



BANCO OPTIMA

DE AHORRO Y CRÉDITO

INFORME DE

**GESTIÓN Y MEMORIA
ANUAL 2023**

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---|----|
| <i>Mensaje del Presidente</i> | 5 |
| <i>Mensaje del Vicepresidente Ejecutivo</i> | 7 |
| <i>Informe del Comisario de Cuentas (Resumen)</i> | 8 |
| <i>Marco Económico General & Contexto Internacional</i> | 9 |
| <i>Estructura Orgánica</i> | 13 |
| <i>Consejo de Administracion</i> | 20 |
| <i>Breve Reseña de las Asambleas Celebradas en 2023</i> | 28 |
| <i>Nicho de Mercado Más Preponderante</i> | 29 |
| <i>Comportamiento Operacional</i> | 34 |
| <i>Perspectivas para el Año 2024</i> | 36 |
| <i>Logros de la Entidad en 2023</i> | 37 |
| <i>Estrategia para el 2024</i> | 37 |
| <i>Responsabilidad Social</i> | 38 |
| <i>Reporte Financiero</i> | 39 |





MENSAJE DEL PRESIDENTE

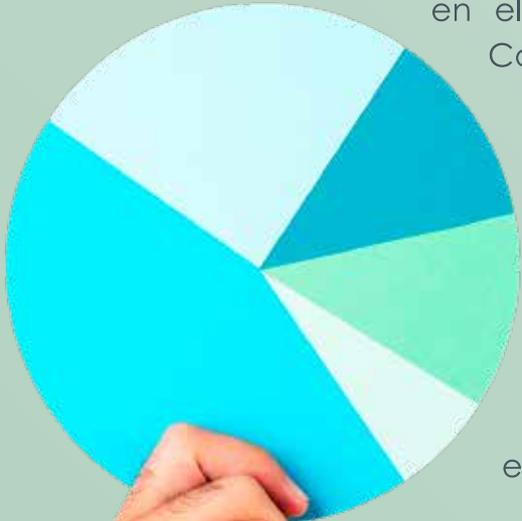
Estimados Clientes, Accionistas y Relacionados:

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 2023. Al igual que en el año 2023, el año que culmina estuvo lleno de retos y desafíos causados por la desaceleración de la actividad económica producto de un ambiente externo retador. Independientemente de las condiciones económicas que enfrentamos en 2023, los resultados de Banco Optima fueron extremadamente positivos alcanzando los mejores niveles en cuanto a resultados financieros, retorno sobre activos y retorno sobre patrimonio, desde su fundación que, al compararlo con el resto del sistema financiero nacional, colocan a Optima en una situación ventajosa en el sector.

La utilidad neta alcanzada por Banco Optima de Ahorro y Crédito en 2023 sobrepasó los \$30 millones de pesos, lo que representa un aumento con relación al año anterior de más de 30 % 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 por encima del 21.0 %; resultado que estuvo por encima del sistema financiero el cual se ubicó en un 17.4 %, de acuerdo con las informaciones provistas por el sistema SIMBAD de la Superintendencia de Bancos. De igual modo, el Retorno sobre Activos de Optima, alcanzó el 5.15 % cifra que sobrepasa el ROA del sector financiero nacional, el cual, según las cifras preliminares publicadas por la Superintendencia de Bancos, se ubicó en 2.84 %.

No podemos dejar de destacar el crecimiento de nuestros activos, los cuales aumentaron en 20 % con relación al cierre de 2022, porcentaje que se encuentra por encima del crecimiento de los activos del sistema financiero, los cuales tuvieron un incremento de un 16.2 %. De igual modo, la entidad mantuvo una buena gestión de riesgos, la cual buscó mantener durante el 2023 la calidad de sus activos, situando su índice de morosidad de cartera de crédito, de acuerdo a SIMBAD, en 1.9 % al cierre de 2023, ubicando ese indicador en el nivel promedio de su subsector de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito.



En cuanto a las perspectivas para el año 2024, 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 2023 a 2025. Igualmente, Optima tiene en sus planes para el año 2024 trabajar en su transformación digital a través de la implementación de varios proyectos orientados a esa meta, especialmente en lo que respecta a pagos automáticos.

Finalmente, quisiéramos agradecer a nuestros clientes, accionistas y relacionados, la confianza que depositan en nosotros. Sin este voto de confianza y sin el compromiso y esfuerzo de nuestro equipo de colaboradores, Banco Optima de Ahorro y Crédito no hubiese podido alcanzar los extraordinarios resultados financieros y calidad de activos que logró en 2023.

Atentamente,

Víctor García Fadul
Presidente



MENSAJE DEL VICEPRESIDENTE EJECUTIVO

Estimados Clientes y Relacionados:

En nombre de nuestro equipo de colaboradores, queremos agradecer a nuestros clientes y relacionados la confianza depositada en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. durante el año 2023. Este año es sumamente positivo para la entidad, logrando alcanzar altos niveles de rentabilidad en comparación con el sistema financiero nacional. De igual modo, Banco

Optima buscó afianzar su categoría de Banco de Ahorro y Crédito mediante la oferta de productos nuevos como la cuenta de Ahorro Optima Plus y la implementación de su internet banking para consulta de productos.

El año 2023 fue un año importante en el crecimiento de los activos de la entidad, logrando crecer por encima del sector financiero nacional, el cual presentó un incremento de 16.2 % con relación a 2022, en comparación con el 20 % presentado por Optima. 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 2024, afianzando nuestra condición de Banco de Ahorro y Crédito, pretendemos desarrollar una iniciativa con una mayor oferta de productos y servicios financieros, enfatizando los servicios digitales y mediante la apertura de una nueva agencia en Santo Domingo Este.

Atentamente,

Juan Arturo Tapia
Vicepresidente Ejecutivo

INFORME

DEL COMISARIO DE CUENTAS (RESUMEN)

A LOS MIEMBROS DE LA ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS DE LA SOCIEDAD COMERCIAL
"BANCO OPTIMA DE AHORRO & CREDITO, S.A."

Señores Accionistas:

En cumplimiento a 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 en fecha 8 de febrero del 2011, así como en virtud de la sexta resolución emitida en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de BANCO OPTIMA DE AHORRO CREDITO, S.A., de fecha 20 de marzo del año 2023, mediante la cual fuimos designado Comisario de Cuentas de dicha empresa por el período que terminó de dos años, nos complace informarles que, hemos realizado los procedimientos que consideramos necesarios sobre los informes financieros para concluir de la manera siguiente:

Los estados financieros fueron auditados por la firma de contadores independientes Campusano & Asociados, SRL y su opinión esta emitida de acuerdo con normas internacionales de auditoria (NIA), así

como el código de Ética para profesionales de la contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), Libre de calificación.

Al 31 de diciembre del año 2023 los activos totales de la entidad alcanzaron un importante crecimiento de un 19.79% con relación al año 2022, este incremento representa un crecimiento absoluto de ciento cuarenta y nueve millones sesenta y tres mil novecientos setenta y tres pesos (RD\$149,063,973.00).

Conclusión:

Hemos verificado los estados financieros auditados y presentados por el Consejo de Administración a la Asamblea General de Accionistas, sobre los cuales no tenemos ninguna observación relacionada con el contenido de los mismos.

Francisco Soriano Guzman
Comisario de Cuentas

MARCO ECONÓMICO

GENERAL & CONTEXTO INTERNACIONAL

De acuerdo con el informe sobre la economía del Banco Central, el Producto Interno Bruto (PIB) real registró un crecimiento interanual de 2.4 % en el año 2023 respecto al 2022, conforme las cifras preliminares para cierre del año. Este comportamiento, según el Banco Central, es consistente con un mayor ritmo de ejecución de la inversión pública y con condiciones monetarias y financieras más favorables, conforme se implementaron las medidas de estímulo implementadas por las autoridades monetarias y financieras.

El comportamiento de la economía dominicana durante el año 2023 mostró una tendencia creciente al exhibir un incremento de 4.2 % en el trimestre octubre-diciembre de 2023, superior al 2.6 % observado en julio-septiembre de dicho año y mejorando con respecto al observado en el

primer semestre de 2023, cuando se observó una desaceleración de la demanda interna, según las cifras del Banco Central. En su informe preliminar de la economía dominicana para el período comprendido entre enero y diciembre de 2023, se establece que este comportamiento es consistente con un mayor ritmo de ejecución de la inversión pública y con condiciones monetarias y financieras que se tornaron más favorables, conforme empezó a operar el mecanismo de transmisión de la política monetaria. Al converger la inflación al rango meta de 4.0 % \pm 1.0 %, el Banco Central de la República Dominicana (BCRD) dispuso un cambio en la postura monetaria a partir de mayo de 2023 con medidas enfocadas a contribuir a la dinamización de la actividad económica, procurando acelerar el mecanismo de transmisión de la política monetaria para propiciar una disminución de las tasas de interés del sistema financiero y favorecer la expansión



del crédito al sector privado en moneda nacional. El plan establecido por las autoridades monetarias y financieras incluyó la reducción de la tasa de política monetaria (TPM) en 150 puntos básicos (pbs) de forma acumulada entre mayo y diciembre, situándola en 7.00 % anual al cierre de 2023 versus el 8.5 % con que inició en enero. De igual forma, otras de las medidas adoptadas por el Banco Central fue la de proveer de liquidez al sistema financiero por medio de la liberación de encaje legal y de la Facilidad de Liquidez Rápida para la canalización de recursos a través de las entidades de intermediación financiera a los hogares y sectores productivos, tales como comercio y MIPYMES, consumo y vivienda, construcción, manufactura y agricultura, en su mayoría a tasas de interés no superiores del 9 % anual.

El mismo informe establece que la cartera de préstamos del sistema financiero armonizado aumentó en 19.2 % al mes de diciembre de 2023, impulsados por la aceleración del financiamiento al sector privado que creció en 19.8 %, equivalente a una expansión interanual de RD\$332,230.0 millones. De los mismos, se destaca el incremento de los recursos concedidos a las actividades extractivas (55.1 %), microempresas (38.6 %), construcción (37.0 %), electricidad, gas y agua (34.6 %), comercio (23.0 %), transporte y comunicaciones (15.3 %), manufactureras (8.1 %), hoteles y restaurantes (7.6 %) y así como de los préstamos destinados al consumo (20.4 %) y a la adquisición de viviendas (16.7 %).

La actividad económica al cierre del año 2023 manifestó un crecimiento acumulado en el valor agregado real de hoteles, bares y restaurantes (10.7 %), salud (10.0 %), servicios financieros (6.9 %), comunicaciones (5.6 %), actividades inmobiliarias y de alquiler (5.5 %), otras actividades de servicios (4.7 %), energía y agua (4.2 %), agropecuaria (3.9 %), administración pública (2.2 %), construcción (2.1 %), transporte y almacenamiento (1.5 %) y manufactura de zonas francas (0.1 %). En tanto que, los sectores más afectados en sus actividades fueron las actividades de explotación de minas y canteras (-16.3 %), manufactura local (-1.5 %), enseñanza (-1.4 %) y comercio (-0.4 %).

En cuanto a los niveles de inflación general, medida a partir de la variación interanual del Índice de Precios al Consumidor (IPC) desde diciembre de 2022 hasta diciembre de 2023, la misma alcanzó un nivel de 3.57 %, registrando una reducción de 426 puntos básicos respecto a la tasa de 7.83 % reflejada durante el año 2022. Este comportamiento muestra una disminución importante de la

inflación interanual hasta colocarse al cierre del año 2023 por debajo del centro rango meta de 4.0 % \pm 1.0 % establecido en el Programa Monetario del Banco Central.

Al analizar el comportamiento del IPC anualizado, cabe destacar que los grupos de mayor incidencia fueron alimentos y bebidas no alcohólicas con una variación interanual de 6.11 %, bienes y servicios diversos (7.06 %), restaurantes y hoteles (7.13 %) y salud (4.84 %), los cuales aportaron el 87.26 % de la inflación en el referido período. En sentido contrario, se verificaron caídas anuales de los índices de precios de los grupos comunicaciones (-2.77 %) y prendas de vestir y calzado (-1.20 %).

En cuanto al sector externo, el Banco Central establece que los resultados preliminares de la balanza de pagos durante el año 2023 presentaron un déficit en la cuenta corriente de US\$4,573.5 millones, asociado a la disminución interanual en un 17.0 % de la factura petrolera y de 3.9 % de las importaciones no petroleras. Por otro lado, los ingresos generados por el turismo y las remesas registraron un importante aumento, presentando crecimientos interanuales de 16.9 % y 3.1 %, respectivamente. Asimismo, se resalta que la inversión extranjera directa (IED) alcanzó los US\$4,381.0 millones durante el año 2023, exhibiendo un incremento de 9.2 % respecto al año anterior.

En cuanto al sector fiscal, los ingresos del gobierno central aumentaron en un 12.2 % respecto al año anterior. Según el Banco Central, este comportamiento estuvo impulsado, en parte, por los recursos adicionales recaudados tras aprobarse el presupuesto complementario, específicamente los adelantos de impuestos sobre la renta de las instituciones financieras, así como las transferencias corrientes de otras instituciones

públicas, y las recaudaciones derivadas de la Ley 51-23, la cual otorgó facilidades de pago a los contribuyentes que requiriesen ponerse al día con sus obligaciones tributarias. Buscando dinamización de la economía, los ingresos adicionales fueron dirigidos, en gran parte, a proyectos de inversión pública. En línea con esto, se observa que los desembolsos registraron una expansión interanual de 11.1 %, producto de un aumento de 8.7 % del gasto y de 34.9 % de la inversión bruta en activos no financieros.

De esta manera, de acuerdo con cifras preliminares, las operaciones del Gobierno central presupuestario registraron un endeudamiento neto de RD\$221,914.9 millones, equivalentes a 3.3 % del PIB.

Por otro lado, la política monetaria durante 2023 llevó al Banco Central de la República Dominicana (BCRD) a implementar un plan de estímulo monetario iniciado en el mes de mayo, en un contexto en que la inflación se mantuvo dentro del rango meta de 4.0 % \pm 1.0 %.

En este sentido, la autoridad monetaria redujo la tasa de política monetaria (TPM) en 150 puntos básicos (pbs) de forma acumulada entre mayo y diciembre, situándola en 7.00 % anual al cierre de 2023. De igual modo, el BCRD decidió ampliar el rango inferior del corredor de tasas de interés, con el objetivo de disminuir los costos de financiamiento de las entidades financieras e incidir en menores tasas de interés en el sistema financiero. De esta manera, la tasa de la facilidad permanente de expansión de liquidez (Repos a 1 día) se ubicó en 7.50 % anual, mientras que la tasa de depósitos remunerados de corto plazo (Overnight) se colocó en 5.50 % anual al cierre del año.

Estas medidas de tasas de interés, según afirma el Banco Central en su informe preliminar de la economía, estuvieron complementadas con un programa de provisión de liquidez a través de la liberación de encaje legal y una Facilidad de Liquidez Rápida (FLR), para el financiamiento en condiciones favorables a los sectores productivos y los hogares, por medio de las entidades de intermediación financiera. En ese orden, el monto aprobado por la Junta Monetaria asciende a unos RD\$205,000 millones, de los cuales se canalizaron unos RD\$179,000 millones al cierre de diciembre.

ESTRUCTURA ORGÁNICA

Nuestra entidad mantuvo una estructura orgánica adecuada para su tamaño y segmento de negocios, la cual venía adecuando para su conversión a Banco de Ahorro y Crédito desde hace varios años. Organizada en dos posiciones de alto perfil, la Presidencia y la Vicepresidencia Ejecutiva, que mantienen el control de las operaciones de día a día de la entidad.

El Consejo de Directores es el organismo más importante dentro de la entidad, regulando las políticas principales para el buen desenvolvimiento del Banco. Dicho Consejo se reúne de manera mensual y sus comités de apoyo también. De los comités de apoyo del Consejo que funcionaron durante el 2023, los principales son:

a) Comité de Auditoría

- Francis Jacqueline Dhimes, Presidente
- Carlos A. Marranzini, Miembro
- Franklin Báez H., Miembro

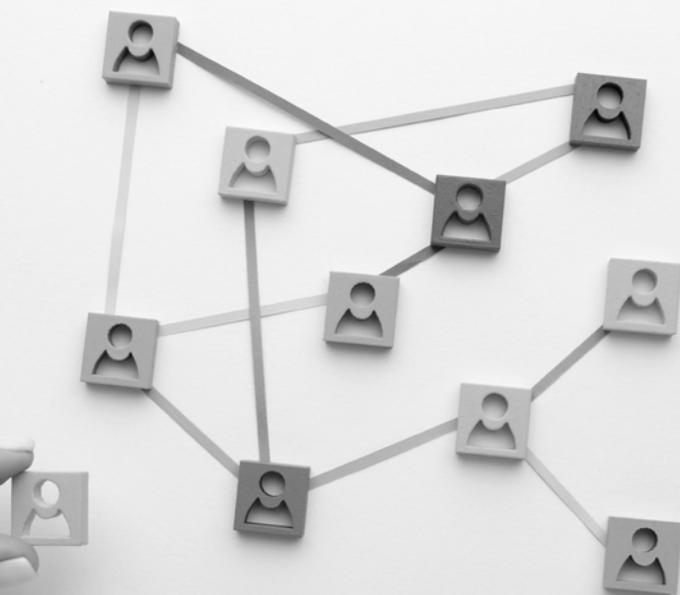
b) Comité de Riesgo

- Francis Jacqueline Dhimes, Presidente
- Carlos A. Marranzini, Miembro
- Franklin Báez H., Miembro

c) Comité de Nombramiento y Remuneraciones

- Francis Jacqueline Dhimes, Presidente
- Carlos A. Marranzini, Miembro
- Franklin Báez H., Miembro

Además de las posiciones mencionadas anteriormente, la entidad cuenta con los siguientes ejecutivos que conforman el equipo gerencial:





JOELY SÁNCHEZ FUNG

Gerente de Cumplimiento

Gerente de Cumplimiento PLAFT de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A, egresada de la Universidad del Caribe (UNICARIBE) con una licenciatura en Administración de Empresas, certificada en Anti-Money Laundering Associate (AMLCA) por Florida International Bankers Association en 2017, además de haber realizado múltiples seminarios y talleres con relación a la prevención del lavado de activos, de los cuales se destacan, V Congreso Internacional contra el lavado de activos (2022), Gestión de Riesgos en PLA contra el FT y la proliferación (UAF-2022). Adicionalmente cuenta con un diplomado en Introducción al Mercado de Valores de UNIBE (2014).

Como encargada del área de cumplimiento de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A. se asegura de contar con una base adecuada de políticas y procedimientos para la prevención del lavado de activos y FT y otros delitos, así como una estructura organizacional con un alto grado de colaboración y responsabilidad por parte de la alta gerencia, miembros del consejo de directores, comité de cumplimiento, funcionarios y colaboradores, orientados al cumplimiento de las normas y reglamentos establecidos por las leyes y reglamentos que velan por la prevención del lavado de activos en la República Dominicana.

Tiene más de 25 años de experiencia en el sector financiero, con amplia experiencia en el Banco Popular Dominicano, S.A. donde estuvo ocupando posiciones en las áreas de acciones, negocios corporativos e Inversiones Popular, S.A.-Puesto de Bolsa, durante los años 1991 a 2016. Es miembro del comité de cumplimiento de ABANCORD.



YOMAYRA RAMOS

Gerente de Crédito

Nació el 4 de julio de 1987, es Ingeniera en Informática con un Post Grado en Gestión Bancaria y Financiera de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (2020). Cuenta con más de 17 años de experiencia bancaria iniciándose como Asistente de Operaciones de Administración de Cuentas en el año 2006 en Banco BHD, donde en el año 2008 pasa a ser Analista de Crédito Medio puesto que ocupó hasta el año 2014.

Ha realizado diversos cursos en el área bancaria como son: Riesgo Crediticio en ABANCORD (2014), Análisis de estados financieros comerciales en ADOPEM ONG (2015), Preparación y Presentación del Estado de Flujo de Efectivo, Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas en CAES (2019), Gestión Integral de Riesgos para el Personal de Finanzas, Riesgos, Auditoría y Operaciones en ABA (2020), Evaluación de Riesgos de Créditos y Calificación de la Cartera de Préstamos en BDO Escuela de Negocios (2021), Levantamiento y Análisis Cualitativo y Cuantitativo para Créditos PYME en REDOMIF (2022).

En 2022 obtuvo la certificación ISO 31000 Risk Manager. De igual modo, cuenta con un Diplomado en Mandos Medios en Instituto de Formación Técnico Profesional -Infotep (2007) y Diplomado en Finanzas Bancarias en Universidad Nacional Pedro Henríquez Ureña UNPHU (2007).



FRANCISCO SOSA

CISO

Ingeniero en sistemas con más de 12 años de experiencia en el sector financiero dominicano, capacitado para dar soluciones a múltiples necesidades del área de tecnología de la información y Ciberseguridad, con asesoría adicional en dirección y organización de proyectos de todo tipo.

Capacidad crítica-analítica, compromiso e integridad para asegurar el cumplimiento de los objetivos de su departamento, en la actualidad desempeña la posición de CISO en Banco Optima de Ahorro y Crédito.

Cuenta con una maestría en Auditoría y Ciberseguridad Informática, Certificado en Cobit 5, Cyber Security y Scrum Foundation, varios diplomados entre ellos: Administración Linux, Auditoría en Ciberseguridad y Ciber Riesgo, Diplomado en Seguridad Informática, Base de Datos Oracle, adicional a estos ha realizado múltiples cursos en el área, entre ellos: ISO/IEC 22301 Fundamentos, ITIL V3 Foundations, Fortigate Security 6.2, CCNA Security, CCNA (Cisco Certified Network Associate), administración en Windows Server 2016, Etical Hacker, SQL Server en diferentes versiones, introducción ISO/IEC 27001 Seguridad de la Información y Linux básico.



MARIELIS PEÑA

Gerente de Operaciones

Gerente de Operaciones de Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A, egresada de la Universidad Dominicana O&M, con una licenciatura en Administración de Empresas, adicionalmente ha participado en múltiples capacitaciones sobre la prevención de lavado de activos, supervisión basada en riesgos, crédito bancario, calidad, mejora de procesos, equipos ágiles, manejo de conflictos, coaching e inteligencia emocional, entre otros.

Con una experiencia de 15 años en el sector bancario, durante su trayectoria ha desempeñado las funciones de oficial de servicios, supervisión de las áreas de servicio al cliente, cobros, seguros, procesos de desembolsos, formalización de clientes, cartera de certificados financieros, reclamaciones de los usuarios y miembro activo de los comités de Crédito y Riesgo Operacional internos, así como miembro del Comité de Prouuario de ABANCORD.



JUAN BAUTISTA CALDERÓN

Gerente Contabilidad e Información Regulatoria

Nació el 05 de noviembre de 1981, es Licenciado en Contabilidad, egresado de la Facultad de Ciencias Económicas y Sociales de la Universidad Autónoma de Santo Domingo (UASD), cuenta con una Maestría en Gestión de Riesgo y Tesorería (MGRT) de la Pontificia Universidad Católica Madre & Maestra (PUCMM), doble Titulación de la Universidad de Bordeaux, Francia. Es Contador Público Autorizado (CPA) Registrado en el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana (ICPARD).

Ha realizado diversos estudios en las áreas bancarias, contables e impositivas, como son: Contabilidad Tributaria Corporativa en la Escuela Nacional de Tributación, Auditoría y Finanzas Socorro Morales (ENTRAF), Contabilidad para Inst. Financieras, Riesgo de Liquidez en el Centro de Estudios Monetarios y Bancarios (CEMYB), Riesgo de Mercado, Riesgo Operacional, Función de Auditoría Interna y Cumplimiento Regulatorio en la Asociación de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito, Inc. (ABANCORD).

Inicia su experiencia laboral en el sector bancario en el año 2006, en Optima, donde en el año 2008 es promovido a Oficial de Contabilidad de Optima de Corporación de Crédito. Desde 2014 Ocupa la Posición de Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria en Banco Optima de Ahorro y Crédito, S.A.



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, Massachusets.

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 Intradados 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 hipotecaria.



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.



FRANKLIN BÁEZ HENRÍQUEZ

Tesorero

Como ejecutivo en el sector financiero (1996-2005) el Sr. Báez ocupó las posiciones de Gerente de la División Financiera y posteriormente Vicepresidente del Área de Finanzas del Banco Popular Dominicano. Sus funciones incluyeron velar por el adecuado cumplimiento de la normativa local e internacional para las entidades financieras reguladas pertenecientes al Grupo Popular, S.A., fue responsable de la supervisión de las unidades de contraloría, presupuesto y análisis financiero. Fue también miembro del Comité de Activos y Pasivos (ALCO) del Banco Popular, y participó en la implementación de varios proyectos de importancia institucional.

El Sr. Báez fue socio fundador de ADFIN Administración y Asesoría Financiera, S.A. (2005-2009), empresa dedicada a la asesoría financiera, a través de la cual apoyó a un importante número de clientes en proyectos que incluyeron la adecuación a la normativa de gestión de riesgos de mercado y liquidez requerida a las instituciones financieras, apoyo en la implementación de estrategias de optimización de la estructura de activos y pasivos, incluyendo la estructuración de instrumentos de inversión de oferta pública en el Mercado de Valores de la República Dominicana, el desarrollo e implementación de herramientas para la medición y gestión de rentabilidad de clientes y productos de instituciones financieras, valoración de patrimonio, entre otros.

En la actualidad el Sr. Báez es Vicepresidente de Finanzas y Administración de Casa Brugal, una de las empresas licoreras más importantes de República Dominicana y el Caribe, es miembro del equipo global de finanzas y del comité de gestión de riesgos de su casa matriz Edrington, y es Vicepresidente de Fundación Brugal. Es también miembro del Consejo de Directores de AFI Popular.

El Sr. Báez es licenciado en Economía de la Universidad de Virginia (1993) y posee una Maestría en Administración de Empresas con concentración en Finanzas de la Universidad de Illinois (1995).



FRANCIS JAQUELINE 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 2023

Durante el año 2023 se celebraron asambleas en las que se conocieron, entre otras cosas, los siguientes puntos:

A. Asamblea General Ordinaria Anual, de fecha 20 de marzo de 2023 para los siguientes puntos:

- i.** Conocer el Informe del Consejo de Directores acerca del ejercicio social cerrado el 31 de diciembre de 2022;
- ii.** Descargar a los Miembros del Consejo;
- iii.** Disponer lo relativo a los beneficios al 31 de diciembre de 2022;
- iv.** Tomar Acta de las nuevas acciones;
- v.** Designar a los miembros del consejo;
- vi.** Ratificar al Comisario de Cuentas;
- vii.** Designar al Presidente y Vicepresidente Ejecutivo de la sociedad;
- viii.** Designar a los miembros del Consejo que conforman los Comités del Consejo de Directores;
- ix.** Nombrar a los Auditores Internos;
- x.** Otorgar poder de firma a funcionarios de la entidad;
- xi.** Conocer el Informe de Gestión Integral de Riesgos;
- xii.** Conocer el Informe de PLAFT.

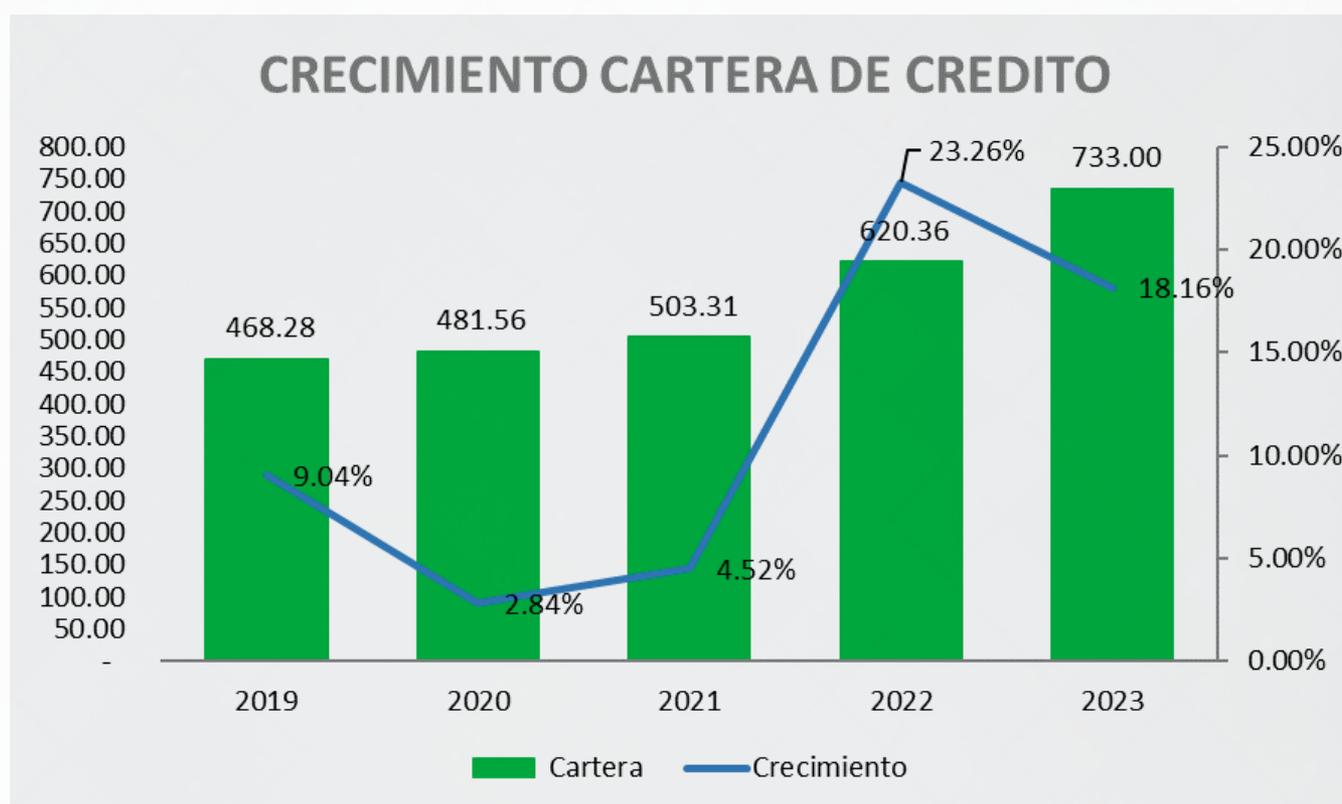
B. Asamblea General Extraordinaria del 20 de marzo de 2023 en la cual se conocieron los siguientes puntos:

- i.** Conocer la modificación al artículo 6 de los Estatutos Sociales para el aumento del capital social autorizado de la sociedad;
- ii.** Conocer y aprobar los Estatutos Sociales de la empresa, y;
- iii.** Conocer de cualquier otro asunto considerado de interés por los accionistas.



NICHO DE MERCADO MÁS PREPONDERANTE

Durante el año 2023 la entidad siguió trabajando mayormente el segmento de consumo y el segmento comercial, presentando una cartera bruta de consumo de RD\$449.6 millones, equivalente al 60.87 % de la cartera total de la entidad, comercial de RD\$231 millones, que representa el 32.41 % y una cartera hipotecaria de RD\$49.7 millones, que equivale al 6.72 %.



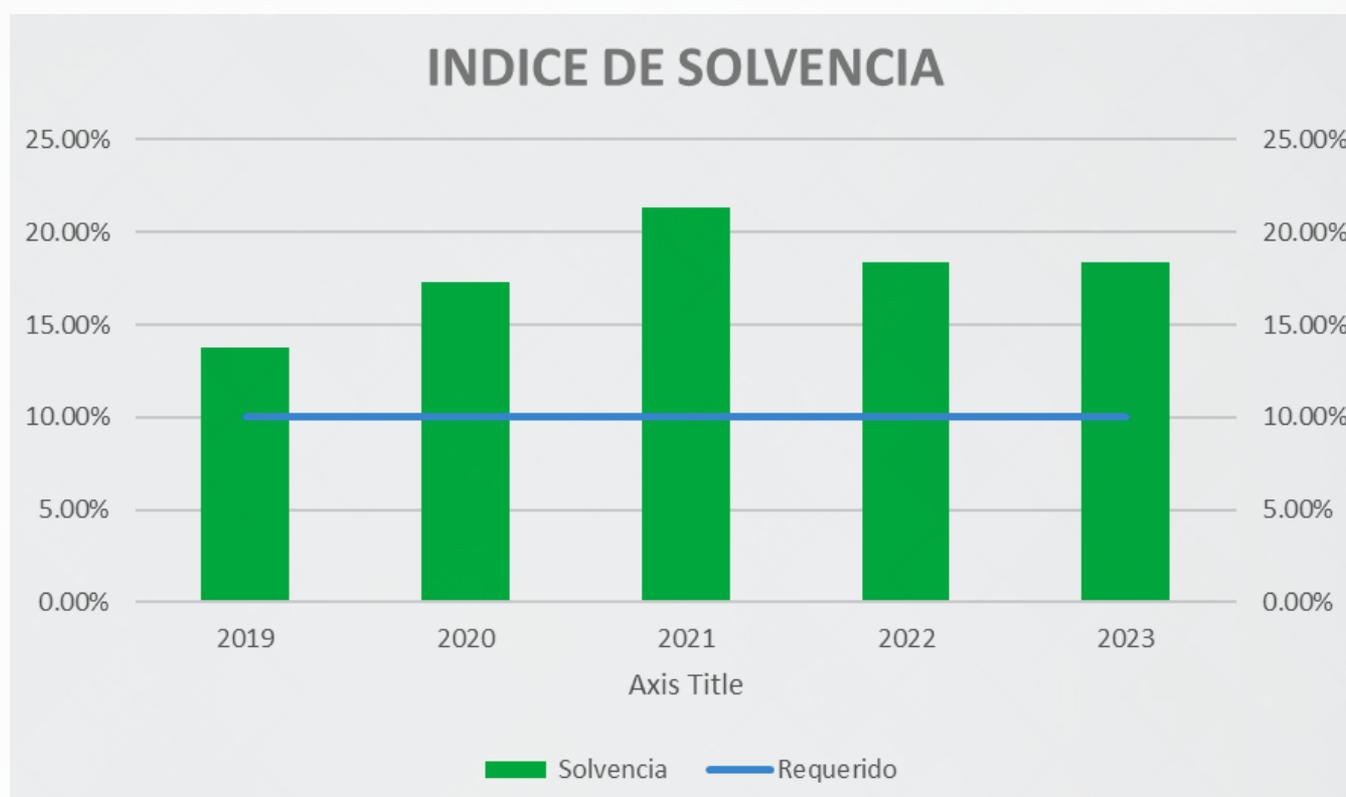
Los activos de la entidad han venido en franco crecimiento, pasando de RD\$548.6 MM en el año 2019 a RD\$902.1 MM en el año 2023, un crecimiento de casi 65 % en ese período y de casi 20 % de 2022 a 2023; representando los activos productivos de la entidad más del 80 % de su composición.



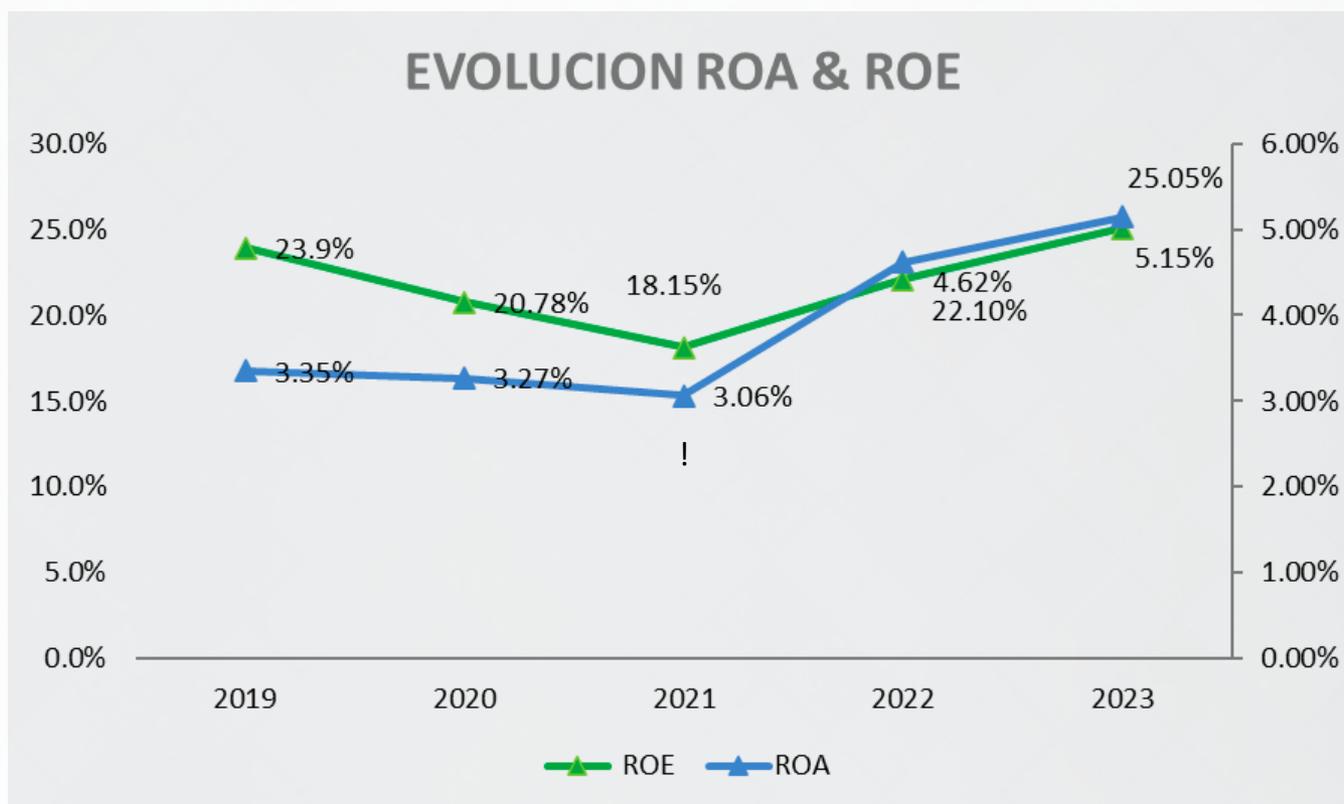
Asimismo, el patrimonio de la entidad ha experimentado un aumento importante desde el año 2019, pasando de \$89 MM a \$180.4 MM en 2023; un aumento de casi \$100 millones en 5 años.



Este aumento se ha visto reflejado en el índice de solvencia de la entidad el cual se situó por encima del 18 % y mayor a la solvencia del sistema financiero nacional la cual se ubicó en 16.11 %, de acuerdo con los datos provistos por SIMBAD.



Los excelentes resultados que ha venido presentando la entidad en los últimos 5 años se han reflejado de manera positiva en su retorno sobre patrimonio (ROE) y su retorno sobre activos (ROA) que, según los datos preliminares presentados por el sistema SIMBAD de la Superintendencia de Bancos, se ubicaron en 25.05 % y 5.15 % respectivamente al cierre de 2023:



***Datos de 2023 provistos por SIMBAD**

COMPORTAMIENTO OPERACIONAL

Nuestra organización logró cerrar con una cartera de crédito de \$733.0 millones de pesos con más de 600 desembolsos que representaron desembolsos durante el año 2023, representando casi RD\$500 millones en montos desembolsados. En el mismo orden, para el año finalizado en 2023 Optima cerró con 1,239 financiamientos de consumo, 125 financiamientos comerciales y 24 créditos hipotecarios para la vivienda.

Al cierre de este año, la cartera de crédito presentaba una cartera bruta de consumo de RD\$449.6 millones, equivalente al 60.87 % de la cartera total de la entidad, una cartera comercial de RD\$231 millones, que representa el 32.41 % y una cartera hipotecaria de RD\$49.7 millones, que equivale al 6.72 %. Asimismo, el monto de las garantías mantenidas por la entidad alcanzó más de \$1,000 millones de pesos.

Durante el 2023, las políticas implementadas por el Banco Central para controlar la inflación, por los distintos choques externos que se presentaron durante el año, llevó a que las tasas de interés se mantuvieran en niveles más altos a los vistos en 2021

y 2022. Esto llevó la tasa pasiva de la entidad a pasar de 8.15% al cierre de 2021 a 10.42% para el mismo período terminado en 2022 y a 10.84% al cierre de 2023. Independientemente de que el aumento de las tasas tuvo un impacto en el margen financiero, la buena gestión de activos y pasivos de la entidad y el buen manejo del riesgo de mercado - manteniendo más del 98% de sus activos con capacidad de repreciar - hicieron que este impacto fuera muy manejable para Banco Optima.

Asimismo, la calidad de la cartera de la entidad, que cerró con un nivel de morosidad de 1.9 %, se mantuvo en un rango nivel similar al de sus pares en el subsector de Bancos de Ahorro y Crédito y Corporaciones de Crédito. De igual modo, la morosidad estresada de la entidad la ubica entre las carteras más saludables del sector financiero nacional, alcanzando 4.4 %, en contraste con el 6.6 % del sistema financiero. De igual modo, su índice de cobertura de cartera vencida alcanzó el 246.8 %.

Por otro lado, los créditos de la entidad calificados A y B representaron más del 95 % de la cartera.



Asimismo, el índice de solvencia al cierre del 31 de diciembre de 2023 alcanzó el 18.76 %, porcentaje que se encuentra por encima del mínimo requerido por regulación de 10 % y por encima del mínimo establecido por el Consejo de Directores de la entidad en base a su declaración de apetito de riesgo. Asimismo, la asamblea anual ha decidido capitalizar el 70 % de las utilidades generadas en 2023 lo que llevará el patrimonio de la entidad a estar por encima de los \$170 millones de pesos y elevará su índice de solvencia por encima del 20 %, más del doble requerido por normativa.

De igual modo, como en años anteriores, 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 2024



Aunque las condiciones externas y la economía mundial presentan un panorama retador para 2024, las perspectivas para la República Dominicana son alentadoras, esperando que en la medida que la Reserva Federal de Estados Unidos flexibilice sus tasas de política monetaria, en esa misma medida podrán las autoridades locales continuar el proceso de reducción de la tasa de política monetaria local. Las expectativas indican que esto pudiera suceder en la segunda mitad de 2024, inyectando un mayor dinamismo a la actividad económica local y, por ende, a la demanda de crédito.

La entidad ha trazado como una de sus principales metas el acondicionamiento transaccional de su plataforma de internet banking la cual fue puesta en funcionamiento a principios de 2023 en su modalidad de consulta. En esta siguiente etapa Optima pretende activar los pagos automáticos vía Banco Central (LBTR) de manera que las cuentas de ahorro de la entidad tengan un mayor atractivo para nuestros clientes permitiéndoles realizar pagos a cualquier entidad del sistema financiero nacional.

Igualmente, otro proyecto de gran importancia es el de automatización y envío de todos los recibos de pagos, compraventa de divisas, notificaciones de depósitos, retiros, estados de cuentas, entre otros, mediante la implementación de un sistema especialmente diseñado para estos fines, el cual, deberá estar en funcionamiento a mediados de 2024.

Otro hito importante que pretende alcanzar la entidad en 2024 es la apertura de su primera agencia en la zona de Santo Domingo Este, municipio del gran Santo Domingo que le permitirá a la entidad servir mejor al público de esa importante zona económica.

LOGROS DE LA ENTIDAD EN 2023

Entre los acontecimientos más destacados en el año 2023 podemos destacar:

- a) Crecimiento de un 19.78 % de los activos versus un 16.2 % de crecimiento de los activos del sistema financiero nacional.
- b) Índice de Morosidad estresado de 4.4 % versus 6.6 % del sistema financiero nacional.
- c) Retorno sobre Activos (ROA) de 5.15 % versus 2.84 % del sistema financiero nacional.
- d) Índice de Solvencia de 18.76 % versus 16.11 % del sistema financiero nacional.
- e) Cartera A y B de 96 %.
- f) Completó la implementación de su plataforma de internet banking.

ESTRATEGIA PARA EL 2024

Para el año 2024 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 2024 con beneficios brutos por encima de los RD\$44 millones y un amplio crecimiento en su cartera de crédito llevándola por encima de los RD\$900 millones de pesos, lo que representaría un crecimiento de más de RD\$160 millones o un 22 %.

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 2024 deben contribuir a que Optima pueda crecer de manera relevante en este segmento acompañado con una gama de productos y servicios adicionales con que cuenta la entidad.

En adición a los productos y servicios nuevos la entidad tiene previsto abrir su primera agencia en la zona de Santo Domingo Este, logro que deberá impulsar su cartera de crédito en ese importante municipio del país.

RESPONSABILIDAD SOCIAL

Durante el año 2023, la entidad apoyó causas con impacto social en nuestra comunidad. Entre las entidades apoyadas se encuentra la Fundación La Merced, entidad sin fines de lucro perteneciente a la Iglesia Católica Dominicana, constituida en el año 2010 por la Orden de La Merced y la comunidad de la Parroquia Nuestra Señora de Guadalupe, de Las Caobas, Santo Domingo Oeste, con el propósito de brindar una vida más digna a los niños, niñas y adolescentes, liberándoles del trabajo infantil y rehabilitándoles en sus derechos.

La Merced tiene como misión Prevenir y erradicar el trabajo infantil, la explotación doméstica o sexual comercial de los niños, niñas y adolescentes, acompañándolos y capacitándolos para que adquieran una educación integral a través de los valores de la Congregación Mercedaria, que les permita contribuir al desarrollo de una sociedad libre, justa y solidaria.





REPORTE FINANCIERO

A continuación encontrará los estados financieros auditados de Banco Optima de Ahorro y Crédito, con sus notas explicativas, al 31 de diciembre de 2023.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A. .

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022



Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-77776
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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

| | |
|--|-------|
| Informe de los Auditores Independientes..... | 1 |
| Estados de Situación Financiera..... | 6 |
| Estados de Resultados..... | 8 |
| Estados de Flujos de Efectivo..... | 9 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio..... | 11 |
| Notas a los Estados Financieros..... | 12-58 |



Informe de los Auditores Independientes

Consejo de Administración
Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.
Santo Domingo, República Dominicana

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, 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 **Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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's), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*" de nuestro informe. Somos independientes del Banco, 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 Claves de la Auditoría

Los asuntos claves de la 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 2023 y 2022, la provisión para créditos asciende a DOP17,335,008 y DOP13,578,189, respectivamente (ver notas 4 y 9) 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 y medianos deudores comerciales y para el resto de los créditos (menores 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 del Banco 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 del Banco.

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 el Banco 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 comparadas 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 el Banco y en base a la clasificación dada y la garantía admisible, si aplicaba, recalculamos las provisiones requeridas y validamos 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 estados de situación financiera 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 del Banco, 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 ésta 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 del Banco en relación con los Estados Financieros

La Administración del Banco 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 del Banco 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 el Banco 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 del Banco.

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 mantuvimos 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 obtuvimos 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 del Banco.
- 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 del Banco 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 el Banco 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 del Banco para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Banco. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

- Nos comunicamos con los responsables del Gobierno del Banco 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 del Banco, 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 del Banco, 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 Alberto Santos
No. de Registro en el ICPARD 1886
 08 de marzo de 2024

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



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

| | <i>Al 31 de diciembre de</i> | |
|---|------------------------------|--------------------|
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| ACTIVOS | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19, y 26) | | |
| Caja | 3,291,394 | 1,614,146 |
| Banco Central | 33,370,740 | 35,386,880 |
| Bancos del país | 81,203,610 | 43,840,326 |
| Subtotal | 117,865,744 | 80,841,352 |
| Cartera de créditos (notas 4, 9, 19, 26 y 27) | | |
| Vigentes | 717,908,340 | 616,708,954 |
| Reestructurada | 8,675,072 | 1,877,737 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 5,714,161 | 1,384,234 |
| Vencida (más de 90 días) | 6,590,712 | 4,961,895 |
| Rendimientos por cobrar | 11,464,915 | 9,009,364 |
| Provisiones para créditos | (17,335,008) | (13,578,189) |
| Subtotal | 733,018,192 | 620,363,995 |
| Cuentas por cobrar (notas 5, 19, y 26) | 1,098,906 | 3,286,522 |
| Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 6 y 9) | 2,872,297 | 553,109 |
| Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7, 12 y 15) | 47,145,026 | 47,125,967 |
| Otros activos (nota 8) | | |
| Cargos diferidos | 1,571 | 2 |
| Activos diversos | 118,895 | 885,711 |
| Subtotal | 120,466 | 885,713 |
| TOTAL DE ACTIVOS | 902,120,631 | 753,056,658 |

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

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

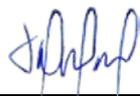
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

| | <i>Al 31 de diciembre de</i> | |
|---|------------------------------|--------------------|
| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
| PASIVOS | | |
| Depósitos del público (notas 10, 19, 26 y 27) | | |
| Depósitos de ahorro | 6,387,455 | - |
| Títulos y valores | 642,012,059 | 543,630,633 |
| Subtotal | 648,399,514 | 543,630,633 |
| Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 11, 19 y 26) | | |
| Títulos y valores | 40,293,889 | 40,674,338 |
| Subtotal | 40,293,889 | 40,674,338 |
| Fondos tomados a préstamos (notas 12, 19 y 26) | | |
| De entidades financieras del país | 20,434,787 | 6,683,687 |
| Subtotal | 20,434,787 | 6,683,687 |
| Otros pasivos (notas 3, 13, 22 y 25) | | |
| | 12,600,858 | 11,700,762 |
| TOTAL DE PASIVOS | 721,729,048 | 602,689,420 |
| PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15) | | |
| Capital pagado | 145,238,200 | 123,601,800 |
| Reservas patrimoniales | 6,627,876 | 5,126,659 |
| Resultados acumulados de ejercicios anteriores | 2,379 | 1,185 |
| Resultados del ejercicio | 28,523,128 | 21,637,594 |
| TOTAL PATRIMONIO NETO | 180,391,583 | 150,367,238 |
| TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO | 902,120,631 | 753,056,658 |
| Cuentas de orden (nota 17) | 1,239,178,681 | 1,077,908,703 |

Compromisos y contingencias (nota 16)

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



Víctor Rafael García Fadul
Presidente



Juan Calderón
Gerente de Contabilidad



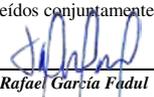
BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

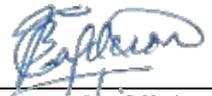
(Valores en DOP)

| | Años terminados al | |
|--|---------------------|---------------------|
| | 2023 | 2022 |
| Ingresos financieros (notas 18 y 27) | | |
| Intereses por disponibilidades | 1,499,628 | 1,230,502 |
| Intereses por cartera de créditos | 126,413,699 | 97,236,610 |
| Intereses por inversiones | 90,901 | 526,499 |
| Subtotal | 128,004,228 | 98,993,611 |
| Gastos financieros | | |
| Intereses por captaciones (notas 18 y 27) | (64,255,901) | (43,993,914) |
| Intereses por financiamientos (nota 18) | (1,663,363) | - |
| Subtotal | (65,919,264) | (43,993,914) |
| MARGEN FINANCIERO BRUTO | 62,084,964 | 54,999,697 |
| Provisiones para cartera de créditos (nota 9) | (4,815,883) | (2,046,577) |
| MARGEN FINANCIERO NETO | 57,269,081 | 52,953,120 |
| Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 20) | (3,090,716) | (3,905,143) |
| Otros ingresos operacionales (nota 21) | | |
| Comisiones por servicios | 166,094 | 291,957 |
| Comisiones por cambio | 55,827,767 | 39,682,624 |
| Ingresos diversos | 16,466,613 | 13,042,147 |
| Subtotal | 72,460,474 | 53,016,728 |
| Otros gastos operacionales (nota 21) | | |
| Comisiones por servicios | (7,209,374) | (7,273,680) |
| Gastos diversos | (1,777,989) | - |
| Subtotal | (8,987,363) | (7,273,680) |
| RESULTADO OPERACIONAL BRUTO | 117,651,476 | 94,791,025 |
| Gastos operativos | | |
| Sueldos y compensaciones al personal (notas 22 y 23) | (49,010,915) | (44,113,502) |
| Servicios de terceros | (13,423,010) | (10,500,211) |
| Depreciación y amortizaciones | (3,143,400) | (754,249) |
| Otras provisiones (nota 9) | - | (400,000) |
| Otros gastos (nota 16) | (21,777,395) | (21,997,706) |
| Subtotal | (87,354,720) | (77,765,668) |
| RESULTADO OPERACIONAL NETO | 30,296,756 | 17,025,357 |
| Otros ingresos (gastos) (nota 24) | | |
| Otros ingresos | 56,541,751 | 49,273,231 |
| Otros gastos | (45,686,203) | (35,161,601) |
| Subtotal | 10,855,548 | 14,111,630 |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS | 41,152,304 | 31,136,987 |
| Impuesto sobre la renta (nota 25) | (11,127,959) | (8,360,572) |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | 30,024,345 | 22,776,415 |

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


Victor Rafael García Fádul
Presidente




Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

| | <i>Años terminados al</i> | |
|---|---------------------------|----------------------|
| | <i>31 de diciembre de</i> | |
| | 2023 | 2022 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN | | |
| Intereses cobrados por créditos | 123,559,955 | 94,895,304 |
| Otros ingresos financieros cobrados | 90,901 | 526,499 |
| Otros ingresos operacionales cobrados | 72,460,474 | 53,016,728 |
| Intereses pagados por captaciones | (56,224,841) | (39,177,555) |
| Intereses pagados por financiamientos | (1,663,363) | - |
| Gastos generales y administrativos pagados | (85,932,282) | (98,122,874) |
| Otros gastos operacionales pagados | (6,799,747) | (4,319,983) |
| Impuesto sobre la renta pagado | (9,397,646) | (418,101) |
| Cobros (pagos) diversos por actividades de operación | 9,693,773 | 11,509,416 |
| Efectivo neto provisto por actividades de operación | 45,787,224 | 17,909,434 |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN | | |
| Créditos otorgados | (496,982,766) | (576,066,759) |
| Créditos cobrados | 371,577,929 | 453,640,327 |
| Adquisición de propiedad, muebles y equipos | (2,755,367) | (9,735,939) |
| Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 8,040,000 | 4,821,103 |
| Efectivo neto usado en actividades de inversión | (120,120,204) | (127,341,268) |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Captaciones recibidas | 375,165,211 | 132,706,463 |
| Devolución de captaciones | (278,807,839) | (37,108,236) |
| Operaciones por fondos tomados a préstamos | 15,000,000 | 7,418,327 |
| Operaciones de fondos pagados | - | (734,640) |
| Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento | 111,357,372 | 102,281,914 |
| AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 37,024,392 | (7,149,920) |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | 80,841,352 | 87,991,272 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | 117,865,744 | 80,841,352 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP)

| | <i>Años terminados al</i> | |
|--|---------------------------|--------------------------|
| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
| Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por actividades de operación | | |
| Resultado del ejercicio | 30,024,345 | 22,776,415 |
| Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por actividades de operación: | | |
| Provisiones: | | |
| Cartera de créditos | 4,815,883 | 2,046,577 |
| Otras provisiones | - | 460,000 |
| | <u>4,815,883</u> | <u>2,506,577</u> |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1,404,854 | 1,008,683 |
| Gasto de impuesto sobre la renta | - | 8,360,572 |
| Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | 82,554 | 115,000 |
| Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos | (1,473,748) | (421,706) |
| Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos | 1,523,048 | 379,133 |
| Reinversión de intereses | 8,031,060 | 4,816,359 |
| Condonación de rendimientos | 380,013 | - |
| Otras provisiones | - | 3,704,736 |
| Otros ingresos (gastos) | - | 499,409 |
| | <u>9,947,781</u> | <u>18,462,186</u> |
| Cambios netos en activos y pasivos: | | |
| Cuentas a recibir | 2,187,616 | 2,394,288 |
| Rendimientos por cobrar | (2,853,744) | (2,341,306) |
| Cargos diferidos | (1,569) | (7,371,765) |
| Activos diversos | 766,816 | - |
| Otros pasivos | 900,096 | (18,516,961) |
| | <u>999,215</u> | <u>(25,835,744)</u> |
| Total de ajustes | <u>15,762,879</u> | <u>(4,866,981)</u> |
| Efectivo neto provisto por actividades de operación | <u>45,787,224</u> | <u>17,909,434</u> |

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



Víctor Rafael García Fadul
Presidente



Juan Calderón
Gerente de Contabilidad



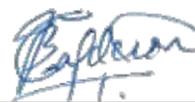
BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
(Valores en DOP)

| | <i>Capital Pagado</i> | <i>Reservas Patrimoniales</i> | <i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i> | <i>Resultados del Ejercicio</i> | <i>Total Patrimonio</i> |
|--|---------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------------------|-----------------------------|
| Saldos al 01 de enero de 2022 | 105,052,800 | 3,987,838 | 571 | 18,549,614 | 127,590,823 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | 18,549,614 | (18,549,614) | - |
| Dividendos pagados en acciones (nota 14) | 18,549,000 | - | (18,549,000) | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | 22,776,415 | 22,776,415 |
| Transferencia a otras reservas | - | 1,138,821 | - | (1,138,821) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 123,601,800 | 5,126,659 | 1,185 | 21,637,594 | 150,367,238 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | 21,637,594 | (21,637,594) | - |
| Dividendos pagados en acciones (nota 14) | 21,636,400 | - | (21,636,400) | - | - |
| Resultado del ejercicio | - | - | - | 30,024,345 | 30,024,345 |
| Transferencia a otras reservas | - | 1,501,217 | - | (1,501,217) | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 145,238,200 | 6,627,876 | 2,379 | 28,523,128 | 180,391,583 |

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



Víctor Rafael García Fadul
 Presidente



Juan Calderón
 Gerente de Contabilidad



BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 1--Entidad

Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A. (en lo adelante el Banco) 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.

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. Mediante la Tercera Resolución de la Junta Monetaria del 24 de febrero de 2022, que autoriza a Óptima Corporación de Crédito, S. A., a convertirse en Banco de Ahorro y Crédito, bajo la razón social *Banco Óptima de Ahorro y Crédito, S. A.*, y a operar con la Certificación I1-068-1-00-0101.

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

Tiene su domicilio en la calle Cub Scout No. 42, esquina Boy Scout, Ensanche Naco, Distrito Nacional, República Dominicana.

Un detalle de los principales directores y funcionarios del Banco es como sigue:

| <i>Nombres y apellidos</i> | <i>Posición</i> |
|-----------------------------------|---|
| Víctor Rafael García Fadul | Presidente |
| Juan Arturo Tapia Alonso | Vicepresidente Ejecutivo |
| Marielis Peña | Gerente de Operaciones |
| Juan Bautista Calderón | Gerente de Contabilidad e Información Regulatoria |
| Yomayra Ramos | Gerente de Crédito |
| Joely Sánchez Fung | Gerente de Cumplimiento |
| Francisco Sosa | CISO |
| María Ureña | Gerente de Riesgo |
| Wenderlin Pérez | Gerente de negocios |

El Banco mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos dominicanos (DOP).

Los estados financieros fueron conocidos y aprobados por el Consejo de Administración para su emisión el 14 de marzo del 2024.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y 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 del Banco están sustancialmente conforme con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, 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 las entidades de intermediación financiera. 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.

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.

Las estimaciones utilizadas son principalmente para reconocer provisiones de la cartera de crédito, bienes recibidos en recuperación de créditos e inversiones, depreciación y amortización de activos, compensaciones a empleados, entre otros que pueda determinar el Banco.

Efectivo y equivalente de efectivo

Esta cuenta incluye efectivo en caja, bóveda y los balances con otras entidades de intermediación financiera y del exterior, tanto en moneda local como extranjera, así como el efectivo que se encuentra en tránsito. Los equivalentes de efectivo se constituyen en certificados financieros con vencimientos originales de tres meses o menos. Se incluyen como equivalentes de efectivo los depósitos en Banco Central de la República Dominicana, bajo la modalidad overnight.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Los estados de flujos de efectivo se confeccionan mediante el método directo. Para su preparación se definió como fondos los saldos mantenidos en los rubros de caja y bancos y los equivalentes de efectivo.

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.

Inversiones

Las inversiones son clasificadas, según se midan posteriormente, sobre la base del modelo de negocio definido por el Banco y las características de los flujos contractuales, en las categorías siguientes:

- Inversiones a valor razonable con cambios en resultados.
- Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio
- Inversiones a costo amortizado

El Banco reconoce inicialmente las inversiones por su valor razonable, equivalente a su costo de adquisición. Los costos de transacción se adicionan al valor en libros inicial.

El Banco reconocerá una ganancia o pérdida, si el valor razonable, está evidenciado por un valor cotizado en un mercado activo o pasivo idéntico, o basado en una técnica de valoración que use datos observables del mercado. Estas inversiones no podrán permanecer en esta categoría por un plazo mayor de 180 días, fecha en la cual deben ser vendidas.

Las inversiones a valor razonable con cambios en resultados serán medidas cuando el valor del mercado difiera del valor contable y se reconocerá una ganancia o pérdida pro fluctuación de valores en los resultados.

Las inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio se registrarán como ganancias o pérdidas no realizadas, en el patrimonio.

Las inversiones a costo amortizado se miden por el valor presente de los flujos futuros estimados descontados a la tasa de interés efectiva y teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales, sin tomar en cuenta las provisiones.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

El Banco reconocerá ganancia o pérdida de una inversión a costo amortizado cuando el instrumento se dé de baja, se reconozcan provisiones por incobrabilidad o cuando se reconozca la amortización de la prima o el descuento.

Las inversiones en valores corresponden a depósitos a plazo fijo colocados en entidades de intermediación financieras reguladas y son medidos a costo amortizado por el método de interés efectivo.

Provisiones para Cartera de Inversiones

El Banco constituye las provisiones de inversiones en base a los resultados de la evaluación de los emisores y los rendimientos devengados no cobrados. Las inversiones contabilizadas a costo amortizado, son provisionadas utilizando los porcentajes de provisiones asociadas a la categoría de riesgo asignada. Las inversiones contabilizadas a valor razonable, no requieren constitución de provisiones.

Las provisiones originadas por rendimientos de más de 90 días, no corresponden al proceso de evaluación de activos, sino que son de naturaleza contable y serán registradas al 100%.

Cuando el Banco realiza una inversión cuyo emisor sea un deudor comercial, la clasificación de riesgo, corresponderá a la otorgada como mayor deudor comercial.

Cartera de Créditos y Provisiones para 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 DOP25,000,000; 2) Mediano deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP25,000,000 y menores a DOP40,000,000; 3) Mayor deudor comercial, con obligaciones iguales o mayores a DOP40,000,000, o su equivalente en moneda extranjera.

En el caso de los créditos reestructurados, el Banco 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 e hipotecarios, se suspende su devengamiento y se contabilizan en cuentas de orden y se reconocen como ingresos solo cuando se cobran.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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, riesgo de país, y con la información requerida de los estados financieros auditados.
- b) La provisión de los medianos deudores comerciales y garantes, se basa en el comportamiento de pago y la evaluación simplificada de su capacidad de pago 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.

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, El Banco 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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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

El Banco 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 Reglamento de Evaluación de Activos. La reversión podrá hacerse en el mismo período en que ocurra este evento y se debe notificar a la Superintendencia de Bancos, dicho hecho.

Transferencias de Excedentes de Provisiones

El Banco si presenta excedentes de provisiones que se generen de cancelaciones y mejorías 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 El Banco 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 del Banco, 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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

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

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.

El Banco gestiona las garantías recibidas en respaldo de operaciones crediticias reestructuradas, acorde a lo establecido en el 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:

| <i>Tipo de activos</i> | <i>Años de vida Útil</i> |
|-------------------------|--------------------------|
| Edificaciones | 20 |
| Mobiliario y equipo | 4 |
| Equipo de transporte | 4 |
| Otros muebles y equipos | 6 |

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 del Banco. Cualquier excedente debe ser castigado.

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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 del Banco, 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.

Cargos diferidos

Los cargos diferidos 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.

Se incluyen los anticipos de impuesto sobre la renta, seguros y otros pagos anticipados por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

Intangibles

Los activos intangibles corresponden a los desembolsos por adquisición de software y se registran al 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 activos intangibles no debe exceder un período de cinco (5) años y para su diferimiento requieren de la aprobación de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a pesos dominicanos (DOP), a la tasa de cambio vigente en el mercado en la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se convierten a (DOP), usando la tasa vigente en la fecha de la transacción.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Las diferencias resultantes de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registran como ganancia o pérdida en cambio de moneda, en el renglón ingresos (gastos) por diferencia en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Las ganancias y pérdidas en moneda extranjera son presentadas compensadas de los montos correspondientes como ingreso o gasto, dependiendo de si los movimientos en moneda extranjera están en posición de ganancia o pérdida.

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 del arrendamiento.

Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados.

En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuesto por el gasto de amortización y del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.

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 por el valor residual.

Costos de beneficios de empleados

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

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. El Banco tiene como política registrar estas erogaciones como gastos al momento de incurrirse.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Bonificaciones

El Banco otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

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 por Intereses y comisiones

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.

Ingresos por Comisiones por Servicios Financieros

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

Reconocimiento de Otros Ingresos y Gastos

Los otros ingresos se contabilizan cuando se devengan y los otros gastos cuando se generan. Los gastos también serán reconocidos cuando se incurren.

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 los estados 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 de los estados financieros.

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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 de los estados financieros.

Provisiones

El Banco reconoce las provisiones cuando 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.

Baja de un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Banco 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

El Banco 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.

Contingencias

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

Distribución de Dividendos

Los estatutos sociales establecen que la distribución de dividendos se hará en base a la proporción que cada socio tenga en el capital social.

Nuevos Pronunciamientos Contables

Durante el 2024, se espera que el IASB emita dos nuevas normas que entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2027, permitiendo así su aplicación anticipada:

- Proyecto de estados financieros primarios que sustituirá la NIC 1 de Presentación de Estados Financieros, para informar de forma más coherente y transparente sobre su desempeño financiero.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Nuevos Pronunciamientos Contables--Continuación

- Norma de Subsidiarias sin Responsabilidad Pública: Divulgaciones que reducirá los requisitos de divulgación para las filiales que no cotizan en un mercado público, ni posee activos que les han confiado sus clientes. Esto permitirá a las subsidiarias preparar estados financieros bajo NIIF completas localmente utilizando la información reportada a su empresa matriz, pero con revelaciones reducidas.

Valor Razonable

El Banco cuenta con un marco de control establecido en relación con la medición de los valores razonables. La Gerencia tiene la responsabilidad general de la supervisión de todas las mediciones significativas del valor razonable, incluyendo los valores razonables de Nivel 3.

La Gerencia revisa regularmente las variables no observables significativas y los ajustes de valorización. Si se usa información de terceros, como cotizaciones de corredores o servicios de fijación de precios para medir los valores razonables, la Gerencia evalúa la evidencia obtenida de terceros para respaldar la conclusión de que esas valorizaciones satisfacen los requerimientos de las NIIF's, incluyendo el nivel dentro de la jerarquía del valor razonable, dentro del que deberían clasificarse esas valorizaciones.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, el Banco utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en las variables usadas en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (precios) o indirectamente (derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (variables no observables).

Si las variables usadas para medir el valor razonable de un activo o pasivo se pueden clasificar en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

El Banco reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Diferencias significativas con las NIIF`s

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

- a) La provisión para la cartera de créditos 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 y medianos deudores) y los días de atraso (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 el Banco 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 el Banco 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.

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

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 se reconozcan provisiones por aquellos bienes muebles e inmuebles obtenidos en dación de pago, según las siguientes condiciones: A partir de los 120 días después de la fecha de sentencia de adjudicación o contrato de dación de pago, los bienes muebles se provisionan en un plazo de dos años iniciando de forma línea a partir de 6 meses de su entrada en libros; los bienes inmuebles se provisionado en un plazo de 3 años de forma lineal, luego de transcurridos el primer año su entrada en libros.

La Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estos activos sean provisionados cuando exista deterioro en su valor.

- f) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las provisiones mantenidas para un préstamo, al momento de ejecutarse la garantía, sean transferidas al bien adjudicado.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren provisión cuando el valor del bien en el mercado es inferior a su valor en libros o exista deterioro.

- g) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizadas esta, para ser registradas y que inicialmente de reconozcan como activos diversos hasta que se obtenga su aprobación.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas sean reconocidas cuando generen beneficios económicos futuros.

- h) El Banco 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.

- i) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que se reconozca como gastos del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos en la medida en que los mismos son devengados.

Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana.

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

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los balances en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio a la cual el Banco tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.

- j) El Banco determina la vida útil estimada de la propiedad, muebles y equipos al momento de la adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la vida útil de un activo sea revisada, al final de cada período que se informa, y si las estimaciones difieren de las previas, se realicen cambios en los estimados.

- k) 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.

Políticas contables no aplicables:

Las políticas contables presentadas a continuación no aplican para las operaciones del Banco:

- 1) Base de consolidación
- 2) Transacciones con pacto de recompra o reventa (Reportos)
- 3) Participación en otras sociedades
- 4) Derivados
- 5) Titularizaciones
- 6) Operaciones de préstamo de valores
- 7) Actividades fiduciarias
- 8) Intangibles
- 9) Provisiones por operaciones contingentes
- 10) Información financiera por segmentos

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo

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

| | 2023 | 2022 |
|--|--------------------|-------------------|
| | DOP | DOP |
| Caja (Incluye, para el 2023 USD13,715 y EUR2,045 y en el 2022 USD12,958 y EUR1,550) | 3,291,394 | 1,614,146 |
| Banco Central (a) | 33,370,740 | 35,386,880 |
| Bancos del país (Incluye en el 2023 USD753,598 y EUR2,251 y en el 2022, USD402,209 y EUR829) | 81,203,610 | 43,840,326 |
| | 117,865,744 | 80,841,352 |

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los valores mantenidos en depósitos en el Banco Central de la República Dominicana corresponden a cumplimiento de regulaciones de encaje legal, equivalente al 7.8%, sobre los pasivos sujetos a encaje legal, siendo el principal de los recursos captados vía certificados de inversión.

| | 2023 | 2022 |
|--|------------------|------------------|
| | DOP | DOP |
| Encaje legal requerido | 54,027,241 | 45,764,134 |
| Cobertura requerida: | | |
| Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom. | 33,370,740 | 35,386,880 |
| Préstamos productivos (*) | 24,973,817 | 13,334,983 |
| Monto especializado para depósitos | (8) | (8) |
| | 58,344,549 | 48,721,855 |
| Exceso de encaje legal | 4,317,308 | 2,957,721 |

(*) 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 colocados 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.

g

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--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: | 2023 | 2022 |
|---|---------------------------|---------------------------|
| | DOP | DOP |
| Créditos Comerciales: | | |
| Préstamos | 239,478,597 | 197,391,109 |
| Subtotal | <u>239,478,597</u> | <u>197,391,109</u> |
| Créditos de Consumo: | | |
| Préstamos | 449,743,739 | 377,971,112 |
| Subtotal | <u>449,743,739</u> | <u>377,971,112</u> |
| Créditos Hipotecarios | | |
| Adquisición de viviendas | 49,665,949 | 49,570,599 |
| Subtotal | <u>49,665,949</u> | <u>49,570,599</u> |
| Total | <u>738,888,285</u> | <u>624,932,820</u> |
| | | |
| b) Condición de la cartera de créditos | 2023 | 2022 |
| | DOP | DOP |
| Creditos comerciales: | | |
| Vigentes | 226,162,638 | 194,216,788 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 3,962,529 | 140,804 |
| Vencidos (más de 90 días) | 785,927 | 1,305,663 |
| Reestructurados: | | |
| Vigentes | 6,839,649 | - |
| Vencidos (más de 90 días) | 1,727,854 | 1,727,854 |
| Subtotal | <u>239,478,597</u> | <u>197,391,109</u> |
| Creditos consumo: | | |
| Vigentes | 442,100,696 | 373,096,760 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 1,730,689 | 1,218,120 |
| Vencidos (más de 90 días) | 5,804,785 | 3,656,232 |
| Reestructurados: | | |
| Vigentes | 107,569 | - |
| Subtotal | <u>449,743,739</u> | <u>377,971,112</u> |
| Creditos hipotecarios: | | |
| Vigentes | 49,645,006 | 49,395,406 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 20,943 | 175,193 |
| Subtotal | <u>49,665,949</u> | <u>49,570,599</u> |
| Rendimientos por cobrar: | | |
| Vigentes | 9,062,595 | 7,564,147 |
| En mora (de 31 a 90 días) | 1,671,202 | 1,013,768 |
| Vencidos (más de 90 días) | 434,125 | 257,131 |
| Reestructurados: | | |
| Vigentes | 124,208 | 174,318 |
| Vencidos (más de 90 días) | 172,785 | - |
| Subtotal | <u>11,464,915</u> | <u>9,009,364</u> |
| Total | <u>750,353,200</u> | <u>633,942,184</u> |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

| c) Por tipo de garantía | 2023 DOP | 2022 DOP |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Con garantías polivalentes (*) | 187,678,167 | 197,392,261 |
| Con garantías no polivalentes (**) | 352,772,211 | 274,885,901 |
| Sin garantía | 198,437,907 | 152,654,659 |
| | 738,888,285 | 624,932,820 |

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

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

| d) Por origen de los fondos: | 2023 DOP | 2022 DOP |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Propios | 717,908,340 | 624,932,820 |
| | 717,908,340 | 624,932,820 |

| e) Por plazos: | 2023 DOP | 2022 DOP |
|--------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Corto plazo (hasta un año) | 108,357,850 | 97,429,113 |
| Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años) | 174,584,631 | 315,505,531 |
| Largo plazo (> 3 años) | 455,945,804 | 211,998,176 |
| | 738,888,285 | 624,932,820 |

| f) Por sectores económicos del destino del préstamo: | 2023 DOP | 2022 DOP |
|--|---------------------|---------------------|
| Hogares privados con servicios domésticos | 7,536 | 45,608,532 |
| Industrias manufactureras | 28,701,260 | 3,000,000 |
| Construcción | 20,954,393 | 28,283,326 |
| Hoteles | 3,531,602 | 3,756,300 |
| Comercio al por mayor y al por menor | 55,448,698 | 12,139,267 |
| Transporte, almacenamientos y comunicación | 2,765,220 | 23,145,239 |
| Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler | 25,790,807 | 32,374,689 |
| Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales | 11,694,110 | 49,288,621 |
| Otras actividades comerciales y de consumo | 589,994,659 | 427,336,846 |
| | 738,888,285 | 624,932,820 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 5--Cuentas por cobrar

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

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | DOP | DOP |
| Gastos por recuperar | 5,261 | 64,122 |
| Cuentas por cobrar a vinculados | - | 113,402 |
| Depósitos en garantía | 190,919 | 24,000 |
| Otras cuentas por cobrar diversas (Incluye USD3,000 y USD36,224, respectivamente) | 902,726 | 3,084,998 |
| | <u>1,098,906</u> | <u>3,286,522</u> |

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

Al 31 de diciembre, los bienes recibidos en recuperación de créditos están compuestos como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | DOP | DOP |
| Mobiliario y equipos | 4,316,265 | 856,725 |
| Menos: Provisión | (1,443,968) | (303,616) |
| | <u>2,872,297</u> | <u>553,109</u> |

| | 2023 | | 2022 | |
|-----------------------|--------------|------------------|--------------|------------------|
| | Monto | Provisión | Monto | Provisión |
| | DOP | creada | DOP | creada |
| Bienes hasta 40 meses | - | - | - | - |

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

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

| | 2023 | | | | | |
|--|--------------------------|--------------------------|-----------------------------|---|---|--------------------------|
| | Terrenos | Edificaciones | Mobiliario y equipos | Equipo de Transporte Tomados en Arrendamiento Financiero | Diversos y Construcción en Proceso | Total |
| Valor bruto al 1 de enero de 2023 | 24,182,518 | 14,288,141 | 2,772,038 | 6,683,687 | 646,112 | 48,572,496 |
| Adquisiciones | - | - | 298,537 | - | 2,456,830 | 2,755,367 |
| Activos retirados | - | - | (346,192) | - | - | (346,192) |
| Transferencia | - | - | - | (1,248,900) | - | (1,248,900) |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2023 | 24,182,518 | 14,288,141 | 2,724,383 | 5,434,787 | 3,102,942 | 49,732,771 |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023 | - | (119,068) | (1,327,461) | - | - | (1,446,529) |
| Gasto de depreciación | - | (714,407) | (690,447) | - | - | (1,404,854) |
| Activos retirados | - | - | 263,638 | - | - | 263,638 |
| Valor al 31 de diciembre de 2023 | - | (833,475) | (1,754,270) | - | - | (2,587,745) |
| Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2023 | <u>24,182,518</u> | <u>13,454,666</u> | <u>970,113</u> | <u>5,434,787</u> | <u>3,102,942</u> | <u>47,145,026</u> |

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

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

| | 2022 | | | | | | |
|--|-------------------|----------------------|-----------------------------|---|--|---|-------------------|
| | <i>Terrenos</i> | <i>Edificaciones</i> | <i>Mobiliario y equipos</i> | <i>Equipo de Transporte Tomados en Arrendamiento Financiero</i> | <i>Mejoras en propiedades arrendadas</i> | <i>Diversos y Construcción en Proceso</i> | <i>Total</i> |
| Valor bruto al 1 de enero de 2022 | - | - | 3,359,479 | 36,755,560 | 7,412,188 | - | 47,527,227 |
| Adquisiciones | 1,100,565 | 614,534 | 691,041 | 7,418,327 | - | 646,112 | 10,470,579 |
| Activos totalmente depreciados | - | - | (1,278,482) | - | - | - | (1,278,482) |
| Transferencia | 23,081,953 | 13,673,607 | - | (37,490,200) | (7,412,188) | - | (8,146,828) |
| Valor bruto al 31 de diciembre de 2022 | 24,182,518 | 14,288,141 | 2,772,038 | 6,683,687 | - | 646,112 | 48,572,496 |
| Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022 | - | - | (1,970,762) | - | (6,658,345) | - | (8,629,107) |
| Gasto de depreciación | - | (119,068) | (635,181) | - | (254,434) | - | (1,008,683) |
| Activos totalmente depreciados | - | - | 1,278,482 | - | - | - | 1,278,482 |
| Transferencia | - | - | - | - | 6,912,779 | - | 6,912,779 |
| Valor al 31 de diciembre de 2022 | - | (119,068) | (1,327,461) | - | - | - | (1,446,529) |
| neto, al 31 de diciembre de 2022 | 24,182,518 | 14,169,073 | 1,444,577 | 6,683,687 | - | 646,112 | 47,125,967 |

El uso de estos activos no se encuentran restringidos excepto por el equipo de transporte que el Banco no podrá traspasar, subalquilar, ceder, comprometer ni vender a terceros, sin previa autorización escrita del arrendador, o haga uso de la opción a compra, conforme al contrato de arrendamiento celebrado entre las partes.

Nota 8--Otros activos

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

| | 2023 DOP | 2022 DOP |
|------------------------------|----------------|----------------|
| a) Pagos anticipados: | | |
| Otros pagos anticipados | 1,571 | - |
| Cargos diferidos diversos | - | 2 |
| Subtotal | 1,571 | 2 |
| b) Bienes diversos: | | |
| Bibliotecas y obras de arte | 118,895 | 118,895 |
| Otros bienes diversos | - | 766,816 |
| Subtotal | 118,895 | 885,711 |
| | 120,466 | 885,713 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 9--Resumen de provisiones para activos riesgosos

Al 31 de diciembre, el movimiento de las cuentas de provisiones, se muestran a continuación:

| | 2023 | | | | |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|---|------------------|
| | <i>Cartera de Créditos</i> | <i>Inversiones</i> | <i>Rendimientos por cobrar</i> | <i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i> | <i>Total</i> |
| Saldos al 1 de enero de 2023 | 13,009,411 | - | 568,778 | 303,616 | 13,881,805 |
| Constitución de provisiones | 4,555,963 | - | 230,411 | 29,509 | 4,815,883 |
| Transferencias de provisiones | (1,461,387) | - | 350,544 | 1,110,843 | - |
| Castigo contra provisiones | (77,989) | - | (18,180) | - | (96,169) |
| Otros | 177,457 | - | - | - | 177,457 |
| Saldos al 31 de diciembre de 2023 | 16,203,455 | - | 1,131,553 | 1,443,968 | 18,778,976 |
| Provisiones mínimas exigidas (**) | 15,909,477 | - | 531,283 | 39,766 | 16,480,526 |
| Exceso (deficiencia) de provisiones | 293,978 | - | 600,270 | 1,404,202 | 2,298,450 |

| | 2022 | | | | |
|--|--------------------------------|--------------------|------------------------------------|---|------------------|
| | <i>Cartera de Créditos</i> | <i>Inversiones</i> | <i>Rendimientos por cobrar</i> | <i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i> | <i>Total</i> |
| Saldos al 1 de enero de 2022 | 10,689,029 | - | 1,504,068 | 447,711 | 12,640,808 |
| Constitución de provisiones | 2,046,577 | 400,000 | - | - | 2,446,577 |
| Transferencias de provisiones | 3,493,720 | (400,000) | (870,000) | (2,223,720) | - |
| Transferencias de provisión de cartera | (2,079,625) | - | - | 2,079,625 | - |
| Castigo contra provisiones | (1,140,290) | - | (65,290) | - | (1,205,580) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | 13,009,411 | - | 568,778 | 303,616 | 13,881,805 |
| Provisiones mínimas exigidas (**) | 11,925,386 | - | 562,913 | 303,616 | 12,791,915 |
| Exceso (deficiencia) de provisiones | 1,084,025 | - | 5,865 | - | 1,089,890 |

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

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 10--Depósitos del público

El detalle de los depósitos del público, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | 2023 DOP | Tasa promedio ponderada | 2022 DOP | Tasa promedio ponderada |
|------------------------------------|--------------------|-------------------------------|--------------------|-------------------------------|
| a) Por tipo | | | | |
| Depósitos de ahorro | 6,387,455 | 6.00% | - | - |
| Certificados financieros | 642,012,059 | 10.84% | 543,630,633 | 10.42% |
| Total | 648,399,514 | | 543,630,633 | |
| b) Por sector | | | | |
| De ahorro | | | | |
| Privado no financiero | 6,387,455 | 6.00% | - | - |
| A plazo | | | | |
| Sector financiero | 40,293,889 | 11.50% | - | - |
| Sector privado no financiero | 641,373,186 | 10.84% | 543,165,037 | 10.18% |
| No residente | 638,873 | 4% | 465,596 | 4% |
| Total | 688,693,403 | | 543,630,633 | |
| c) Por plazo de vencimiento | | | | |
| De ahorro | | | | |
| 0-15 | 6,387,455 | | - | |
| Subtotal | 6,387,455 | | - | |
| A plazo | | | | |
| 0-15 | 69,327,216 | | 63,150,000 | |
| 16-30 | 44,852,162 | | 46,235,518 | |
| 31-60 | 137,389,348 | | 93,815,910 | |
| 61-90 | 95,489,876 | | 48,541,437 | |
| 91-180 | 119,063,669 | | 90,213,044 | |
| 181-360 | 127,452,950 | | 120,433,594 | |
| Más de un año | 44,523,142 | | 46,866,174 | |
| Intereses reinvertidos | 44,207,585 | | 34,374,956 | |
| Subtotal | 682,305,948 | | 543,630,633 | |
| Total | 688,693,403 | | 543,630,633 | |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene obligaciones con el público por DOP13,642,966 y DOP12,879,343, respectivamente, que se encuentran restringidas por pignoraciones de préstamos.

Nota 11--Depósitos de entidades financieras del país y del exterior

El detalle de los depósitos de entidades financieras del país y del exterior, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | 2023 DOP | Tasa promedio ponderada | 2022 DOP | Tasa promedio ponderada |
|------------------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------------|-------------------------------|
| a) Por tipo | | | | |
| Certificados financieros | 40,293,889 | 11.50% | 40,674,388 | 13.50% |
| Total | 40,293,889 | | 40,674,388 | |
| b) Por sector | | | | |
| Sector financiero | 40,293,889 | 11.50% | 40,674,388 | 13.50% |
| Total | 40,293,889 | | 40,674,388 | |
| c) Por plazo de vencimiento | | | | |
| 16-30 | 40,293,889 | 11.50% | 10,000,000 | 13.50% |
| 31-60 | - | - | 30,674,338 | 13.50% |
| Total | 40,293,889 | | 40,674,338 | |

Nota 12--Fondos tomados a préstamos

El detalle de los fondos tomados a préstamos en moneda nacional, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

| Acreeedores | Modalidad | Garantía | Tasa Promedio Ponderada | Plazo | 2023 DOP | 2022 DOP |
|-----------------------------------|------------------|----------|----------------------------|----------|-------------------|------------------|
| a) Entidades financieras del país | | | | | | |
| Banco Popular Dominicano | Línea de crédito | N/A | 12.00% | 12 meses | 15,000,000 | - |
| | Arrendamiento | | | | | |
| Banco Popular Dominicano | Financiero | N/A | 13.00% | 60 meses | 5,434,787 | 6,683,687 |
| | | | | | 20,434,787 | 6,683,687 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 13--Otros pasivos

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

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | DOP | DOP |
| Obligaciones financieras a la vista (*) | - | 1,359,489 |
| Cuentas por pagar y provisiones: | | |
| Acreeedores diversos | 1,366,619 | 1,499,273 |
| Impuesto sobre la renta--nota 13 | 3,281,070 | 1,550,757 |
| Provisión de bonificación | 4,200,000 | 3,704,736 |
| Otras provisiones | 1,685,000 | 1,171,812 |
| Otros créditos diferidos | 2,068,169 | 2,414,695 |
| Subtotal | 12,600,858 | 10,341,273 |
| Total otros pasivos | 12,600,858 | 11,700,762 |

(*) Incluye USD24,284 en el 2022, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

Nota 14--Patrimonio neto

La composición accionaria del Banco, es como sigue:

El capital autorizado está representado en acciones comunes, con valor nominal de DOP200.00, cada una, según el siguiente detalle:

| | Acciones Comunes | | | |
|----------------------------------|-------------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto (DOP) | Cantidad | Monto (DOP) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 775,000 | 155,000,000 | 726,191 | 145,238,200 |
| | Acciones Comunes | | | |
| | Autorizadas | | Emitidas | |
| | Cantidad | Monto (DOP) | Cantidad | Monto (DOP) |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 750,000 | 150,000,000 | 618,009 | 123,601,800 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

La participación accionaria del Banco, se compone de la siguiente manera:

| | <i>2023</i> | | | |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| | <i>Número de accionistas</i> | <i>Cantidad de acciones</i> | <i>Monto DOP</i> | <i>Porcentaje %</i> |
| Composición accionaria | | | | |
| Personas físicas | 6 | 546,073 | 109,214,600 | 75.20 |
| Personas jurídicas | 1 | 180,118 | 36,023,600 | 24.80 |
| | 7 | 726,191 | 145,238,200 | 100.00 |

| | <i>2022</i> | | | |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|
| | <i>Número de accionistas</i> | <i>Cantidad de acciones</i> | <i>Monto DOP</i> | <i>Porcentaje %</i> |
| Composición accionaria | | | | |
| Personas físicas | 6 | 464,724 | 92,944,800 | 75.20 |
| Personas jurídicas | 1 | 153,285 | 30,657,000 | 24.80 |
| | 7 | 618,009 | 123,601,800 | 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: El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, como sigue:

| <i>Fecha Asamblea</i> | <i>Monto Distribuido</i> | <i>Circular Aprobación SB</i> | <i>Concepto</i> | <i>Aumento</i> |
|-----------------------|--------------------------|----------------------------------|---|------------------------------------|
| 20/03/2023 | 21,636,400 | SB Adm. 0488/23 02/05/2023 | Capitalización de beneficios año 2022, para aumentar capital suscrito y pagado. | DOP123,601,800 a DOP145,238,200 |
| 14/03/2022 | 18,549,000 | SB Adm. 0935/22 30/05/2022 | Capitalización de beneficios año 2021, para aumentar capital suscrito y pagado. | DOP105,052,800 a DOP123,601,800 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

El Banco realizó aumentos del capital autorizado, según el siguiente detalle:

| <i>Fecha Asamblea</i> | <i>Aumento del Capital Autorizado</i> |
|---------------------------|---|
| 20/03/2023 | DOP150,000,000 a DOP155,000,000 |
| 14/03/2022 | DOP125,000,000 a DOP150,000,000 |

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 el mismo alcance el 10% del capital pagado. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

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:

| <i>Descripción</i> | <i>2023 DOP</i> | <i>2022 DOP</i> |
|--|---------------------|---------------------|
| 1) <u>Capital Primario</u> | | |
| Capital pagado | 145,238,200 | 123,601,800 |
| Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades | 6,627,876 | 5,126,659 |
| Capital Primario | 151,866,076 | 128,728,459 |
| Patrimonio Técnico | 151,866,076 | 128,728,459 |

Cumplimiento de Límites Técnicos:

| Concepto del límite | 2023 | | 2022 | |
|---|----------------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| | Según Normativa | Según la Entidad | Según Normativa | Según la Entidad |
| Solvencia (*) | >10% | 18.38% | >10% | 19.60% |
| Encaje legal | 53,879,403 | 58,344,549 | 45,764,134 | 48,721,855 |
| Créditos individuales o grupos de riesgo: | | | | |
| Con garantía real | 45,558,823 | 18,981,087 | 25,745,692 | 19,927,330 |
| Sin garantía | 22,779,911 | 20,000,000 | 12,872,846 | 10,000,000 |
| Global de créditos a vinculados | 75,933,038 | 24,032,767 | 64,364,230 | 24,469,993 |
| Préstamos a funcionarios y empleados | 15,186,608 | 14,771,942 | 12,872,846 | 3,947,587 |
| Propiedad, muebles y equipos | 151,866,076 | 47,145,026 | 128,728,459 | 40,442,280 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--Continuación

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

| <i>Activos Ponderados al</i> | <i>2023</i> | | <i>2022</i> | |
|---|------------------------|---------------------------|------------------------|---------------------------|
| | <i>Activos Totales</i> | <i>Activos Ponderados</i> | <i>Activos Totales</i> | <i>Activos Ponderados</i> |
| 0% | 36,662,134 | - | 37,001,026 | - |
| 5% | 5,622,012 | 281,101 | 3,249,625 | 162,481 |
| 40% | 131,431,543 | 52,572,617 | 93,898,209 | 37,559,284 |
| 100% | 728,404,942 | 728,404,942 | 618,907,798 | 618,907,798 |
| | 902,120,631 | 781,258,660 | 753,056,658 | 656,629,563 |
| Capital requerido por riesgo de mercado | | 28,104,121 | | - |
| | | 809,362,781 | | 656,629,563 |
| Patrimonio técnico | | 151,866,076 | | 128,728,459 |
| Activos contingentes y ponderados | | 809,362,781 | | 656,629,563 |
| | | 18.76 | | 19.60 |

Método de medición del requerimiento de capital regulatorio

El Banco monitorea el capital regulatorio mensualmente a través de los reportes suministrados por el área de riesgos, donde presentan los índices de los distintos riesgos que pudieran impactar en el capital regulatorio, con los aspectos de morosidad, constitución de provisiones, estadísticas del historial de castigos, evalúa los escenarios de volatilidad de las tasas de cambio y de interés, conforme a las disposiciones del Banco Central de la República Dominicana,

Basados en información histórica monitorea cual será el impacto de los eventos de pérdida por riesgo operacional en los resultados financieros.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

Nota 16--Compromisos y Contingencias

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 2023 y 2022, el gasto por este concepto fue de DOP1,311,696 y DOP1,199,565, respectivamente.

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 el año terminado el 31 de diciembre de 2023, es de DOP504,281.

- 37 -

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Compromisos y Contingencias--Continuación

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 el año terminado el 31 de diciembre de 2023, es de DOP767,833.

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 bancaria para los años 2021 y 2022.

d) Arrendamientos: i) El Banco mantenía un compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la oficina principal. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2022, el Banco pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de USD4,439, dicho gasto ascendió a DOP1,001,993, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

ii) El Banco mantiene un leasing con el Banco Popular Dominicano, S. A., por el arrendamiento de dos vehículos, a una tasa de interés del 13% en un plazo de 60 meses, con cuotas mensuales de DOP98,859 y DOP96,634. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el banco pagó por este concepto DOP2,468,541 y DOP1,678,268, respectivamente y se presentan como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

e) Contingencias: El Banco mantiene varios procesos legales en los tribunales motivado por procesos de recuperación de garantías de varios préstamos. Al 31 de diciembre de 2022, mantiene una provisión de DOP60,000 por este concepto.

Nota 17--Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Banco, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | 2023 | 2022 |
|------------------------------------|----------------------|----------------------|
| | DOP | DOP |
| Garantías recibidas | 1,055,945,508 | 902,302,418 |
| Capital autorizado | 155,000,000 | 150,000,000 |
| Créditos castigados | 5,915,146 | 6,283,206 |
| Rendimientos por cobrar castigados | 2,147,478 | 2,147,478 |
| Rendimientos en suspenso | 16,632,027 | 14,915,561 |
| Activos totalmente depreciados | 3,538,522 | 2,260,040 |
| Total | 1,239,178,681 | 1,077,908,703 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y 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:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Ingresos Financieros: | | |
| Por Cartera de Créditos | | |
| Por créditos comerciales | 35,901,887 | 24,954,994 |
| Por créditos de consumo | 82,806,882 | 64,151,364 |
| Por créditos hipotecarios | 7,704,930 | 8,130,252 |
| Sub-total | <u>126,413,699</u> | <u>97,236,610</u> |
| Por Inversiones | | |
| A valor razonable | 90,901 | - |
| A costo amortizado | - | 526,499 |
| Total | <u>126,504,600</u> | <u>97,763,109</u> |
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Gastos Financieros: | | |
| Por captaciones: | | |
| Por valores en poder del público | (64,255,901) | (43,993,914) |
| Por financiamientos: | | |
| Por financiamientos obtenidos | (1,663,363) | - |
| Total | <u>(65,919,264)</u> | <u>(43,993,914)</u> |

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

| | <u>2023</u> | | <u>2022</u> | |
|---|------------------------|-------------------------|------------------------|-------------------------|
| | <u>Valor en libros</u> | <u>Valor de mercado</u> | <u>Valor en libros</u> | <u>Valor de mercado</u> |
| Activos financieros: | | | | |
| - Efectivo y equivalentes | 117,865,744 | 117,865,744 | 80,841,352 | 80,841,352 |
| - Cartera de créditos | 738,888,285 | 738,888,285 | 624,932,820 | 624,932,820 |
| - Cuentas a recibir | 1,098,906 | 1,098,906 | 3,286,522 | 3,286,522 |
| - Rendimientos por cobrar | 11,464,915 | 11,464,915 | 9,009,364 | 9,009,364 |
| Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Pasivos financieros: | | | | |
| - Depósitos del público | 688,693,403 | 688,693,403 | (584,304,971) | (584,304,971) |
| - Fondos tomados a préstamos | 20,434,787 | 20,434,787 | (6,683,687) | (6,683,687) |
| Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

Los instrumentos financieros revelados en el estado de situación financiera de Banco Optima de Ahorro y Crédito, 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 estos instrumentos.

El Banco 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.

Nota 20--Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio

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

| | 2023 | 2022 |
|---|------------------|--------------------|
| | DOP | DOP |
| Ingresos por diferencia de cambio | | |
| Por otros activos no financieros | - | 567,021 |
| Sub-total | - | 567,021 |
| Gastos por diferencia de cambio | | |
| Ajustes por diferencia de cambio | 3,090,716 | (4,472,164) |
| Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio | 3,090,716 | (3,905,143) |

Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales

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

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | DOP | DOP |
| Otros Ingresos Operacionales | | |
| Comisiones por Servicios | | |
| Comisiones por giros y transferencias | 166,094 | 241,010 |
| Otras comisiones por cobrar | - | 50,947 |
| Subtotal | 166,094 | 291,957 |
| Ingresos diversos | | |
| Otros ingresos operacionales diversos | | |
| Sobrantes de caja | 27,000 | - |
| Gastos legales | 1,177,940 | 429,510 |
| Gastos de cierre | 12,852,719 | 10,563,419 |
| Cobros por penalidad y mora | 2,408,954 | 2,049,218 |
| Subtotal | 16,466,613 | 13,042,147 |
| Total otros ingresos operacionales | 16,632,707 | 13,334,104 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 21--Otros ingresos (gastos) operacionales--Continuación

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|---------------------------|---------------------------|
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Otros Gastos Operacionales | | |
| Comisiones por Servicios | | |
| Comisiones por giros y transferencias | (1,834,760) | (2,080,819) |
| Comisiones por servicios del Banco Central | (3,125) | - |
| Comisiones por otros servicios | <u>(5,371,489)</u> | <u>(5,192,861)</u> |
| Total otros gastos operacionales | <u>(7,209,374)</u> | <u>(7,273,680)</u> |

Nota 22--Remuneraciones y beneficios sociales

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

| <u>Concepto</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|----------------------------|----------------------------|
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Sueldos, salarios y participación en beneficios | (32,003,641) | (30,080,383) |
| Seguro social | (1,618,491) | (1,533,894) |
| Contribuciones a planes de pensiones | (1,565,330) | (1,488,788) |
| Incentivos | (5,994,258) | (5,786,425) |
| Otros gastos de personal | <u>(7,829,195)</u> | <u>(5,224,012)</u> |
| Total | <u>(49,010,915)</u> | <u>(44,113,502)</u> |

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco mantiene un personal de 40 empleados, en ambos años.

Política de Compensaciones y Remuneraciones:

El Banco se asegura que el sistema de compensaciones y remuneraciones del Consejo y Alta Gerencia, sean coherentes a las funciones que desempeñan. Actualmente los consejeros no reciben remuneración por sus funciones.

Retribuciones salariales:

El detalle de las retribuciones salariales del personal directivo, por los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

| | <u>Compensación Fija</u> | | <u>Compensación Variable *</u> | |
|---|--------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
| <u>Personal Directivo</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas | <u>7,371,000</u> | <u>7,020,000</u> | <u>3,213,882</u> | <u>2,560,118</u> |

(*) La compensación variable corresponde a bonificación ordinaria y por desempeño.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 23--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 el 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 el Banco y los empleados al 31 de diciembre, es como sigue:

| <i>Año</i> | <i>Empleador</i> | <i>Empleado</i> |
|------------|------------------|-----------------|
| 2023 | 1,565,330 | 692,947 |
| 2022 | 1,488,788 | 601,806 |

Nota 24--Otros ingresos (gastos)

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

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|---|---------------------|---------------------|
| | <i>DOP</i> | <i>DOP</i> |
| Otros Ingresos | | |
| Recuperación de activos castigados | 586,132 | 655,156 |
| Ganancia por venta de bienes | 1,473,749 | 421,706 |
| Ingresos no operacionales varios: | | |
| Arrendamientos | 2,775,931 | 2,637,392 |
| Cuotas de seguros y GPS | 46,169,626 | 42,720,649 |
| Recuperación de gastos | 1,675,030 | 1,521,871 |
| Varios | 3,861,283 | 1,316,457 |
| | 56,541,751 | 49,273,231 |
| Otros Gastos | | |
| Gastos de seguros y gps | (41,782,190) | (32,526,455) |
| Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos | (3,475,260) | (754,047) |
| Pérdida por venta de bienes recibidos | - | (115,000) |
| Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos | - | (379,228) |
| Pérdida por ejecución y entrega de garantías | (48,740) | (666,081) |
| Condonación de rendimientos | (380,013) | (387,290) |
| Donaciones | - | (270,000) |
| Provisión para contingencias | - | (60,000) |
| Otros gastos no operacionales | - | (3,500) |
| Subtotal | (45,686,203) | (35,161,601) |
| Total | 10,855,548 | 14,111,630 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 25--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:

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------------------|-------------------------|
| | DOP | DOP |
| Resultados antes de impuesto sobre la renta | 41,152,304 | 31,136,987 |
| Más (menos) partidas que provocan diferencias: | | |
| Permanentes: | | |
| Ingresos generados por bonos del Ministerio de Hacienda | - | (93,900) |
| Gastos no admitidos | 160,121 | 109,727 |
| | <u>160,121</u> | <u>15,827</u> |
| De tiempo: | | |
| Deficiencia en gastos de depreciación fiscal | (37,763) | (187,733) |
| Disminución de otras provisiones no admitidas | (60,000) | - |
| | <u>(97,763)</u> | <u>(187,733)</u> |
| Renta neta imponible | 41,214,662 | 30,965,081 |
| Tasa de impuesto | 27% | 27% |
| Gasto de impuesto | 11,127,959 | 8,360,572 |
| Impuesto liquidado | 11,127,959 | 8,360,572 |
| Anticipos pagados | <u>(7,877,466)</u> | <u>(6,809,815)</u> |
| Saldo a pagar | <u>3,250,493</u> | <u>1,550,757</u> |
| Liquidación impuesto sobre activos: | | |
| | 2023 | 2022 |
| | DOP | DOP |
| Activos imponibles | 47,145,026 | 39,796,168 |
| Tasa de impuesto a los activos | 1% | 1% |
| Impuesto a los activos | <u>471,450</u> | <u>397,962</u> |

El impuesto para los años 2023 y 2022, 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 2023 y 2022, el Banco 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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros**a) Riesgo de Mercado**

i) Composición del portafolio

Al 31 de diciembre de 2023

| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i> | <i>Importe en libros</i> | <i>Medición del Riesgo de Mercado</i> | |
|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | | <i>Portafolio para negociar</i> | <i>Portafolio no negociable</i> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 117,865,744 | - | 117,865,744 |
| Cartera de créditos | 733,018,192 | - | 733,018,192 |
| Cuentas por cobrar | 1,098,906 | - | 1,098,906 |
| <i>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</i> | | | |
| Fondos tomados a préstamos | 20,434,787 | - | 20,434,787 |
| Depósitos del público | 688,693,403 | - | 688,693,403 |

Al 31 de diciembre de 2022

| <i>Activos sujetos al riesgo de mercado</i> | <i>Importe en libros</i> | <i>Medición del Riesgo de Mercado</i> | |
|--|--------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|
| | | <i>Portafolio para negociar</i> | <i>Portafolio no negociable</i> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 80,841,352 | - | 80,841,352 |
| Cartera de créditos | 620,363,995 | - | 620,363,995 |
| Cuentas por cobrar | 3,286,522 | - | 3,286,522 |
| <i>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</i> | | | |
| Fondos tomados a préstamos | 6,683,687 | - | 6,683,687 |
| Depósitos del público | 584,304,971 | - | 584,304,971 |

ii) Exposición a riesgo de mercado:

La exposición al riesgo de mercado y su tendencia, al 31 de diciembre, es como sigue:

| <i>Al 31 de diciembre de 2023</i> | <i>Promedio</i> | <i>Máximo</i> | <i>Mínimo</i> |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Riesgo de tipo de cambio | 1,866,572 | 3,772,951 | 1,031,179 |
| Riesgo de tasa de interés | 41,411,470 | 55,094,937 | 25,375,522 |
| | | | |

| <i>Al 31 de diciembre de 2022</i> | <i>Promedio</i> | <i>Máximo</i> | <i>Mínimo</i> |
|-----------------------------------|-----------------|---------------|---------------|
| Riesgo de tipo de cambio | 1,759,410 | 2,983,175 | 1,043,715 |
| Riesgo de tasa de interés | 29,341,771 | 50,720,300 | 6,559,959 |
| | | | |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Riesgo de tasas de interés

El detalle de la posición del Banco de sus activos y pasivos sensibles a tasas de interés al 31 de diciembre, es como sigue:

| | 2023 | | | | | | De 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
|---|----------------------|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| | Hasta 0-15 días | 16-30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-360 días | | | |
| Activos | | | | | | | | | |
| Depósitos en Banco Central | 33,370,740 | - | - | - | - | - | - | - | 33,370,740 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 81,203,610 | - | - | - | - | - | - | - | 81,203,610 |
| Créditos vigentes | 27,903,976 | 12,137,629 | 24,675,050 | 26,198,386 | 88,227,548 | 182,650,637 | 600,458,772 | 86,992,296 | 1,049,244,294 |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | - | 5,714,161 | - | - | - | - | - | - | 5,714,161 |
| Créditos reestructurados | 2,035,181 | 100,000 | 134,541 | 134,541 | 6,203,624 | 611,432 | 313,177 | - | 9,532,496 |
| Total activos sensibles a tasas de interés | 144,513,507 | 17,951,790 | 24,809,591 | 26,332,927 | 94,431,172 | 183,262,069 | 600,771,949 | 86,992,296 | 1,179,065,301 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | - | - | (15,000,000) | (5,434,787) | - | (20,434,787) |
| Depósitos del público | (127,607,181) | (44,852,162) | (137,389,348) | (95,489,876) | (119,063,669) | (127,452,950) | (44,523,143) | - | (696,378,329) |
| Total pasivos sensibles a tasas de interés | (127,607,181) | (44,852,162) | (137,389,348) | (95,489,876) | (119,063,669) | (142,452,950) | (49,957,930) | - | (716,813,116) |
| Brecha | 16,906,326 | (26,900,372) | (112,579,757) | (69,156,949) | (24,632,497) | 40,809,119 | 550,814,019 | 86,992,296 | 462,252,185 |
| | 2022 | | | | | | | | |
| | Hasta 0-15 días | 16-30 días | 31-60 días | 61-90 días | 91-180 días | 181-360 días | De 1 a 5 años | Mayores a 5 años | Total |
| Activos | | | | | | | | | |
| Depósitos en Banco Central | 35,386,146 | - | - | - | - | - | - | - | 35,386,146 |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 43,840,326 | - | - | - | - | - | - | - | 43,840,326 |
| Créditos vigentes | 19,682,212 | 12,493,830 | 22,290,249 | 21,107,325 | 78,780,350 | 159,064,119 | 502,611,703 | 80,062,486 | 896,092,274 |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | - | 1,384,254 | - | - | - | - | - | - | 1,384,254 |
| Créditos reestructurados vigentes | 1,905,913 | - | 5,274 | 5,274 | 15,821 | 31,641 | 126,380 | - | 2,090,303 |
| Total activos sensibles a tasas de interés | 100,814,597 | 13,878,084 | 22,295,523 | 21,112,599 | 78,796,171 | 159,095,760 | 502,738,083 | 80,062,486 | 978,793,303 |
| Pasivos | | | | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamos | (6,683,687) | - | - | - | - | - | - | - | (6,683,687) |
| Depósitos del público | (97,524,907) | (56,235,518) | (124,490,298) | (48,541,437) | (90,213,044) | (120,433,594) | (46,866,175) | - | (584,304,973) |
| Total pasivos sensibles a tasas de interés | (104,208,594) | (56,235,518) | (124,490,298) | (48,541,437) | (90,213,044) | (120,433,594) | (46,866,175) | - | (590,988,660) |
| Brecha | (3,393,997) | (42,357,434) | (102,194,775) | (27,428,838) | (11,416,873) | 38,662,166 | 455,871,908 | 80,062,486 | 387,804,643 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

La tasa de rendimiento promedio, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|--|------------------------|----------------------|--------------------------|----------------|--------------|--------------|
| | <i>Moneda Nacional</i> | | <i>Moneda Extranjera</i> | | <i>% M/N</i> | <i>% M/N</i> |
| Activos | | | | | | |
| Depósitos en Banco Central | 33,370,740 | 35,386,146 | - | - | - | - |
| Depósitos a la vista y de ahorro en EIF | 81,203,610 | 43,840,326 | 771,608 | 406,643 | 1.85 | 2.81 |
| Créditos vigentes | 717,908,340 | 616,708,954 | - | - | 1.99 | 15.30 |
| Créditos en mora (de 31 a 90 días) | 5,714,161 | 1,384,234 | - | - | 23.07 | 16.79 |
| Créditos en mora más de 90 días | 6,590,712 | 4,961,895 | - | - | 5.07 | 14.44 |
| Créditos reestructurados vigentes | 6,947,218 | 149,883 | - | - | - | 22.29 |
| Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días) | 1,727,854 | 1,727,854 | - | - | - | - |
| Total activos sensibles a tasas de interés | 853,462,635 | 704,159,292 | 771,608 | 406,643 | | |
| Pasivos | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamos | (24,434,787) | (6,683,687) | - | - | - | - |
| Depósitos del público | (688,693,403) | (584,304,973) | - | - | 9.91 | 7.53 |
| Total pasivos sensibles a tasas de interés | (713,128,190) | (590,988,660) | - | - | | |
| Brecha | 140,334,445 | 113,170,632 | 771,608 | 406,643 | | |

Brecha

| | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|----------------------------------|-------------|-------------|
| Tasa de Interés Variable: | | |
| Activos | 725,964,251 | 617,308,508 |
| % del total de activos | 98.25 | 98.78 |

Tasa de Interés Fija:

| | | |
|------------------------|-------------|-------------|
| Activos | 12,924,035 | 7,624,312 |
| % del total de activos | 1.75 | 1.22 |
| Pasivos | 688,693,402 | 584,304,971 |
| % del total de pasivos | 0.94 | 100.00 |

Políticas para el Manejo de Riesgo de Tasa de Interés y Monitoreo

La Unidad de Gestión Integral de Riesgo es la encargada de medir el riesgo de interés, y definir el límite de tasas de interés a partir del grado de sensibilidad de los activos financieros que mantengan. El Comité también evalúa el GAP de tasa de interés a través de las distintas bandas.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación**iv) Riesgo de tipo de cambio**

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

| | 2023 | | | 2022 | | |
|--|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
| | DOP | USD | EUR | DOP | USD | EUR |
| Activos | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes USD | 44,370,967 | 767,312 | - | 23,440,601 | 418,717 | - |
| Efectivo y equivalentes EUR | 275,000 | - | 4,296 | 142,039 | - | 2,379 |
| Cuentas por cobrar USD | 173,479 | 3,000 | - | 2,027,889 | 36,224 | - |
| Total de activos | 44,819,446 | 770,312 | 4,296 | 25,610,529 | 454,941 | 2,379 |
| Pasivos | | | | | | |
| Otros pasivos USD | - | - | - | (1,359,490) | (24,284) | - |
| Posición larga (corta) de moneda extranjera | 44,819,446 | 770,312 | 4,296 | 24,251,039 | 430,657 | 2,379 |

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es USD1 por cada DOP57.8265 y DOP55.9819, y EUR1 por cada DOP64.0186 y DOP64.7780, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, respectivamente.

Políticas para el Manejo de Tipo de Cambio, Política de Cobertura y Monitoreo Efectuado

La Gerencia es quien determina la tasa de cambio a aplicar para la compra y venta de divisas, luego de realizar un sondeo en los bancos múltiples y realizar un promedio de las tasas, el cual es informado al Departamento de Operaciones. La tasa de cambio de referencia para determinar el valor en riesgo cambiario es la tasa de venta establecido por el Banco Central de la República Dominicana. El límite de posición neta para la posición larga será de hasta el 50% y el máximo de la posición corta será de hasta el 40% del capital pagado y reservas legales. Cuando ocurra un exceso en los límites establecidos se regularizará la situación a través de otros intermediarios o con el Banco Central. El Comité de Riesgo es quien determina las estrategias en materia cambiaria y monitorea los límites de exposición cambiarios.

Nivel de cumplimiento de los límites a la posición de cambio

El límite máximo de la posición larga será de hasta el 50% (cincuenta por ciento) del capital pagado y reservas legales. El límite máximo de la posición corta será de hasta el 40% (cuarenta por ciento) del capital pagado y reservas legales; cuyo detalle es como sigue:

| Concepto del límite | 2023 | | 2022 | |
|---------------------|-----------------|------------------|-----------------|------------------|
| | Según Normativa | Según la Entidad | Según Normativa | Según la Entidad |
| Posición larga | 72,619,100 | 44,819,446 | 64,364,230 | 24,251,039 |
| Posición corta | 58,095,280 | - | 51,491,384 | - |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco cumple con los límites de posición de cambio, conforme al Reglamento Cambiario.

i) *Exposición al riesgo de liquidez*

b) Razón de Liquidez

El reglamento de riesgo de liquidez establece que los vencimientos de pasivos para las distintas bandas de tiempo, deben estar cubiertos por vencimientos de activos ajustados. A continuación, se presenta un detalle de la razón de liquidez, al 31 de diciembre:

| | 2023 | | | 2022 | | |
|--------------------------|------------|------------|------------------|------------|------------|------------------|
| | En moneda | | Límite Normativo | En moneda | | Límite Normativo |
| | Nacional | Extranjera | | Nacional | Extranjera | |
| Razón de Liquidez | | | | | | |
| A 15 días ajustada | 188.85% | 100.00% | 80.00% | 106.49% | 1734.67% | 80.00% |
| A 30 días ajustada | 169.24% | 100.00% | 80.00% | 118.88% | 1734.67% | 80.00% |
| A 60 días ajustada | 178.55% | 100.00% | 70.00% | 143.75% | 1734.67% | 70.00% |
| A 90 días ajustada | 192.74% | 100.00% | 70.00% | 156.90% | 1734.67% | 70.00% |
| Posición | | | | | | |
| A 15 días ajustada | 32,055,142 | 772,068 | | 1,902,883 | 396,970 | |
| A 30 días ajustada | 32,928,170 | 772,068 | | 6,953,672 | 396,970 | |
| A 60 días ajustada | 46,340,813 | 772,068 | | 20,154,613 | 396,970 | |
| A 90 días ajustada | 63,307,431 | 772,068 | | 31,760,423 | 396,970 | |
| Global (meses) | 85.53 | 0.25 | | 86.94 | 0.25 | |

ii) *Reservas de liquidez*

El detalle de los activos financieros no derivados del que el Banco espera recuperar o liquidar en un plazo no mayor a 12 meses, posterior al periodo del que se informa, es como sigue:

| Detalle | Importe en libros | Valor razonable | Importe en libros | Valor razonable |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo: | | | | |
| - En caja y bóveda | 3,291,394 | 3,291,394 | 1,614,146 | 1,614,146 |
| - Depósitos en Banco Central | 33,370,740 | 33,370,740 | 35,386,880 | 35,386,880 |
| - Depósitos en otros bancos | 81,203,610 | 81,203,610 | 43,840,326 | 43,840,326 |
| Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras | 25,000,000 | 25,000,000 | 40,000,000 | 40,000,000 |
| Reserva de liquidez total | 142,865,744 | 142,865,744 | 120,841,352 | 120,841,352 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iii) Análisis de vencimiento de los activos y pasivos financieros:

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

| | 2023 | | | | | Total |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|----------------------|
| | Hasta 30 días | De 31 hasta 90 días | De 91 hasta un año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | |
| Activos | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 117,865,744 | - | - | - | - | 117,865,744 |
| Cartera de crédito | 7,047,462 | 7,861,685 | 67,288,343 | 529,038,063 | 127,652,732 | 738,888,285 |
| Rendimientos por cobrar | 11,464,915 | - | - | - | - | 11,464,915 |
| Cuentas a recibir (*) | 1,098,906 | - | - | - | - | 1,098,906 |
| Activos fijos | - | - | - | - | 47,145,026 | 47,145,026 |
| Otros activos | - | 1,571 | 2,872,297 | - | 118,895 | 2,992,763 |
| Total activos | 137,477,027 | 7,863,256 | 70,160,640 | 529,038,063 | 174,916,653 | 919,455,639 |
| Pasivos | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamos | (114,769) | (233,281) | (16,114,274) | (3,972,463) | - | (20,434,787) |
| Depósitos del público | (133,997,339) | (252,306,512) | (255,309,586) | (47,079,966) | - | (688,693,403) |
| Otros pasivos (**) | (3,434,788) | (4,200,000) | (4,966,070) | - | - | (12,600,858) |
| Total pasivos | (137,546,896) | (256,739,793) | (276,389,930) | (51,052,429) | - | (721,729,048) |
| Brecha o Gap de Vencimiento | (69,869) | (248,876,537) | (206,229,290) | 477,985,634 | 174,916,653 | 197,726,591 |
| 2022 | | | | | | |
| | Hasta 30 días | De 31 hasta 90 días | De 91 hasta un año | De 1 a 5 años | Más de 5 años | Total |
| Activos | | | | | | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 80,841,352 | - | - | - | - | 80,841,352 |
| Cartera de crédito | 17,152,105 | 23,750,063 | 163,662,151 | 348,391,405 | 58,398,907 | 611,354,631 |
| Rendimientos por cobrar | 9,009,364 | - | - | - | - | 9,009,364 |
| Cuentas a recibir (*) | 3,286,522 | - | - | - | - | 3,286,522 |
| Activos fijos | - | - | - | - | 47,125,967 | 47,125,967 |
| Activos diversos | - | - | - | - | 885,713 | 885,713 |
| Total activos | 110,289,343 | 23,750,063 | 163,662,151 | 348,391,405 | 106,410,587 | 752,503,549 |
| Pasivos | | | | | | |
| Fondos tomados a préstamos | - | - | - | (6,683,687) | - | (6,683,687) |
| Valores en circulación | (26,699,299) | (26,699,299) | - | - | (530,906,373) | (584,304,971) |
| Otros pasivos (**) | (3,357,712) | (1,404,867) | - | - | (6,938,183) | (11,700,762) |
| Total pasivos | (30,057,011) | (28,104,166) | - | (6,683,687) | (537,844,556) | (602,689,420) |
| Brecha o Gap de Vencimiento | 80,232,332 | (4,354,103) | 163,662,151 | 341,707,718 | (431,433,969) | 149,814,129 |

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

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

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

iv) Concentración de con depositantes: Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Banco presenta una concentración de sus 20 mayores depositantes del 65% y 62%, respectivamente, de la cartera de depósitos a plazo.

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Provisiones: Las provisiones serán constituidas en el mismo mes que originen conforme al proceso de calificación y clasificación de los deudores. Las provisiones constituidas cubrirán al menos el 100% de la cartera vencida al cierre mensual.

Los deudores comerciales serán evaluados en base al comportamiento y capacidad de pago y los deudores de consumo e hipotecarios por la morosidad del deudor a la fecha de la clasificación de cada una de sus operaciones.

Castigos: Los créditos que presenten un atraso mayor a 181 días y se hayan agotado todos los procesos legales para el cobro, son recomendados para el castigo. Estos deben estar debidamente provisionados a su totalidad. A los fines de castigar un crédito debe contar con la aprobación de un funcionario autorizado.

Reestructuración de créditos: Las reestructuraciones serán evaluadas y aprobadas por el Comité de Crédito por solicitud motivada del Gerente de Negocios u Oficial de Cobros y serán evaluadas por personas distintas de quienes aprobaron el crédito originalmente. El motivo de la reestructuración será dado por la modificación de términos y condiciones de pago del contrato original cuando se informe de deterioro en la capacidad de pago del deudor.

ii) Información de garantías: Las garantías para ser consideradas admisibles son constituidas por bienes inmuebles y muebles, así como títulos valores emitidos por entidades financieras, fideicomisos, certificados de garantías recíprocas, cuotas de participación en fondos de inversión y cartas de crédito, las cuales deben estar debidamente formalizadas.

La valoración de las garantías de instrumentos financieros y depósitos es realizada mensualmente y avalada por metodologías reconocidas internacionalmente, aprobadas por la Superintendencia de Valores.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

Los bienes muebles e inmuebles destinados para uso comercial son valorizados en base de la tasación realizada por un tasador profesional o por el valor asegurado por una compañía de seguros.

Los procesos ejecutorios o las acciones en justicia para la recuperación del crédito, se inicia con la notificación de intimación de pago o un mandamiento de pago, dentro de los 45 días del incumplimiento de pago.

La naturaleza de las garantías recibidas es de tipo prendaria e hipotecarias y su valor admisible al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es de DOP167,710,294 y DOP167,576,514, respectivamente.

iii) Concentración de préstamos: La concentración de préstamos individuales basados en los 10 mayores deudores, al 31 de diciembre de 2023 es de un 15% del total de la cartera de créditos, para ambos años.

La concentración de préstamos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por zona geográfica es de un 82% y 81% en Santo Domingo y por sector económico en un 61% son por créditos de consumo, en ambos años.

iv) *Análisis de Exposición al Riesgo de Crédito: Exposición crediticia de la cartera de crédito*

El detalle de la exposición crediticia de la cartera de crédito, por clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | | 2023 | | |
|--|----------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|
| | | <u>Saldo Bruto</u> | <u>Provisiones</u> | <u>Saldo Neto</u> |
| Mayores Deudores Comerciales | | | | |
| A | | 76,926,298 | 764,255 | 76,162,043 |
| | Subtotal | 76,926,298 | 764,255 | 76,162,043 |
| Menores Deudores Comerciales | | | | |
| A | | 150,228,188 | 1,486,674 | 148,741,514 |
| B | | 7,118,917 | 206,131 | 6,912,786 |
| C | | 1,354,425 | 257,396 | 1,097,029 |
| D1 | | 4,511,859 | 284,294 | 4,227,565 |
| E | | 2,068,679 | 1,895,894 | 172,785 |
| | Subtotal | 165,282,068 | 4,130,389 | 161,151,679 |
| Créditos de consumo préstamos personales | | | | |
| A | | 370,318,182 | 3,656,973 | 366,661,209 |
| B | | 63,223,366 | 1,648,916 | 61,574,450 |
| C | | 18,193,048 | 3,092,079 | 15,100,969 |
| D1 | | 6,144,735 | 2,082,636 | 4,062,099 |
| D2 | | - | - | - |
| E | | 37,571 | 37,571 | - |
| | Subtotal | 457,916,902 | 10,518,175 | 447,398,727 |
| Créditos hipotecarios para la vivienda | | | | |
| A | | 47,318,607 | 468,691 | 46,849,916 |
| B | | 2,909,325 | 27,968 | 2,881,357 |
| | Subtotal | 50,227,932 | 496,659 | 49,731,273 |
| Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos | | <u>750,353,200</u> | <u>15,909,478</u> | <u>734,443,722</u> |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

| | | 2022 | | |
|--|----------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | | Saldo Bruto | Provisiones | Saldo Neto |
| Mayores Deudores Comerciales | | | | |
| A | | 12,675,776 | 126,758 | 12,549,018 |
| | Subtotal | 12,675,776 | 126,758 | 12,549,018 |
| Menores Deudores Comerciales | | | | |
| A | | 177,939,090 | 1,779,391 | 176,159,699 |
| B | | 5,331,394 | 110,357 | 5,221,037 |
| C | | 463,697 | 92,739 | 370,958 |
| D1 | | 2,798,717 | 2,466,509 | 332,208 |
| E | | 450,400 | 450,400 | - |
| | Subtotal | 186,983,298 | 4,899,396 | 182,083,902 |
| Créditos de consumo préstamos personales | | | | |
| A | | 324,119,899 | 3,239,162 | 320,880,737 |
| B | | 45,539,460 | 1,275,064 | 44,264,396 |
| C | | 11,017,996 | 1,744,627 | 9,273,369 |
| D1 | | 2,000,240 | 800,096 | 1,200,144 |
| D2 | | 1,655,992 | 993,595 | 662,397 |
| | Subtotal | 384,333,587 | 8,052,544 | 376,281,043 |
| Créditos hipotecarios para la vivienda | | | | |
| A | | 48,223,354 | 482,233 | 47,741,121 |
| B | | 1,726,169 | 17,258 | 1,708,911 |
| | Subtotal | 49,949,523 | 499,491 | 49,450,032 |
| Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos | | 633,942,184 | 13,578,189 | 620,363,995 |

v) *Análisis de Cobertura de las Garantías Recibidas*

El detalle de la cobertura de las garantías, por calificación y clasificación del crédito, al 31 de diciembre, es como sigue:

| | | 2023 | | |
|---|----------|--|---|---------------------------|
| <i>Cartera de Créditos</i> | | Valor Bruto Cartera de Créditos | Saldo Cubierto por la Garantía | Saldo Expuesto |
| Mayores Deudores Comerciales | | | | |
| A | | 76,926,298 | 22,818,931 | 54,107,367 |
| | Subtotal | 76,926,298 | 22,818,931 | 54,107,367 |
| Menores Deudores Comerciales | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 150,228,188 | 33,932,782 | 116,295,406 |
| B | | 7,118,917 | - | 7,118,917 |
| C | | 1,354,425 | - | 1,354,425 |
| D1 | | 4,511,859 | 3,837,367 | 674,492 |
| D2 | | - | - | - |
| E | | 2,068,679 | - | 2,068,679 |
| | Subtotal | 165,282,068 | 37,770,149 | 127,511,919 |
| Créditos de consumo préstamos personales | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 370,318,182 | 46,604,959 | 323,713,223 |
| B | | 63,223,366 | 9,045,872 | 54,177,494 |
| C | | 18,193,048 | 1,956,310 | 16,236,738 |
| D1 | | 6,144,735 | 575,000 | 5,569,735 |
| D2 | | - | - | - |
| E | | 37,571 | - | 37,571 |
| | Subtotal | 457,916,902 | 58,182,141 | 399,734,761 |

- 52 -

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

| | | 2023 | | |
|--|----------|--|---|---------------------------|
| <i>Cartera de Créditos</i> | | <i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i> | <i>Saldo Cubierto por la Garantía</i> | <i>Saldo Expuesto</i> |
| Créditos hipotecarios para la vivienda | | | | |
| A | | 47,318,607 | 46,029,747 | 1,288,860 |
| B | | 2,909,325 | 2,909,326 | (1) |
| | Subtotal | <u>50,227,932</u> | <u>48,939,073</u> | <u>1,288,859</u> |
| Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos | | <u>750,353,200</u> | <u>167,710,294</u> | <u>582,642,906</u> |
| | | 2022 | | |
| <i>Cartera de Créditos</i> | | <i>Valor Bruto Cartera de Créditos</i> | <i>Saldo Cubierto por la Garantía</i> | <i>Saldo Expuesto</i> |
| Mayores Deudores Comerciales | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 12,675,776 | - | 12,675,776 |
| | Subtotal | <u>12,675,776</u> | <u>-</u> | <u>12,675,776</u> |
| Menores Deudores Comerciales | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 177,939,090 | 51,622,180 | 126,316,910 |
| B | | 5,331,394 | 8,700,000 | (3,368,606) |
| C | | 463,697 | - | 463,697 |
| D1 | | 2,798,717 | - | 2,798,717 |
| D2 | | 450,400 | - | 450,400 |
| | Subtotal | <u>186,983,298</u> | <u>60,322,180</u> | <u>126,661,118</u> |
| Créditos de consumo préstamos personales | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 324,119,899 | 40,564,383 | 283,555,516 |
| B | | 45,539,460 | 1,105,000 | 44,434,460 |
| C | | 11,017,996 | 260,000 | 10,757,996 |
| D1 | | 2,000,240 | - | 2,000,240 |
| D2 | | 1,655,992 | 725,000 | 930,992 |
| | Subtotal | <u>384,333,587</u> | <u>42,654,383</u> | <u>341,679,204</u> |
| Créditos hipotecarios para la vivienda | | | | |
| Clasificación: | | | | |
| A | | 48,223,354 | 82,382,783 | (34,159,429) |
| B | | 1,726,169 | 10,364,800 | (8,638,631) |
| | Subtotal | <u>49,949,523</u> | <u>92,747,583</u> | <u>(42,798,060)</u> |
| Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos | | <u>633,942,184</u> | <u>195,724,146</u> | <u>438,218,038</u> |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

i) Información de tasas históricas de impago

El detalle de las tasas históricas de impago, es el siguiente:

| <u>Concepto</u> | <u>Último año</u> | <u>Últimos 3 años</u> | <u>Últimos 5 años</u> |
|--|-------------------|-----------------------|-----------------------|
| Cartera vencida (más de 90 días) | 6,590,712 | 5,257,319 | 5,749,510 |
| Cartera en cobranza judicial | - | - | - |
| Cobertura de pérdidas por adjudicaciones | 11,548,839 | 8,531,417 | 7,886,314 |
| Cartera de créditos castigada | 77,989 | 1,585,328 | 2,827,418 |
| Total de créditos deteriorados | 18,217,540 | 15,374,064 | 16,463,242 |
| Cartera de crédito bruta | 738,888,285 | 624,196,013 | 566,120,879 |
| Tasa histórica de impago % | 2.47 | 2.46 | 2.91 |

vii) Créditos recuperados con bienes recibidos en recuperación de créditos:

El detalle de los activos financieros obtenidos por la entidad, mediante la toma de control del colateral poseído como garantía de créditos, al 31 de diciembre, es como sigue:

| <u>Activos financieros y no financieros</u> | <u>2023</u> | <u>2022</u> |
|---|-------------------|------------------|
| | <u>DOP</u> | <u>DOP</u> |
| Bienes muebles | 11,548,839 | 4,812,622 |
| Total | 11,548,839 | 4,812,622 |

Política de Enajenación de Activos Financieros y no Financieros: La Gerencia se auxilia de corredores de bienes raíces o vendedores externos a los fines de lograr eficacia en la venta. Es responsabilidad del área legal la publicación actualizada de forma periódica del listado de precios de bienes disponibles para la venta.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas

Al 31 de diciembre, las operaciones con partes vinculadas al Banco están presentadas por:

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

| 2023 | | | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| Tipo de Vinculación | Tipo de Transacción | Saldo | Condiciones (*) |
| Por propiedad | Préstamos por cobrar | 5,960,382 | - |
| Por gestión | Préstamos por cobrar | 18,072,385 | 7,363,874 |
| | | 24,032,767 | 7,363,874 |

| 2022 | | | |
|----------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| Tipo de Vinculación | Tipo de Transacción | Saldo | Condiciones (*) |
| Por propiedad | Préstamos por cobrar | 16,113,248 | - |
| Por gestión | Préstamos por cobrar | 8,539,718 | 4,505,598 |
| | | 24,652,966 | 4,505,598 |

(*) Las condiciones corresponden a las garantías reales de los créditos.

b) Certificados financieros y depósitos de ahorro de partes vinculadas (monto global):

| Tipo de Vinculación | 2023 | | 2022 | |
|----------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|
| | Tipo de Transacción | Saldo | Tipo de Transacción | Saldo |
| Por propiedad | Certificados financieros | 60,365,017 | Certificados financieros | 43,000,000 |
| Por gestión | Certificados financieros | 63,329,907 | Certificados financieros | 109,277,135 |
| Por gestión | Depósitos de ahorro | 54,573 | Depósitos de ahorro | - |
| | | 123,749,497 | | 152,277,135 |

c) Otras operaciones con partes vinculadas:

| Tipo de Vinculación | Tipo de Transacción | 2023 | |
|----------------------------|---|--------------------------------------|------------------|
| | | Efecto en Resultados Ingresos | Gastos |
| Por gestión | Intereses sobre créditos | 1,891,214 | - |
| Por gestión | Intereses sobre certificados de inversión | - | 1,443,047 |
| Por gestión | Intereses ganados | - | - |
| Por gestión | Servicios básicos, alquiler | 2,775,931 | - |
| | | 4,667,145 | 1,443,047 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

| <i>Tipo de Vinculación</i> | <i>Tipo de Transacción</i> | <i>2022</i> | |
|----------------------------|---|-----------------------------|------------------|
| | | <i>Efecto en Resultados</i> | |
| | | <i>Ingresos</i> | <i>Gastos</i> |
| Por gestión | Intereses sobre créditos | 6,041,464 | - |
| Por gestión | Intereses sobre certificados de inversión | - | 8,885,358 |
| Por gestión | Intereses ganados | 93,900 | - |
| Por gestión | Servicios básicos, alquiler | 2,637,392 | - |
| | | 8,772,756 | 8,885,358 |

Nota 28--Transacciones no monetarias

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

| | <i>2023</i> | <i>2022</i> |
|--|-------------|-------------|
| | <i>DOP</i> | <i>DOP</i> |
| Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados | 11,548,840 | 5,120,255 |
| Provisiones de cartera de créditos | 4,786,374 | 2,046,577 |
| Ajuste de cartera contra provisión | 177,457 | - |
| Provisión para bienes | 29,509 | - |
| Provisiones de inversiones | - | 400,000 |
| Depreciación y amortización | 1,404,854 | 1,008,683 |
| Depreciación activos descargados | 263,638 | - |
| Pérdida en venta de bienes adjudicados | 82,554 | 115,000 |
| Ganancia en venta de bienes adjudicados | 1,473,748 | 421,706 |
| Pérdida por deterioro de bienes adjudicados | 1,523,048 | 379,133 |
| Disminución activos (pasivos) bajo leasing | 1,248,900 | - |
| Intereses por pagar | 8,031,060 | 4,816,359 |
| Rendimientos por cobrar | 2,853,744 | - |
| Intereses condonados | 380,013 | - |
| Castigo de cartera de crédito y rendimientos | 77,989 | 1,205,580 |
| Otras provisiones | 830,717 | 3,764,736 |

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Transacciones no monetarias--Continuación

| | 2023 | 2022 |
|---|-------------|-------------|
| | DOP | DOP |
| Transferencia de provisión de bienes adjudicados a provisión de cartera de créditos | - | 2,223,720 |
| Transferencia de provisión de rendimientos a provisión de cartera de | - | 870,000 |
| Transferencia de provisión de inversiones a provisión de cartera de | - | 400,000 |
| Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados | 1,110,843 | 2,079,625 |
| Transferencia de provisión de cartera a provisión de rendimientos | 350,544 | - |
| Rendimientos castigados | 18,180 | - |
| Gasto de impuesto sobre la renta | 1,730,313 | 8,360,572 |
| Descargo por activos totalmente depreciados | - | 1,278,482 |
| Otros ingresos | - | 499,409 |
| Capitalización de utilidades | 21,636,400 | - |
| Reservas patrimoniales | 1,501,217 | - |

Nota 29--Hechos posteriores

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2023, no hubo hechos posteriores significativos que tengan que ser revelados.

Nota 30--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte

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

- Cambios en las políticas contables
- Fondos interbancarios
- Inversiones
- Operaciones con derivados
- Contratos de compraventa al contado
- Contrato de préstamo de valores
- Aceptaciones bancarias
- Derechos de fideicomiso
- Participaciones en otras sociedades
- Valores en circulación
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Obligaciones asimilables de capital
- Fideicomisos
- Agentes de garantías
- Patrimonios separados de titularización

- 57 -

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 30--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte--Continuación

- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en resultados
- Resultados de la cartera a valor razonable con cambios en patrimonio
- Resultados contabilizados por el método de participación
- Utilidad por acción
- Información financiera por segmento
- Combinaciones de negocios
- Incumplimientos relacionados con pasivos financieros
- Operaciones descontinuadas
- Otras revelaciones

