

Estados Financieros Auditados

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

31 de diciembre de 2024 y 2023



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Auditores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

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

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

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

Estados Financieros Auditados

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023

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.....	12-59



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 2024 y 2023 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 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, la provisión para créditos asciende a DOP21,468,904 y DOP17,335,008, 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 planificada 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
10 de marzo de 2025



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>2024</u>	<u>2023</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3, 15, 19, y 26)		
Caja	1,653,438	3,291,394
Banco Central	62,720,557	33,370,740
Bancos del país	59,052,266	81,203,610
Bancos del exterior	3,362,163	-
Subtotal	126,788,424	117,865,744
Cartera de créditos (notas 4, 9, 19, 26 y 27)		
Vigentes	815,371,934	717,908,340
Reestructurada	5,623,147	8,675,072
En mora (de 31 a 90 días)	6,812,097	5,714,161
Vencida (más de 90 días)	14,452,568	6,590,712
Rendimientos por cobrar	13,217,681	11,464,915
Provisiones para créditos	(21,468,904)	(17,335,008)
Subtotal	834,008,523	733,018,192
Cuentas por cobrar (notas 5, 19, y 26)	10,999,972	1,098,906
Bienes recibidos en recuperación de créditos, neto (notas 6 y 9)	6,367,049	2,872,297
Propiedades, muebles y equipos, neto (notas 7, 12 y 15)	49,167,273	47,145,026
Otros activos (nota 8)		
Cargos diferidos	2,124,441	1,571
Activos diversos	118,895	118,895
Subtotal	2,243,336	120,466
TOTAL DE ACTIVOS	1,029,574,577	902,120,631

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

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP)

Al 31 de diciembre de
2024 2023

PASIVOS Y PATRIMONIO

PASIVOS

Depósitos del público (notas 10, 19, 26 y 27)

De ahorro	5,792,984	6,387,455
A plazos	707,064,616	642,012,059

Subtotal 712,857,600 648,399,514

Depósitos de entidades financieras del país y del exterior (notas 11, 19 y 26)

De entidades financieras del país	36,123,467	40,293,889
-----------------------------------	------------	------------

Subtotal 36,123,467 40,293,889

Fondos tomados a préstamos (notas 12, 19 y 26)

De entidades financieras del país	36,472,464	20,434,787
-----------------------------------	------------	------------

Subtotal 36,472,464 20,434,787

Otros pasivos (notas 3, 13, 22 y 25)

51,842,332 12,600,858

TOTAL DE PASIVOS

837,295,863 721,729,048

PATRIMONIO NETO (notas 14 y 15)

Capital pagado 163,760,800 145,238,200

Reservas patrimoniales 7,722,233 6,627,876

Resultados acumulados de ejercicios anteriores 2,907 2,379

Resultados del ejercicio 20,792,774 28,523,128

TOTAL PATRIMONIO NETO

192,278,714 180,391,583

TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO

1,029,574,577 902,120,631

Cuentas contingentes (nota 16)

26,841,210 -

Cuentas de orden (nota 17)

1,480,702,907 1,239,178,681

Compromisos y contingencias (nota 16)

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

Victor Rafael García Fadul
Presidente



Juan Calderón
Gerente de Contabilidad

BANCO OPTIMA DE AHORRO Y CREDITO, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
 (Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Ingresos financieros (notas 18 y 27)		
Intereses por disponibilidades	522,135	1,499,628
Intereses por cartera de créditos	153,139,141	126,413,699
Intereses por inversiones	16,275	90,901
Subtotal	153,677,551	128,004,228
Gastos financieros		
Intereses por captaciones (notas 18 y 27)	(75,829,605)	(64,255,901)
Intereses por financiamientos (nota 18)	(4,313,369)	(1,663,363)
Subtotal	(80,142,974)	(65,919,264)
MARGEN FINANCIERO BRUTO	73,534,577	62,084,964
Provisiones para cartera de créditos (nota 9)	(8,531,521)	(4,815,883)
MARGEN FINANCIERO NETO	65,003,056	57,269,081
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota 20)	(3,299,563)	(3,090,716)
Otros ingresos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	147,898	166,094
Comisiones por cambio	48,416,558	55,827,767
Ingresos diversos	21,103,525	16,466,613
Subtotal	69,667,981	72,460,474
Otros gastos operacionales (nota 21)		
Comisiones por servicios	(8,756,506)	(7,209,374)
Gastos diversos	(2,497,968)	(1,777,989)
Subtotal	(11,254,474)	(8,987,363)
RESULTADO OPERACIONAL BRUTO	120,117,000	117,651,476
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 22 y 23)	(56,397,967)	(49,010,915)
Servicios de terceros	(16,624,411)	(13,423,010)
Depreciación y amortizaciones	(2,167,190)	(3,143,400)
Otros gastos (nota 16)	(24,209,047)	(21,777,395)
Subtotal	(99,398,615)	(87,354,720)
RESULTADO OPERACIONAL NETO	20,718,385	30,296,756
Otros ingresos (gastos) (nota 24)		
Otros ingresos	72,395,241	56,541,751
Otros gastos	(63,105,349)	(45,686,203)
Subtotal	9,289,892	10,855,548
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	30,008,277	41,152,304
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(8,121,146)	(11,127,959)
RESULTADO DEL EJERCICIO	21,887,131	30,024,345

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Victor Rafael García Fadul
 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>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Intereses cobrados por créditos	156,831,583	123,559,955
Otros ingresos financieros cobrados	538,410	90,901
Otros ingresos operacionales cobrados	67,217,762	72,460,474
Intereses pagados por captaciones	(69,657,294)	(56,224,841)
Intereses pagados por financiamientos	(4,313,369)	(1,663,363)
Gastos generales y administrativos pagados	(115,043,622)	(85,932,282)
Otros gastos operacionales pagados	(11,254,474)	(6,799,747)
Impuesto sobre la renta pagado	(3,281,070)	(9,397,646)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	10,804,315	9,693,773
Efectivo neto provisto por actividades de operación	31,842,241	45,787,224
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Créditos otorgados	(594,809,835)	(496,982,766)
Créditos cobrados	497,450,819	371,577,929
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,269,198)	(2,755,367)
Producto de la venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	19,093,300	8,040,000
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(84,534,914)	(120,120,204)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones recibidas	529,880,171	375,165,211
Devolución de captaciones	(475,764,818)	(278,807,839)
Operaciones por fondos tomados a préstamos	40,000,000	15,000,000
Operaciones de fondos pagados	(22,500,000)	-
Dividendos pagados	(10,000,000)	-
Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento	61,615,353	111,357,372
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	8,922,680	37,024,392
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	117,865,744	80,841,352
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	126,788,424	117,865,744

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación
(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por actividades de operación		
Resultado del ejercicio	21,887,131	30,024,345
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Provisiones:		
Cartera de créditos	8,531,521	4,815,883
Contingencias	364,043	-
	8,895,564	4,815,883
Liberación de provisiones	(1,895,894)	-
Depreciación y amortización	2,167,190	1,404,854
Pérdida en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	2,812,265	82,554
Ganancia en venta de bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,038,549)	(1,473,748)
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	1,163,503	1,523,048
Reinversión de intereses	6,172,311	8,031,060
Condonación de rendimientos	1,085,682	380,013
Otras provisiones	5,554,253	-
Otros ingresos (gastos)	8,104,470	-
	25,021,125	9,947,781
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	(9,901,066)	2,187,616
Rendimientos por cobrar	(2,921,874)	(2,853,744)
Cargos diferidos	(2,122,870)	(1,569)
Activos diversos	-	766,816
Otros pasivos	(7,119,875)	900,096
	(22,065,685)	999,215
Total de ajustes	9,955,110	15,762,879
Efectivo neto provisto por actividades de operación	31,842,241	45,787,224

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 2023	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
Transferencia a resultados acumulados	-	-	28,523,128	(28,523,128)	-
Dividendos pagados en:					
Acciones	18,522,600	-	(18,522,600)	-	-
Efectivo	-	-	(10,000,000)	-	(10,000,000)
Resultado del ejercicio	-	-	-	21,887,131	21,887,131
Transferencia a otras reservas	-	1,094,357	-	(1,094,357)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2024	163,760,800	7,722,233	2,907	20,792,774	192,278,714

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 2024 y 2023

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 13 de marzo del 2025.

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 por 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 modificado 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, ni podrán ser deducidas de los activos y contingentes ponderados por riesgos para la determinación del indicador de solvencia.

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 computo 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.

Depósitos del Público

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 depósitos del público 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.

Comisiones Diferidas por Operaciones de Créditos

Corresponden a las comisiones cobradas al cliente al momento de otorgar los créditos, las cuales son reconocidas en ingresos a lo largo del período de vigencia del crédito. Las comisiones surgen de los costos de transacción que son atribuibles a la formalización de créditos por la apertura y cierre de la operación.

Provisiones por Operaciones Contingentes

La provisión para operaciones contingentes se presenta como otros pasivos, comprenden avales, cartas de crédito y fondos para líneas de crédito de utilización automática, entre otros.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

Esta provisión se determina conjuntamente con el resto de las obligaciones de los deudores de la cartera de créditos, conforme a la clasificación de riesgo otorgada a la cartera de créditos y a la garantía admisible deducible a los fines del cálculo de la provisión.

Los excesos en provisión para contingencias pueden ser revertidos cuando se produce la cancelación de la contingencia o mejora la clasificación de riesgo del deudor, siempre que se cumplan ciertas condiciones, debiendo notificar a la Superintendencia de Bancos; o pudiendo ser transferidos a otros renglones de activos riesgosos en los que el Banco presenten necesidades de provisión.

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. 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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

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 2025, se espera que el IASB emita las modificaciones a algunas NIIF's, permitiendo así su aplicación anticipada:

- Mejoras en la NIIF 9 de Instrumentos financieros
- Mejoras en la NIIF 15 de Ingresos de contratos con clientes
- Modificaciones a la NIIF 16 de Arrendamientos
- Enmiendas a la NIIF 17 de Contratos de Seguros

Para el 2024, se inició la aplicación de las Normas de Internacionales de Información Financiera S1 y S2 sobre Sostenibilidad e Información a revelar relacionada con el clima, dicha norma proporciona exenciones de transición en el primer año, en donde se espera que el órgano regulador se pronuncie al respecto de la aplicación en las entidades de intermediación financiera.

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:

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- 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.

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.

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 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. 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.

La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que las mejoras a propiedades arrendadas y los activos intangibles sean previamente autorizadas, 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.

- g) 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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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

- h) 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 NIIF requieren que el arrendatario reconozca los arrendamientos operativos de la forma siguiente: a) Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho a uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento. b) 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 por el mismo; y en el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- i) Las entidades financieras convierten todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial del Banco Central de la República Dominicana. 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.
- l) La Superintendencia de Bancos requiere que las entidades de intermediación financiera registren una provisión para operaciones contingentes, la cual incluye entre otras, garantías otorgadas, cartas de crédito emitidas no negociadas y montos no utilizados de líneas de crédito de utilización automática, con base en una clasificación de riesgo siguiendo los lineamientos del REA. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren registrar la estimación de las pérdidas crediticias esperadas sobre compromisos de préstamo de forma congruente con sus expectativas de disposiciones dicho compromiso.

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:

	2024 DOP	2023 DOP
Caja (Incluye, para el 2024 USD11,829 y EUR2,950 y en el 2023 USD13,715 y EUR2,045)	1,653,438	3,291,394
Banco Central (a)	62,720,557	33,370,740
Bancos del país (Incluye en el 2024 USD487,908 y EUR10,420 y en el 2023 USD753,598 y EUR2,251)	59,052,266	81,203,610
Bancos del extranjero (USD55,215)	3,362,163	-
	126,788,424	117,865,744

(a) Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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.

	2024 DOP	2023 DOP
Encaje legal requerido	61,300,950	54,027,241
Cobertura requerida:		
Depósito en cuenta de Banco Central de Rep. Dom.	62,720,557	33,370,740
Préstamos productivos (*)	11,638,834	24,973,817
Monto especializado para depósitos	(4,825,008)	(8)
	69,534,383	58,344,549
Exceso de encaje legal	8,233,433	4,317,308

(*) 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.

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:	2024	2023
	DOP	DOP
Créditos Comerciales:		
Préstamos	237,240,235	239,478,597
Subtotal	<u>237,240,235</u>	<u>239,478,597</u>
Créditos de Consumo:		
Préstamos	559,937,584	449,743,739
Subtotal	<u>559,937,584</u>	<u>449,743,739</u>
Créditos Hipotecarios		
Adquisición de viviendas	45,081,927	49,665,949
Subtotal	<u>45,081,927</u>	<u>49,665,949</u>
Total	<u>842,259,746</u>	<u>738,888,285</u>
b) Condición de la cartera de créditos	2024	2023
	DOP	DOP
Creditos comerciales:		
Vigentes	226,743,484	226,162,638
En mora (de 31 a 90 días)	4,702,439	3,962,529
Vencidos (más de 90 días)	171,165	785,927
Reestructurados:		
Vigentes	5,623,147	6,839,649
Vencidos (más de 90 días)	-	1,727,854
Subtotal	<u>237,240,235</u>	<u>239,478,597</u>
Creditos consumo:		
Vigentes	549,299,462	442,100,696
En mora (de 31 a 90 días)	2,072,490	1,730,689
Vencidos (más de 90 días)	8,565,632	5,804,785
Reestructurados:		
Vigentes	-	107,569
Subtotal	<u>559,937,584</u>	<u>449,743,739</u>
Creditos hipotecarios:		
Vigentes	39,328,988	49,645,006
En mora (de 31 a 90 días)	37,168	20,943
Vencidos (más de 90 días)	5,715,771	-
Subtotal	<u>45,081,927</u>	<u>49,665,949</u>
Rendimientos por cobrar:		
Vigentes	10,608,479	9,062,595
En mora (de 31 a 90 días)	1,767,039	1,671,202
Vencidos (más de 90 días)	807,819	434,125
Reestructurados:		
Vigentes	34,344	124,208
Vencidos (más de 90 días)	-	172,785
Subtotal	<u>13,217,681</u>	<u>11,464,915</u>
Total	<u>855,477,427</u>	<u>750,353,200</u>

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 4--Cartera de créditos--Continuación

	2024	2023
	DOP	DOP
c) Por tipo de garantía		
Con garantías polivalentes (*)	234,927,331	187,678,167
Con garantías no polivalentes (**)	405,480,609	352,772,211
Sin garantía	201,851,806	198,437,907
	842,259,746	738,888,285

(*) 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.

	2024	2023
	DOP	DOP
d) Por origen de los fondos:		
Propios	842,259,746	717,908,340
	842,259,746	717,908,340

	2024	2023
	DOP	DOP
e) Por plazos:		
Corto plazo (hasta un año)	124,601,141	108,357,850
Mediano plazo (> 1 año hasta 3 años)	333,077,576	174,584,631
Largo plazo (> 3 años)	384,581,029	455,945,804
	842,259,746	738,888,285

	2024	2023
	DOP	DOP
f) Por sectores económicos del destino del préstamo:		
Hogares privados con servicios domésticos	-	7,536
Industrias manufactureras	4,725,241	28,701,260
Construcción	22,375,514	20,954,393
Hoteles	425,655	3,531,602
Comercio al por mayor y al por menor	45,821,127	55,448,698
Transporte, almacenamientos y comunicación	11,250,000	2,765,220
Actividades inmobiliarias, empresariales y de alquiler	12,911,534	25,790,807
Otras actividades de servicios comunitarios, sociales y personales	13,466,150	11,694,110
Otras actividades comerciales y de consumo	731,284,524	589,994,659
	842,259,745	738,888,285

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:

	2024 DOP	2023 DOP
Gastos por recuperar	720	5,261
Cuentas por cobrar a vinculados	32,889	-
Depósitos en garantía	190,919	190,919
Otras cuentas por cobrar diversas (Incluye USD69,833 y USD3,000, respectivamente)	10,775,444	902,726
	10,999,972	1,098,906

Nota 6--Bienes recibidos en recuperación de créditos

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

	2024		2023	
	Monto DOP	Provisión creada	Monto DOP	Provisión creada
Mobiliario y equipos	9,042,487	(2,675,438)	4,316,265	(1,443,968)
Menos: Provisión				
	6,367,049	2,872,297	2,872,297	(1,443,968)

Bienes hasta 40 meses

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos

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

	2024						
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Bienes Tomados en Arrendamiento Financiero	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Diversos y Construcción en Proceso	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2024	24,182,518	14,288,141	2,724,383	5,434,787	-	3,102,942	49,732,771
Adquisiciones	-	-	1,910,068	-	-	4,630,008	6,540,076
Retiros	-	-	(14,495)	-	-	-	(14,495)
Transferencia de activos	-	-	290,272	-	4,068,858	(5,232,950)	(873,820)
Amortización de Arrendamiento	-	-	-	(1,462,324)	-	-	(1,462,324)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2024	24,182,518	14,288,141	4,910,228	3,972,463	4,068,858	2,500,000	53,922,208
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2024	-	(833,475)	(1,754,270)	-	-	-	(2,587,745)
Gasto de depreciación	-	(714,407)	(911,779)	-	(542,514)	-	(2,168,700)
Retiros	-	-	1,510	-	-	-	1,510
Valor al 31 de diciembre de 2024	-	(1,547,882)	(2,664,539)	-	(542,514)	-	(4,754,935)
Propiedades, muebles y equipos neto, al 31 de diciembre de 2024	24,182,518	12,740,259	2,245,689	3,972,463	3,526,344	2,500,000	49,167,273

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 7--Propiedades, muebles y equipos--Continuación

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

	2023					
	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Bienes 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
Retiros	-	-	(346,192)	-	-	(346,192)
Amortización de Arrendamiento	-	-	-	(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)
Retiros	-	-	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	24,182,518	13,454,666	970,113	5,434,787	3,102,942	47,145,026

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:

	2024		2023	
	DOP	DOP	DOP	DOP
a) Pagos anticipados:				
Otros pagos anticipados	40,091		1,571	
Anticipos de impuesto sobre la renta	2,084,350		-	
	<u>2,124,441</u>		<u>1,571</u>	
Subtotal				
b) Bienes diversos:				
Bibliotecas y obras de arte	118,895		118,895	
	<u>118,895</u>		<u>118,895</u>	
Subtotal				
	<u>2,243,336</u>		<u>120,466</u>	

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:

	2024				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Operaciones Contingentes</i>	<i>Total</i>
Saldos al 1 de enero de 2024	16,203,455	1,131,553	1,443,968	-	18,778,976
Constitución de provisiones	8,531,521	-	-	364,043	8,895,564
Transferencias de provisiones	(1,397,449)	165,979	1,231,470	-	-
Castigo contra provisiones	(1,186,835)	(83,426)	-	-	(1,270,261)
Liberación de provisión	(1,895,894)	-	-	-	(1,895,894)
Saldos al 31 de diciembre de 2024	20,254,798	1,214,106	2,675,438	364,043	24,508,385
Provisiones mínimas exigidas (**)	20,254,798	395,205	2,675,438	271,112	23,596,553
Exceso (deficiencia) de provisiones	-	818,901	-	92,931	911,832

	2023				
	<i>Cartera de Créditos</i>	<i>Rendimientos por cobrar</i>	<i>Bienes recibidos en recuperación de créditos</i>	<i>Operaciones Contingentes</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

(**) 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:

	2024	Tasa	2023	Tasa
	DOP	promedio	DOP	promedio
		ponderada		ponderada
a) Por tipo				
Depósitos de ahorro	5,792,984	7.00%	6,387,455	6.00%
Certificados financieros	707,064,616	11.74%	642,012,059	10.84%
Total	712,857,600		648,399,514	
b) Por sector				
De ahorro				
Privado no financiero	5,792,984	6.00%	6,387,455	6.00%
A plazo				
Sector privado no financiero	685,111,973	11.74%	641,373,186	10.84%
No residente	21,952,643	14.00%	638,873	4.00%
Total	712,857,600		648,399,514	
c) Por plazo de vencimiento				
De ahorro				
0-15	5,792,984		6,387,455	
Subtotal	5,792,984		6,387,455	
A plazo				
0-15	-		69,327,216	
16-30	10,659,973		4,558,273	
31-60	20,150,000		137,389,348	
61-90	160,551,783		95,489,876	
91-180	169,477,554		119,063,669	
181-360	206,806,956		127,452,950	
Más de un año	90,840,075		44,523,142	
Intereses reinvertidos	48,578,275		44,207,585	
Subtotal	707,064,616		642,012,059	
Total	712,857,600		648,399,514	

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene obligaciones con el público por DOP42,305,919 y DOP13,642,966, 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:

	2024	Tasa	2023	Tasa
	DOP	promedio	DOP	promedio
		ponderada		ponderada
a) Por tipo				
Certificados financieros	36,123,467	14.50%	40,293,889	11.50%
Total	36,123,467		40,293,889	
b) Por sector				
Sector financiero	36,123,467	14.50%	40,293,889	11.50%
Total	36,123,467		40,293,889	
c) Por plazo de vencimiento				
16-30	36,123,467	14.50%	40,293,889	11.50%
Total	36,123,467		40,293,889	

Nota 12--Fondos tomados a préstamos

El detalle de los fondos tomados a préstamos en moneda nacional, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, es como sigue:

Acreeedores	Garantía	Tasa Promedio	Plazo	2024	2023
		Ponderada		DOP	DOP
a) Entidades financieras del país					
Banco Popular Dominicano	N/A	13.00%	12 meses	12,500,000	15,000,000
Banco de Reservas de la República Dominicana	N/A	13.75%-14%	12 meses	20,000,000	-
Banco Popular Dominicano	N/A	14.00%	60 meses	3,972,464	5,434,787
				36,472,464	20,434,787

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:

	2024	2023
	DOP	DOP
Obligaciones financieras a la vista (*)	34,253,083	-
Cuentas por pagar y provisiones:		
Acreedores diversos	2,277,924	1,366,619
Impuesto sobre la renta (nota 25)	-	3,281,070
Provisión de bonificación	3,334,253	4,200,000
Provisión para contingencias (nota 9)	364,043	-
Otras provisiones	2,243,772	1,685,000
Otros créditos diferidos (**)	9,369,257	2,068,169
Subtotal	17,589,249	12,600,858
Total otros pasivos	51,842,332	12,600,858

(*) Incluye USD18,247 en el 2024, principalmente por transferencia por venta y canje de dólares, pendientes de liquidar.

(**) Incluye DOP849,344, correspondiente a las comisiones cobradas por operaciones de créditos a diferir durante el plazo de los préstamos otorgados durante el 2024, cuya aplicación está conforme a lo establecido en la Circular SB Núm. 013-21.

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:

	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	875,000	175,000,000	818,804	163,760,800
	<i>Acciones Comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>	<i>Cantidad</i>	<i>Monto (DOP)</i>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	775,000	155,000,000	726,191	145,238,200

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
20/03/2024	DOP150,000,000 a DOP175,000,000

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

	2024			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Composición accionaria				
Personas físicas	6	615,715	123,143,000	75.20
Personas jurídicas	1	203,089	40,617,800	24.80
	7	818,804	163,760,800	100.00

	2023			
	<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

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

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.

Distribución de Dividendos: El Banco realizó distribución de dividendos en acciones, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, como sigue:

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 14--Patrimonio neto--Continuación

<i>Fecha Asamblea</i>	<i>Monto Distribuido</i>	<i>Circular Aprobación SB</i>	<i>Concepto</i>	<i>Aumento</i>
20/03/2024	28,523,128	Circular CADM R&A 202419856 05/05/2024	Capitalización de beneficios año 2023, para aumentar capital suscrito y pagado, por DOP18,522,600 y DOP10,000,000 en efectivo.	DOP145,238,200 a DOP163,760,800
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

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>2024 DOP</i>	<i>2023 DOP</i>
1) <u>Capital Primario</u>		
Capital pagado	163,760,800	145,238,200
Reserva legal exigida por la Ley General de Sociedades	7,722,233	6,627,876
Capital Primario	<u>171,483,033</u>	<u>151,866,076</u>
Patrimonio Técnico	<u>171,483,033</u>	<u>151,866,076</u>

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.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 15--Límites legales y relaciones técnicas--ContinuaciónCumplimiento de Límites Técnicos:

Concepto del límite	2024		2023	
	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Solvencia (*)	>10%	18.61%	>10%	18.38%
Encaje legal	61,300,950	69,534,383	53,879,403	58,344,549
Créditos individuales o grupos de riesgo:				
Con garantía	34,296,607	20,000,000	45,558,823	18,981,087
Sin garantía	17,148,303	20,000,000	22,779,911	20,000,000
Créditos individuales o grupos de riesgo a vinculados:				
Con garantía	34,296,607	5,715,771	45,558,823	554,745
Sin garantía	17,148,303	1,019,235	22,779,911	1,134,261
Global de créditos a vinculados	85,741,517	23,093,133	75,933,038	24,032,767

(*) Determinación de los activos y contingentes ponderados:

Activos Ponderados al	2024		2023	
	Activos Totales	Activos Ponderados	Activos Totales	Activos Ponderados
0%	64,373,995	-	36,662,134	-
5%	15,397,433	769,872	5,622,012	281,101
40%	104,793,564	41,917,426	131,431,543	52,572,617
50%	3,362,163	1,681,082	-	-
100%	841,647,423	841,647,423	728,404,942	728,404,942
	1,029,574,578	886,015,802	902,120,631	781,258,660
Operaciones contingentes		26,841,210		-
Capital requerido por riesgo de mercado		8,705,872		28,104,121
		921,562,884		809,362,781
Patrimonio técnico		171,483,033		151,866,076
Activos contingentes y ponderados		921,562,884		809,362,781
		18.61		18.76

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los requerimientos de los límites y relaciones técnicas.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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 2024 y 2023, el gasto por este concepto fue de DOP1,589,977 y DOP1,311,696, 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 los años terminados el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es de DOP809,559 y DOP504,281, respectivamente.

c) Fondo de consolidación bancaria: Para la implementación del Programa Excepcional de Prevención del Riesgo de las Entidades de Intermediación Financiera de la Ley 92-04, el Banco Central de la República Dominicana creó el Fondo de Consolidación Bancaria (FCB) con el propósito de proteger a los depositantes y evitar el riesgo sistémico. El FCB se constituye con aportes obligatorios de las entidades financieras y otras fuentes según lo establece esta ley. Tales aportes se calculan sobre el total de las captaciones del público con una tasa anual mínima del 0.17% pagadera de forma trimestral. El gasto por este concepto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2024 y 2023, es de DOP1,175,017 y DOP767,833, respectivamente.

d) Arrendamientos: i) El Banco mantenía un compromiso de contrato de alquiler del local donde está ubicada la sucursal del Banco. Durante el período terminado el 31 de diciembre de 2024, el Banco pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de USD1,728, dicho gasto ascendió a DOP1,186,870, 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 2024 y 2023, el Banco pagó por este concepto DOP2,465,144 y DOP2,468,541, 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 pretensiones de beneficios de pólizas de seguros con que se encuentran aseguradas las garantías de préstamos, pero las posibilidades de fallo a favor de los demandantes son bajas.

f) Operaciones contingentes: Al 31 de diciembre de 2024, el Banco mantiene operaciones contingentes por línea de crédito de utilización automática por DOP26,841,210. La provisión de estas operaciones se reconoce como otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompañan (ver nota 9).

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 17--Cuentas de orden

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Garantías recibidas	1,275,915,474	1,055,945,508
Capital autorizado	175,000,000	155,000,000
Créditos castigados	7,254,288	5,915,146
Rendimientos por cobrar castigados	1,550,300	2,147,478
Rendimientos en suspenso	17,444,323	16,632,027
Activos totalmente depreciados	3,538,522	3,538,522
Total	1,480,702,907	1,239,178,681

Nota 18--Ingresos y gastos financieros

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Ingresos Financieros:		
Por Cartera de Créditos		
Por créditos comerciales	42,785,986	35,901,887
Por créditos de consumo	102,246,328	82,806,882
Por créditos hipotecarios	8,106,827	7,704,930
Sub-total	153,139,141	126,413,699
Por Inversiones		
A valor razonable	-	90,901
A costo amortizado	16,275	-
Sub-total	16,275	90,901
Otros Ingresos Financieros		
Por disponibilidades	522,135	1,499,628
Total	153,677,551	128,004,228
Gastos Financieros:	2024	2023
	DOP	DOP
Por captaciones:		
Por valores en poder del público	(75,829,605)	(64,255,901)
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	(4,313,369)	(1,663,363)
Total	(80,142,974)	(65,919,264)

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 19--Valor razonable de los instrumentos financieros

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

	<i>2024</i>		<i>2023</i>	
	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>	<i>Valor en libros</i>	<i>Valor de mercado</i>
Activos financieros:				
- Efectivo y equivalentes	126,788,424	126,788,424	117,865,744	117,865,744
- Cartera de créditos	842,259,746	842,259,746	738,888,285	738,888,285
- Cuentas a recibir	10,999,972	10,999,972	1,098,906	1,098,906
- Rendimientos por cobrar	13,217,681	13,217,681	11,464,915	11,464,915
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-
Pasivos financieros:				
- Depósitos del público	(748,981,067)	(748,981,067)	(688,693,403)	(688,693,403)
- Fondos tomados a préstamos	(36,472,464)	(36,472,464)	(20,434,787)	(20,434,787)
Total otros pasivos financieros que no están medidos a valor razonable	-	-	-	-

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:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Gastos por diferencia de cambio		
Por otros activos no financieros	(3,299,563)	(3,090,716)
Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio	(3,299,563)	(3,090,716)

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

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:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Otros Ingresos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	134,409	166,094
Otras comisiones por cobrar	13,489	-
Subtotal	<u>147,898</u>	<u>166,094</u>
Ingresos diversos		
Por cambio de divisas	48,416,558	55,827,767
Otros ingresos operacionales diversos:		
Sobrantes de caja	54,450	27,000
Gastos legales	955,740	1,177,940
Gastos de préstamos	17,560,321	12,852,719
Cobros por penalidad y mora	2,533,014	2,408,954
Subtotal	<u>69,520,083</u>	<u>72,294,380</u>
Total otros ingresos operacionales	<u><u>69,667,981</u></u>	<u><u>72,460,474</u></u>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por Servicios		
Comisiones por giros y transferencias	(1,335,073)	(1,834,760)
Comisiones por servicios del Banco Central	-	(3,125)
Comisiones por otros servicios	(7,421,433)	(5,371,489)
Total otros gastos operacionales	<u>(8,756,506)</u>	<u>(7,209,374)</u>
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos:		
Gasto de registro y transferencia de hipotecas	(2,497,968)	(1,777,989)
	<u>(11,254,474)</u>	<u>(8,987,363)</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:

	<i>2024</i>	<i>2023</i>
<i>Concepto</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Sueldos, salarios y participación en beneficios	(34,625,219)	(32,003,641)
Seguro social	(2,231,572)	(1,618,491)
Contribuciones a planes de pensiones	(2,045,678)	(1,565,330)
Incentivos	(7,778,414)	(5,994,258)
Otros gastos de personal	(9,717,084)	(7,829,195)
Total	<u><u>(56,397,967)</u></u>	<u><u>(49,010,915)</u></u>

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 22--Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco mantiene un personal de 45 y 40 empleados, respectivamente.

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:

<i>Personal Directivo</i>	<i>Compensación Fija</i>		<i>Compensación Variable *</i>	
	<i>2024</i>	<i>2023</i>	<i>2024</i>	<i>2023</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas	8,073,000	7,371,000	4,272,973	3,213,882

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

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>
2024	1,930,947	780,538
2023	1,565,330	692,947

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 24--Otros ingresos (gastos)

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

	2024	2023
	DOP	DOP
	<u> </u>	<u> </u>
Otros Ingresos		
Recuperación de activos castigados	177,000	586,132
Disminución de provisión de cartera de crédito (*)	1,895,894	-
Ganancia por venta de bienes	2,038,549	1,473,749
Ingresos no operacionales varios:		
Arrendamientos	3,036,002	2,775,931
Cuotas de seguros y GPS	60,156,799	46,169,626
Recuperación de gastos	2,481,481	1,675,030
Varios	2,609,516	3,861,283
	<u>72,395,241</u>	<u>56,541,751</u>
Otros Gastos		
Gastos de seguros y gps	(53,401,303)	(41,782,190)
Gastos por bienes recibidos en recuperación de créditos	(4,268,554)	(3,475,260)
Pérdida por venta de bienes recibidos	(1,163,503)	-
Pérdida por deterioro de bienes recibidos en recuperación de créditos	(2,812,265)	-
Pérdida por ejecución y entrega de garantías	-	(48,740)
Condonación de rendimientos	(1,085,682)	(380,013)
Donaciones	(10,000)	-
Provisión para contingencias	(364,042)	-
Subtotal	<u>(63,105,349)</u>	<u>(45,686,203)</u>
Total	<u><u>9,289,892</u></u>	<u><u>10,855,548</u></u>

(*) Puesto en conocimiento a la Superintendencia de Bancos, según constancia de circular ADM CADM-R&A-202423183 del 29 de noviembre de 2024.

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:

	2024	2023
	DOP	DOP
Resultados antes de impuesto sobre la renta	30,008,277	41,152,304
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Gastos no admitidos	3,208	160,121
	<u>3,208</u>	<u>160,121</u>
De tiempo:		
Deficiencia en gastos de depreciación fiscal	66,833	(37,763)
Disminución de otras provisiones no admitidas	-	(60,000)
	<u>66,833</u>	<u>(97,763)</u>
Renta neta imponible	30,078,318	41,214,662
Tasa de impuesto	27%	27%
Gasto de impuesto	8,121,146	11,127,959
Impuesto liquidado	8,121,146	11,127,959
Anticipos pagados	<u>(10,205,496)</u>	<u>(7,877,466)</u>
Saldo a (favor) pagar	<u>(2,084,350)</u>	<u>3,250,493</u>

Liquidación impuesto sobre activos:

	2024	2023
	DOP	DOP
Activos imponibles	49,167,273	47,145,026
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>491,673</u>	<u>471,450</u>

El impuesto para los años 2024 y 2023, 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 2024 y 2023, 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 2024

<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	126,788,424	-	126,788,424
Cartera de créditos	834,008,523	-	834,008,523
Cuentas por cobrar	10,999,972	-	10,999,972
<i>Pasivos sujetos al riesgo de mercado</i>			
Fondos tomados a préstamos	(36,472,464)	-	(36,472,464)
Depósitos del público	(748,981,067)	-	(748,981,067)

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)

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 2024</i>	<i>Promedio</i>	<i>Máximo</i>	<i>Mínimo</i>
Riesgo de tipo de cambio	1,468,488	2,320,973	867,591
Riesgo de tasa de interés	22,652,139	36,916,875	6,394,042

<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

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:

	2024								
	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	62,720,557	-	-	-	-	-	-	-	62,720,557
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	62,414,430	-	-	-	-	-	-	-	62,414,430
Créditos vigentes	33,694,250	18,687,903	47,785,162	33,059,818	83,312,381	228,597,484	676,958,727	75,747,878	1,197,843,603
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	-	6,812,096	-	-	-	-	-	-	6,812,096
Créditos vencidos (más de 90 días)	-	14,452,568	-	-	-	-	-	-	14,452,568
Créditos reestructurados	46,498	68,450	132,543	100,496	301,489	602,978	2,725,850	4,463,671	8,441,975
Total activos sensibles a tasas de interés	158,875,735	40,021,017	47,917,705	33,160,314	83,613,870	229,200,462	679,684,577	80,211,549	1,352,685,229
Pasivos									
Fondos tomados a préstamos	-	-	-	-	-	(32,500,000)	(3,972,464)	-	(36,472,464)
Depósitos del público	(136,987,215)	(87,364,900)	(126,608,622)	(142,248,056)	(119,407,294)	(101,306,344)	(35,058,636)	-	(748,981,067)
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(136,987,215)	(87,364,900)	(126,608,622)	(142,248,056)	(119,407,294)	(133,806,344)	(39,031,100)	-	(785,453,531)
Brecha	21,888,520	(47,343,883)	(78,690,917)	(109,087,742)	(35,793,424)	95,394,118	640,653,477	80,211,549	567,231,698
2023									
	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	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

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:

	2024	2023	2024	2023	2024	2023
	<i>Moneda Nacional</i>		<i>Moneda Extranjera</i>		% M/N	% M/N
Activos						
Depósitos en Banco Central	62,720,557	33,370,740	-	-	-	-
Depósitos a la vista y de ahorro en EIF	28,672,761	81,203,610	553,543	771,608	1.85	1.85
Créditos vigentes	825,980,413	717,908,340	-	-	19.71	1.99
Créditos en mora (de 31 a 90 días)	8,579,136	5,714,161	-	-	20.57	23.07
Créditos en mora más de 90 días	15,260,387	6,590,712	-	-	20.89	5.07
Créditos reestructurados vigentes	5,657,490	6,947,218	-	-	17.00	-
Créditos reestructurados en mora (de 31 a 90 días)	-	1,727,854	-	-	17.00	-
Total activos sensibles a tasas de interés	946,870,744	853,462,635	553,543	771,608		
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	(36,472,463)	(24,434,787)	-	-	14.00	-
Depósitos del público	(748,981,068)	(688,693,403)	-	-	11.74	9.91
Total pasivos sensibles a tasas de interés	(785,453,531)	(713,128,190)	-	-		
Brecha	161,417,213	140,334,445	553,543	771,608		

Tasa de Interés Variable:

	2024	2023
Activos	836,610,847	725,964,251
% del total de activos	97.79	98.25

Tasa de Interés Fija:

Activos	18,866,579	12,924,035
% del total de activos	2.21	1.75
Pasivos	748,981,068	688,693,402
% del total de pasivos	88.68	0.94

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:

	2024			2023		
	DOP	USD	EUR	DOP	USD	EUR
Activos						
Efectivo y equivalentes USD	33,245,602	554,951	-	44,370,967	767,312	-
Efectivo y equivalentes EUR	835,273	-	13,370	275,000	-	4,296
Cuentas por cobrar USD	4,182,486	69,833	-	173,479	3,000	-
Total de activos	38,263,361	624,784	13,370	44,819,446	770,312	4,296
Pasivos						
Otros pasivos USD	(1,092,871)	(18,247)	-	-	-	-
Posición larga (corta) de moneda extranjera	37,170,490	606,537	13,370	44,819,446	770,312	4,296

El tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es USD1 por cada DOP60.8924 y DOP57.8265, y EUR1 por cada DOP63.4712 y DOP64.0186, al 31 de diciembre de 2024 y 2023, 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	2024		2023	
	Según Normativa	Según la Entidad	Según Normativa	Según la Entidad
Posición larga	85,741,517	37,170,490	72,619,100	44,819,446
Posición corta	68,593,213	-	58,095,280	-

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los límites de posición de cambio, conforme al Reglamento Cambiario.

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación*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:

	2024			2023		
	En moneda		Límite Normativo	En moneda		Límite Normativo
	Nacional	Extranjera		Nacional	Extranjera	
Razón de Liquidez						
A 15 días ajustada	80.02%	3118.41%	80.00%	188.85%	100.00%	80.00%
A 30 días ajustada	82.67%	3118.41%	80.00%	169.24%	100.00%	80.00%
A 60 días ajustada	108.95%	3118.41%	70.00%	178.55%	100.00%	70.00%
A 90 días ajustada	139.22%	3118.41%	70.00%	192.74%	100.00%	70.00%
Posición						
A 15 días ajustada	(18,781,724)	550,776	75,220,626	14,598	32,055,142	772,068
A 30 días ajustada	(19,722,559)	550,776	91,037,470	14,598	32,928,170	772,068
A 60 días ajustada	11,652,100	550,776	91,099,856	14,598	46,340,813	772,068
A 90 días ajustada	48,802,034	550,776	87,108,985	14,598	63,307,431	772,068
Global (meses)	81.18	0.25			85.53	0.25

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco cumple con los requerimientos de liquidez, a excepción de los rangos de 15 y 30 días en el 2024 que se presentan en negativo.

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	2024		2023	
	Importe en libros	Valor razonable	Importe en libros	Valor razonable
Efectivo y equivalentes de efectivo:				
- En caja y bóveda				
- Depósitos en Banco Central	1,653,438	1,653,438	3,291,394	3,291,394
- Depósitos en otros bancos	62,720,557	62,720,557	33,370,740	33,370,740
	62,414,429	62,414,429	81,203,610	81,203,610
Líneas de crédito formalizadas no utilizadas en otras entidades financieras	40,000,000	40,000,000	25,000,000	25,000,000
Reserva de liquidez total	166,788,424	166,788,424	142,865,744	142,865,744

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:

	2024					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	137,351,200	-	-	-	-	137,351,200
Cartera de crédito	43,580,228	54,998,933	213,288,601	477,051,732	66,557,932	855,477,426
Rendimientos por cobrar	13,217,681	-	-	-	-	13,217,681
Cuentas a recibir (*)	10,999,972	-	-	-	-	10,999,972
Activos fijos	-	-	-	-	49,167,273	49,167,273
Otros activos	-	-	2,124,441	-	118,895	2,243,336
Total activos	205,149,081	54,998,933	215,413,042	477,051,732	115,844,100	1,068,456,888
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos	(15,130,611)	(265,483)	(18,768,080)	(2,308,290)	-	(36,472,464)
Depósitos del público	(196,060,200)	(280,435,306)	(236,909,379)	(35,576,182)	-	(748,981,067)
Otros pasivos (**)	(46,622,332)	(200,000)	(5,020,000)	-	-	(51,842,332)
Total pasivos	(257,813,143)	(280,900,789)	(260,697,459)	(37,884,472)	-	(837,295,863)
Brecha o Gap de Vencimiento	(52,664,062)	(225,901,856)	(45,284,417)	439,167,260	115,844,100	231,161,025
	2023					
	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	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

(*) 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 con depositantes: Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, el Banco presenta una concentración de sus 20 mayores depositantes del 52% y 65%, respectivamente, de la cartera de depósitos a plazo.

c) Riesgo de Crédito

i) Prácticas para gestionar el riesgo de crédito:

Provisiones: Las provisiones son 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 son 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 2024 y 2023 es de DOP370,105,384 y DOP167,710,294, respectivamente.

iii) Concentración de préstamos: La concentración de préstamos individuales basados en los 20 mayores deudores, al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es de un 14% y 15% del total de la cartera de créditos, para ambos años.

La concentración de préstamos al 31 de diciembre de 2024 y 2023, por zona geográfica es de un 82% y 81% en Santo Domingo y por sector económico en un 66% y 61% son por créditos de consumo, respectivamente.

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:

		2024		
		Saldo Bruto	Provisiones	Saldo Neto
Mayores Deudores Comerciales				
A		111,903,059	(1,108,772)	110,794,287
	Subtotal	111,903,059	(1,108,772)	110,794,287
Menores Deudores Comerciales				
A		102,610,705	(1,015,325)	101,595,380
B		15,264,173	(362,008)	14,902,165
C		5,921,251	(364,042)	5,557,209
D1		183,466	(2,438,466)	(2,255,000)
D2		3,981,214	-	3,981,214
	Subtotal	127,960,809	(4,179,841)	123,780,968
Créditos de consumo préstamos personales				
A		470,331,924	(4,644,852)	465,687,072
B		69,982,475	(1,866,061)	68,116,414
C		20,438,979	(3,434,235)	17,004,744
D1		5,842,241	(2,161,397)	3,680,844
D2		977,300	(586,380)	390,920
E		2,553,910	(1,746,091)	807,819.00
	Subtotal	570,126,829	(14,439,016)	555,687,813
Créditos hipotecarios para la vivienda				
A		36,986,094	(366,722)	36,619,372
B		2,415,477	(23,369)	2,392,108
C		369,388	(3,571)	365,817
D1		5,715,771	(133,508)	5,582,263
	Subtotal	45,486,730	(527,170)	44,959,560
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		855,477,427	(20,254,799)	835,222,628

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2023		
		Saldo Bruto	Provisiones	Saldo Neto
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
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		750,353,200	(15,909,478)	734,443,722

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:

		2024		
		Valor Bruto Cartera de Créditos	Saldo Cubierto por la Garantía	Saldo Expuesto
Mayores Deudores Comerciales				
A		111,903,059	28,902,750	83,000,310
	Subtotal	111,903,059	28,902,750	83,000,310
Menores Deudores Comerciales				
Clasificación:				
A		102,610,705	41,447,401	61,163,304
B		15,264,173	4,229,000	11,035,173
C		5,921,251	4,275,000	1,646,251
D1		183,466	-	183,466
D2		3,981,214	-	3,981,214
	Subtotal	127,960,809	49,951,401	78,009,408
Créditos de consumo préstamos personales				
Clasificación:				
A		470,331,924	120,474,088	349,857,836
B		69,982,475	7,930,190	62,052,285
C		20,438,979	2,419,302	18,019,677
D1		5,842,241	450,000	5,392,241
D2		977,300	-	977,300
E		2,553,910	-	2,553,910
	Subtotal	570,126,829	131,273,580	438,853,249

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 26--Gestión de Riesgos Financieros--Continuación

		2024		
<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		36,986,094	36,892,711	93,383
B		2,415,477	-	2,415,477
C		369,388	-	369,388
D1		5,715,771	2,415,477	3,300,294
	Subtotal	<u>45,486,730</u>	<u>39,308,188</u>	<u>6,178,542</u>
Total Exposición de Riesgo Crediticio de la Cartera de Créditos		<u>855,477,427</u>	<u>249,435,918</u>	<u>606,041,509</u>
		2023		
<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				
A		76,926,298	22,818,931	54,107,367
	Subtotal	<u>76,926,298</u>	<u>22,818,931</u>	<u>54,107,367</u>
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
E		2,068,679	-	2,068,679
	Subtotal	<u>165,282,068</u>	<u>37,770,149</u>	<u>127,511,919</u>
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
E		37,571	-	37,571
	Subtotal	<u>457,916,902</u>	<u>58,182,141</u>	<u>399,734,761</u>
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>601,151,825</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>	2024		
	<u>Último año</u>	<u>Últimos 3 años</u>	<u>Últimos 5 años</u>
Cartera vencida (más de 90 días)	14,452,568	8,668,392	8,447,953
Cobertura de pérdidas por adjudicaciones	25,942,685	14,101,382	12,564,007
Cartera de créditos castigada	1,457,484	950,893	889,533
Total de créditos deteriorados	41,852,737	23,720,667	21,901,493
Cartera de crédito bruta	842,259,745	735,360,283	640,796,933
Tasa histórica de impago %	4.97	3.23	3.42

<u>Concepto</u>	2023		
	<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 el Banco, 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>	2024 DOP	2023 DOP
Bienes muebles	25,942,685	11,548,839
Total	25,942,685	11,548,839

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):

2024			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>	<u>Condiciones (*)</u>
Por propiedad	Préstamos por cobrar	2,541,243	-
Por gestión	Préstamos por cobrar	20,551,890	12,969,995
		<u>23,093,133</u>	<u>12,969,995</u>
2023			
<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>	<u>Condiciones (*)</u>
Por propiedad	Préstamos por cobrar	5,960,382	-
Por gestión	Préstamos por cobrar	18,072,385	7,363,874
		<u>24,032,767</u>	<u>7,363,874</u>

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

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

<u>Tipo de Vinculación</u>	2024		2023	
	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	<u>Saldo</u>
Por propiedad	Certificados financieros	42,276,373	Certificados financieros	60,365,017
Por gestión	Certificados financieros	84,532,046	Certificados financieros	63,329,907
Por gestión	Depósitos de ahorro	202,677	Depósitos de ahorro	54,573
		<u>127,011,096</u>		<u>123,749,497</u>

c) Otras operaciones con partes vinculadas:

<u>Tipo de Vinculación</u>	<u>Tipo de Transacción</u>	2024	
		<u>Efecto en Resultados Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Por gestión	Intereses sobre créditos	4,642,446	-
Por gestión	Intereses sobre certificados de inversión	-	259,415
Por gestión	Servicios básicos, alquiler	3,036,002	-
		<u>7,678,448</u>	<u>259,415</u>

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 27--Operaciones con partes vinculadas--Continuación

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	Servicios básicos, alquiler	2,775,931	-
		4,667,145	1,443,047

Nota 28--Transacciones no monetarias

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

	2024	2023
	DOP	DOP
Transferencia de cartera de crédito a bienes adjudicados	25,942,685	11,548,840
Provisiones de cartera de créditos	8,531,521	4,786,374
Ajuste de cartera contra provisión	-	177,457
Provisión para bienes	-	29,509
Depreciación y amortización	2,167,190	1,404,854
Depreciación activos descargados	-	263,638
Pérdida en venta de bienes adjudicados	2,812,265	82,554
Ganancia en venta de bienes adjudicados	2,038,549	1,473,748
Pérdida por deterioro de bienes adjudicados	1,163,503	1,523,048
Disminución activos (pasivos) bajo leasing	1,462,324	1,248,900
Intereses por pagar	6,172,311	8,031,060
Rendimientos por cobrar	2,921,874	2,853,744
Intereses condonados	1,085,682	380,013
Castigo de cartera de crédito y rendimientos	1,270,261	77,989
Otras provisiones	5,554,253	830,717

BANCO ÓPTIMA DE AHORRO Y CRÉDITO, S. A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 28--Transacciones no monetarias--Continuación

	2024	2023
	DOP	DOP
Transferencia de provisión de rendimientos a provisión de bienes adjudicados	165,979	-
Transferencia de provisión de cartera a provisión de bienes adjudicados	1,397,449	1,110,843
Transferencia de provisión de cartera a provisión de rendimientos	-	350,544
Liberación de provisiones de cartera de crédito	1,895,894	
Provisión para contingencias	364,043	-
Rendimientos castigados	-	18,180
Gasto de impuesto sobre la renta	3,281,070	1,730,313
Otros gastos	8,104,470	-
Capitalización de utilidades	18,522,600	21,636,400
Reservas patrimoniales	1,094,357	1,501,217

Nota 29--Hechos posteriores

Posterior al cierre de los estados financieros del 31 de diciembre de 2024, 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

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