	
Yeferson Miguel Romero	95,627		95,627	
Editora Bávaro, SRL	<u>2,938,111</u>		<u>2,938,111</u>	
	<u>6.114.298</u>	<u>-</u>	<u>6.114.298</u>	

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

Nombres	Inversión en Certificados	Efecto en resultados	
		Ingresos	Gastos
Varios inversionistas	RD\$ 12,389,788	1,008,318	1,132,753
	<u>RD\$ 12,389,788</u>	<u>1,008,318</u>	<u>1,132,753</u>