

**Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.**

**Estados Financieros (Con el Informe de  
los Auditores Independientes)**

**31 de diciembre de 2021**

# AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO VIMENCA, S. A.

## Estados Financieros

### Tabla de Contenido

	Pág.
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Balances Generales .....	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8-27

**INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

A los Accionistas de:  
Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados, flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las principales políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., al 31 de diciembre de 2021 su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, 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 para la Opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*, de nuestro informe. Somos independientes de la Institución 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 ICPARD que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

***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, el balance general 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.

***Responsabilidades de la Administración y los responsables del gobierno de la Institución en relación con los estados financieros***

La Administración de la Institución 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 los estados financieros libres de errores materiales debidos a fraude o error.

[www.hlb.com.do](http://www.hlb.com.do)

27 de Febrero #233, Edif. Corominas Pepín, 4to. Piso, Naco. Sto. Dgo, R. D.

TEL.: +1 (809) 363 3973

FAX: +1 (809) 549 3420

EMAIL: [info@hlb.com.do](mailto:info@hlb.com.do)

RNC: 130-59329-9

HLB República Dominicana, Auditores & Consultores is member of HLB International, the global advisory and accounting network

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

Los responsables del gobierno de la Institución están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Institución.

### ***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 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 conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Nosotros también:

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

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



No. de registro del SIB: A-081-0101



CPA: Luis Quezada

No. de registro en ICPARD: 10790

Socio a cargo de auditoría

4 de Marzo de 2022

Santo Domingo, República Dominicana.

# Agente Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

**Balances Generales -Base Regulada**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 4, 5, 10, 11 y 12)</b>		
Caja y bóveda	981,260,375	1,269,381,517
Bancos del país	1,488,219,042	1,023,559,621
	<u>2,469,479,417</u>	<u>2,292,941,138</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 6, 10, 11 y 12)</b>	290,135,936	362,884,215
<b>Inversiones en acciones (notas 5, 7, 12 y 13)</b>	352,468,596	123,090,700
<b>Propiedad, muebles y equipos (nota 8)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	580,927,072	563,638,113
Depreciación acumulada	(506,521,869)	(485,611,330)
	<u>74,405,203</u>	<u>78,026,783</u>
<b>Otros activos (nota 9):</b>		
Cargos diferidos	59,212,049	51,040,614
Intangibles	10,515,908	4,425,012
Activos diversos	3,925,241	1,100,753
Amortización acumulada	(5,778,545)	(4,425,012)
	<u>67,874,653</u>	<u>52,141,367</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>3,254,363,805</b></u>	<u><b>2,909,084,203</b></u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Otros pasivos (notas 10, 11, 12 y 13)</b>	1,014,927,890	1,005,726,692
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>1,014,927,890</u>	<u>1,005,726,692</u>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 16 y 20)</b>		
Capital pagado	763,147,800	513,148,100
Otras reservas patrimoniales	37,856,424	29,552,880
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,317,904,576	1,262,257,915
Resultado del ejercicio	120,527,115	98,398,616
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>2,239,435,915</u>	<u>1,903,357,511</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>3,254,363,805</b></u>	<u><b>2,909,084,203</b></u>

Las notas (1 a la 23) forman parte integral de los estados financieros

  
 Lic. Maira Castillo

Vicepresidente del Consejo de Administración



  
 Fátima Serrano  
 Contadora General

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Estados de Resultados –Base Regulada  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
(Valores expresados en RD pesos)

	2021	2020
<b>Otros ingresos operacionales (nota 18):</b>		
Comisiones por servicios	1,416,287,995	1,221,370,214
Comisiones por cambio	318,976,158	277,060,254
Ingresos diversos	47,433,219	32,453,330
	<u>1,782,697,372</u>	<u>1,530,883,798</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 18):</b>		
Comisión por servicios	(280,237,497)	(232,675,908)
Comisiones por cambio	(14,711,463)	(20,804,007)
	<u>(294,948,960)</u>	<u>(253,479,915)</u>
<b>Resultado Operacional Bruto</b>	1,487,748,412	1,277,403,883
<b>Gastos operativos (notas 12 y 19):</b>		
Sueldos y compensación al personal	(805,654,651)	(698,961,241)
Servicios de terceros	(127,437,912)	(119,645,233)
Depreciación y amortización	(22,264,072)	(21,292,924)
Otros gastos	(345,585,305)	(282,947,150)
	<u>(1,300,941,940)</u>	<u>(1,122,846,548)</u>
<b>Resultado Operacional Neto</b>	186,806,472	154,557,335
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 18):</b>		
Otros gastos	(13,226,345)	(16,091,000)
	<u>(13,226,345)</u>	<u>(16,091,000)</u>
<b>Resultado antes de impuesto</b>	173,580,127	138,466,335
<b>Impuesto sobre la renta (nota 14):</b>	53,053,012	40,067,719
<b>Resultado Neto del Ejercicio</b>	<u>120,527,115</u>	<u>98,398,616</u>

Las notas (1 a la 23) forman parte integral de los estados financieros.

  
Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente del Consejo de Administración



  
Fatima Serrano  
Contadora General

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Estados de Flujos en el Efectivo-Base Regulada Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Valores expresados en RD pesos)

	2021	2020
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,842,219,306	1,704,735,540
Gastos generales y administrativos pagados	(1,269,519,433)	(944,022,857)
Otros gastos operacionales pagados	(294,948,960)	(253,479,915)
Impuesto sobre la renta pagado	(53,053,012)	(40,067,719)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(24,717,173)	13,055,460
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>199,980,728</b>	<b>480,220,509</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(23,442,149)	(27,525,434)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(23,442,149)</b>	<b>(27,525,434)</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Dividendos pagados	(300)	-
<b>Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento</b>	<b>(300)</b>	<b>-</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>176,538,279</b>	<b>452,695,075</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>2,292,941,138</b>	<b>1,840,246,063</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>2,469,479,417</b>	<b>2,292,941,138</b>
<b>Conciliación entre el resultado neto del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado neto del ejercicio	120,527,115	98,398,616
<b>Ajustes para conciliar el resultado neto del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Ajustes años anteriores	(13,826,307)	537,793
Producto retiro activos fijos	6,195,953	-
Ganancia por inversiones	229,377,896	-
Depreciación y amortización	22,221,309	21,292,924
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	72,748,279	189,942,742
Inversión en acciones	(229,377,896)	-
Otros activos	(17,086,819)	12,517,667
Otros pasivos	9,201,198	157,530,767
Total de ajustes	79,453,613	381,821,893
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>199,980,728</b>	<b>480,220,509</b>

Las notas (1 a la 23) forman parte integral de los estados financieros

  
Lic. Mayra Castillo

Vicepresidente del Consejo de Administración



  
Fátima Serrano  
Contadora General

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Estados de Cambios en el Patrimonio Neto-Base Regulada Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Valores expresados en RD pesos)

	Capital pagado	Reserva Patrimonial	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>513,148,100</b>	<b>29,552,880</b>	<b>1,194,047,858</b>	<b>67,672,264</b>	<b>1,804,421,102</b>
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	98,398,616	98,398,616
Transferencia a resultados acumulados	-	-	67,672,264	(67,672,264)	-
Ajustes años anteriores (nota 23)	-	-	537,793	-	537,793
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>513,148,100</b>	<b>29,552,880</b>	<b>1,262,257,915</b>	<b>98,398,616</b>	<b>1,903,357,511</b>
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	120,527,115	120,527,115
Reserva patrimonial	-	8,303,544	(8,303,544)	-	-
Ganancia valoración de inversiones (nota 16.3)	-	-	229,377,896	-	229,377,896
Transferencia a resultados acumulados	-	-	98,398,616	(98,398,616)	-
Dividendos pagados:					
Efectivo	-	-	(300)	-	(300)
Acciones	249,999,700	-	(249,999,700)	-	-
Ajustes años anteriores (nota 23)	-	-	(13,826,307)	-	(13,826,307)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>763,147,800</b>	<b>37,856,424</b>	<b>1,317,904,576</b>	<b>120,527,115</b>	<b>2,239,435,915</b>

Las notas (1 a la 23) forman parte integral de los estados financieros.

  
Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente del Consejo de Administración



  
Fátima Serrano  
Contadora General

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

### 1 Entidad

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. es una institución financiera constituida bajo las leyes de la República Dominicana en fecha 16 de septiembre de 1980. La Institución fue creada originalmente con el nombre Operaciones Cambiarias, S. A. y en fecha 6 de septiembre de 1988 fue modificado por su nombre actual. En octubre de 2011 la Superintendencia de Bancos autorizó la modificación de la razón social aprobando el cambio de sus estatutos adecuándolos a la Ley No. 479-08.

El Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., está operando mediante la autorización No. Z2-001-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 18 de junio de 1997 y se rige por la Ley Monetaria y Financiera de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La oficina principal del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. está ubicada en la Ave. Abraham Lincoln #306, Santo Domingo, República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2021 los principales ejecutivos del Agente de Remesas y Cambio son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Víctor Méndez Capellán	Presidente
Giselle Marie Méndez Sued	Vicepresidente de Negocios
Mayra Castillo	Vicepresidente del Consejo de Administración
Ángela García	Tesorera General

Al 31 de diciembre de 2021 el Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. cuenta con 50 sucursales y 168 agencias distribuidas en la Zona Metropolitana y en el interior del país.

El Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. forma parte del conjunto de Empresas Vimenca, las cuales están directa o indirectamente relacionadas entre sí. Las principales Instituciones del Grupo son las siguientes:

Banco Múltiple Vimenca, S. A.  
Vimenca, S. A.  
Inmobiliaria Vimenca, S. A.  
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.  
Todo Pago, S. A.  
Televimenca, S. A.  
Proteínas Vegetales, SRL.  
Data Vimenca, S. A.

Los estados financieros que se acompañan están presentados en pesos dominicanos y la emisión de los estados financieros fueron aprobados por la Administración del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., el 21 de Abril de 2022.

## **2 Resumen de las principales políticas de contabilidad**

### **2.1 Base contable y de preparación de los estados financieros**

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

### **2.2 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes se presenta a continuación:

- i) De acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes, la inversiones en valores se clasifican en: i) a negociar; ii) disponibles para la venta; iii) mantenidas hasta el vencimiento y iv) otras inversiones en instrumentos de deudas. En esta última categoría se clasifican aquellas inversiones que no cotizan en un mercado activo u organizado y que no pueden ser clasificadas en las tres categorías anteriores. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se valúan a su valor razonable y tienen un tratamiento contable similar que las Normas Internacionales de Información Financiera; las inversiones mantenidas a vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda se valúan a su costo amortizado. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos financieros se clasifiquen según se midan a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del: a) modelo de negocio de la Institución para gestionar los activos financieros y b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- ii) 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 balance general. 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 Agente de Remesas y Cambio tuvo acceso a la fecha del balance general.
- iii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras, las mejoras en propiedad arrendadas y plusvalía de activos, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

## **Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.**

### **Notas sobre los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

- iv) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros en República Dominicana, en caso de una economía hiperinflacionaria. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- v) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos. Durante el período las estimaciones se usan para contabilizar la depreciación y amortización de activos a largo plazo e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

### **2.3 Costos de beneficios a empleados**

#### **2.3.1 Bonificación**

La Institución concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a un porcentaje sobre las ganancias del ejercicio contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

#### **2.3.2 Plan de retiros y pensiones**

La Institución aporta sus pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Agente de Remesas y Cambio se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizado por el empleador y por el empleado mismo, más el rendimiento.

#### **2.3.3 Indemnización por cesantía**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son reconocidos como gastos al momento de efectuarse.

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

### 2.4 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los valores de los estados financieros están presentados en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la tasa de cambio utilizada en las operaciones del Agente de Remesas y Cambio fue la establecida por el Banco Central de la República Dominicana en RD\$57.14 y RD\$58.11, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y de RD\$64.77 y RD\$64.57, respectivamente en relación con el euro.

### 2.5 Reconocimiento de los ingresos y gastos

La Institución registra sus ingresos por venta de divisas bajo el método de lo devengado, como establecen las normas de información financiera y las normas bancarias vigentes. Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

### 2.6 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana.

### 2.7 Inversión en acciones

El 30 de abril de 2021 el Agente recibió una autorización de parte de la Superintendencia de Bancos, mediante la cual autoriza a registrar los efectos del cambio de política contable de la valorización de las inversiones a valor razonable en el período 2021.

Bajo este método, la inversión se reconoce inicialmente al costo y posteriormente, se estima en base a los cambios en la participación del inversor en el patrimonio de la participada con reconocimiento en el estado de resultados del inversor en el período contable que se generan. Véase las notas 7 y 16.3.

### 2.8 Propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo histórico. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren.

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

La depreciación es calculada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El costo de reparaciones extraordinarias y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

<u>Tipos de Activos</u>	<u>Años Vida Útil</u>
Edificios	20
Muebles y equipos	4
Otros muebles y equipos	7
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	4

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

### 2.9 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y gastos de organización, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años.

### 2.10 Provisiones

Las pérdidas probables y cuantificables derivadas de eventos pasados se contabilizan contra resultados. Periódicamente se revisan las estimaciones correspondientes.

### 2.11 Equivalentes de efectivo

El Agente de Remesas y Cambio considera como equivalentes de efectivo todas las inversiones con vencimiento original a la fecha de compra, de tres meses o menos.

### 2.12 Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una Institución, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda Institución en términos potencialmente favorables con la primera Institución. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

#### 2.13 Deterioro del valor de los activos

El Agente de Remesas y Cambio 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 no 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 espera 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.

#### 2.14 Contingencias

El Agente de Remesas y Cambio considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos que, dependiendo de hechos futuros, pueden generarle obligaciones frente a terceros.

#### 2.15 Contabilización de otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipados, en conceptos de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

### 3 Cambios en las políticas contables

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Agente de Remesas y Cambio no realizó cambios en sus políticas contables.

### 4 Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de los fondos disponibles es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo en caja y bóveda:		
En moneda nacional	660,375,774	910,658,839
En moneda extranjera (a)	320,884,601	358,722,678
	<u>981,260,375</u>	<u>1,269,381,517</u>
Bancos del país	606,786,216	553,419,579
Depósito a plazo (menos de 90 días) (b)	881,432,826	470,140,042
<b>Total</b>	<b><u>2,469,479,417</u></b>	<b><u>2,292,941,138</u></b>

- a) Al 31 de diciembre de 2021 se incluyen 4,759,553 dólares estadounidenses, 650,880 euros, 105,155 dólares canadienses, 1,845 libras esterlinas y 49,930 francos suizos y en 2020 se incluyen 5,815,058 dólares estadounidenses, 239,460 euros, 55,225 dólares canadienses, 7,515 libras esterlinas y 18,050 francos suizos.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

- b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 corresponde a inversiones en certificados financieros. Estas inversiones generan un interés anual que oscilan entre un 4.25%, 5%, 5.75%, 6.35% y 8% anuales, con vencimientos de tres meses, renovables. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los intereses recibidos por esta inversión ascendieron a RD\$41,260,726 y RD\$30,643,708, respectivamente y se incluyeron dentro del renglón de ingresos diversos en los estados de resultados que se acompañan.

## 5 Información del valor de mercado

Un detalle de la información del valor de mercado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	2,469,479,417	2,469,479,417
Inversiones en acciones (a)	352,468,596	N/D
	<b>2,821,948,013</b>	
		2020
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	2,292,941,138	2,292,941,138
Inversiones en acciones (a)	123,090,700	N/D
	<b>2,416,031,838</b>	

- a) En la República Dominicana no existen indicadores de un mercado que permita obtener información adecuada para medir la manera razonable el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros.

## 6 Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021	2020
Cuentas a recibir:		
Entes asociados (a)	282,814,746	350,723,717
Instituciones relacionadas	2,300,449	2,296,759
Agentes (b)	5	7,840,816
Otros	-	382,147
	<b>285,115,200</b>	<b>361,243,439</b>
Anticipos a proveedores	4,764,222	1,593,975
Cuentas por cobrar empleados	256,514	46,801
	<b>290,135,936</b>	<b>362,884,215</b>

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 estos montos incluyen US\$4,949,393 y US\$6,035,192, respectivamente, en su totalidad son cuentas a recibir a Western Union.
- b) Al 31 de diciembre de 2020 este monto incluyen US\$134,923.

## 7 Inversiones en acciones

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 un detalle de las inversiones en acciones, es como sigue:

	2021				
	Monto de la inversión	Porcentaje de participación	Valor nominal	Cantidad de acciones	Valor de mercado
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	56,126,000	-	100	561,260	56,126,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	270,186,996	43	100	2,701,870	270,186,996
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	16,759,900	56	100	167,599	16,759,900
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<u>352,468,596</u>				

  

	2020				
	Monto de la inversión	Porcentaje de participación	Valor nominal	Cantidad de acciones	Valor de mercado
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	30,520,000	-	100	305,200	30,520,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	76,875,000	31	100	768,750	76,875,000
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	6,300,000	21	100	63,000	6,300,000
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<u>123,090,700</u>				

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

## 8 Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	2021					Total
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	
Valor al 1ro. de enero de 2021	10,804,644	40,838,031	358,015,149	147,729,717	6,250,572	563,638,113
Adquisiciones	-	-	15,640,483	709,495	7,092,171	23,442,149
Ajustes	-	-	-	-	(6,153,190)	(6,153,190)
	<b>10,804,644</b>	<b>40,838,031</b>	<b>373,655,632</b>	<b>148,439,212</b>	<b>7,189,553</b>	<b>580,927,072</b>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	-	23,296,456	316,942,491	145,372,383	-	485,611,330
Gasto de depreciación	-	2,589,208	16,638,586	1,639,982	-	20,867,776
Ajustes	-	-	-	42,763	-	42,763
	-	<b>25,885,664</b>	<b>333,581,077</b>	<b>147,055,128</b>	-	<b>506,521,869</b>
	<b>10,804,644</b>	<b>14,952,367</b>	<b>40,074,555</b>	<b>1,384,084</b>	<b>7,189,553</b>	<b>74,405,203</b>
	2020					Total
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	
Valor al 1ro. de enero de 2020	10,804,644	40,838,031	336,740,287	147,729,717	498,017	536,610,696
Adquisiciones	-	-	21,274,862	-	6,250,572	27,525,434
Ajustes	-	-	-	-	(498,017)	(498,017)
	<b>10,804,644</b>	<b>40,838,031</b>	<b>358,015,149</b>	<b>147,729,717</b>	<b>6,250,572</b>	<b>563,638,113</b>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	20,714,322	301,841,903	142,260,198	-	464,816,423
Gasto de depreciación	-	2,582,134	15,100,588	3,610,202	-	21,292,924
Ajustes	-	-	-	(498,017)	-	(498,017)
	-	<b>23,296,456</b>	<b>316,942,491</b>	<b>145,372,383</b>	-	<b>485,611,330</b>
	<b>10,804,644</b>	<b>17,541,575</b>	<b>41,072,658</b>	<b>2,357,334</b>	<b>6,250,572</b>	<b>78,026,783</b>

- a) Las mejoras en propiedades arrendadas se amortizan por el método de línea recta de acuerdo a la autorización y el período aprobado por la Superintendencia de Bancos, lo cual es un período no mayor de cinco (5) años.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

#### 9 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Cargos diferidos:</b>		
Pagos anticipados	8,111,687	7,251,544
Anticipos impuesto sobre la renta	36,908,790	30,063,501
Depósitos y fianzas	14,191,572	13,725,569
	<u>59,212,049</u>	<u>51,040,614</u>
<b>Activos intangibles:</b>		
Programas de computadora	10,515,908	4,425,012
	<u>10,515,908</u>	<u>4,425,012</u>
<b>Activos diversos:</b>		
Bibliotecas y obras de arte	3,925,241	1,100,753
	<u>3,925,241</u>	<u>1,100,753</u>
Amortización acumulada	<u>(5,778,545)</u>	<u>(4,425,012)</u>
	<u><b>67,874,653</b></u>	<u><b>52,141,367</b></u>

#### 10 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El sistema cambiario vigente en el país segmenta el mercado cambiario en un mercado oficial y un mercado privado. El mercado privado es manejado por los bancos comerciales y agentes de cambio por delegación del Banco Central de la República Dominicana. La tasa de compra y venta de divisas está determinada por la oferta y la demanda de dicho mercado y será la prevaleciente al momento de efectuar la transacción.

La tasa de cambio que rige en las operaciones de compra y venta de divisas en el mercado oficial es la tasa unificada de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana. La tasa de cambio para el mercado oficial al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es de RD\$57.14 y RD\$58.11, respectivamente en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Agente de Remesas y Cambio mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2021</u>		<u>2020</u>	
	<u>Importe en moneda extranjera US\$</u>	<u>Total RDS</u>	<u>Importe en moneda extranjera US\$</u>	<u>Total RDS</u>
<b>Activos:</b>				
Fondos disponibles	7,204,926	411,698,865	9,001,320	523,094,636
Cuentas por cobrar	4,949,393	282,814,751	6,170,115	358,564,533
Total activos	<u>12,154,319</u>	<u>694,513,616</u>	<u>15,171,436</u>	<u>881,659,169</u>
<b>Pasivos:</b>				
Otros pasivos	(10,301,083)	(588,617,297)	(11,375,488)	(661,064,896)
Total pasivos	<u>(10,301,083)</u>	<u>(588,617,297)</u>	<u>(11,375,488)</u>	<u>(661,064,896)</u>
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<u><b>1,853,236</b></u>	<u><b>105,896,319</b></u>	<u><b>3,795,947</b></u>	<u><b>220,594,273</b></u>

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

### 11 Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2021 y 2020, con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2021					
	Total 2021	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	2,469,479,417	1,588,046,591	881,432,826	-	-	-
Cuentas por cobrar	290,135,936	290,135,931	-	-	5	-
Total activos	2,759,615,353	1,878,182,522	881,432,826	-	5	-
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	1,014,927,890	1,014,927,890	-	-	-	-
Total pasivos	1,014,927,890	1,014,927,890	-	-	-	-
<b>Posición neta</b>	<b>1,744,687,463</b>	<b>863,254,632</b>	<b>881,432,826</b>	<b>-</b>	<b>5</b>	<b>-</b>
	2020					
	Total 2020	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	2,292,941,138	1,822,801,096	470,140,042	-	-	-
Cuentas por cobrar	362,884,215	355,043,399	-	-	7,840,816	-
Total activos	2,655,825,353	2,177,844,495	470,140,042	-	7,840,816	-
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	1,005,726,692	1,005,726,692	-	-	-	-
Total pasivos	1,005,726,692	1,005,726,692	-	-	-	-
<b>Posición neta</b>	<b>1,650,098,661</b>	<b>1,172,117,803</b>	<b>470,140,042</b>	<b>-</b>	<b>7,840,816</b>	<b>-</b>

### 12 Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Remesas y Cambio efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestra a continuación:

	2021	2020
<b>Saldos con relacionados:</b>		
Efectivo en bancos	596,956,851	514,235,746
Certificados financieros a corto plazo	881,432,826	470,140,042
Cuentas por cobrar	2,300,449	2,296,759
Inversiones en acciones	352,468,596	123,090,700
Cuentas por pagar	(9,631,425)	(6,336,046)
<b>Ingresos y gastos:</b>		
Alquileres pagados	39,789,600	39,789,600
Otros servicios pagados	10,137,167	9,800,135
Intereses ganados	41,260,726	30,643,708

Estas operaciones con partes vinculadas se realizan en condiciones normales de mercado.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

#### 13 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Obligaciones financieras a la vista:</b>		
Comisiones	34,716,078	26,481,192
Entes asociados (a)	458,958,440	554,077,262
Otras obligaciones (b)	133,693,992	116,786,930
	<u>627,368,510</u>	<u>697,345,384</u>
<b>Acreedores y provisiones diversas:</b>		
Por adquisiciones de bienes y servicios	18,498,936	12,964,088
Retención de impuestos	8,786,794	8,495,251
Provisión para bonificación	291,272,646	199,397,403
Provisión de anticipo de impuesto sobre la renta	3,338,977	2,156,288
Impuesto sobre la renta por pagar	53,053,012	40,067,719
Instituciones relacionadas	9,631,425	6,336,046
Provisiones por litigios pendientes (c)	-	36,622,388
Otras provisiones por pagar	68,316	250,906
Otras partidas por imputar	2,909,274	2,091,219
	<u>387,559,380</u>	<u>308,381,308</u>
	<u>1,014,927,890</u>	<u>1,005,726,692</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye US\$8,031,871 y US\$9,534,464, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye US\$2,249,319 y US\$1,835,984.85, respectivamente.
- c) En fecha 23 de febrero de 2017, mediante comunicación No. 0478 enviada por la SIB, éste organismo supervisor le exigió a Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S.A que registrara provisiones por los litigios legales pendientes por las probables obligaciones que podían surgir a consecuencia del resultado desfavorable de las demandas en su contra que estaban pendientes de sentencia en los tribunales del país. En fecha 2 de junio de 2021 el Agente recibió un fallo favorable donde la Suprema Corte de Justicia declaró inadmisibles las demandas por litigio pendiente, por lo que el Agente eliminó la provisión al 31 de diciembre de 2021 atendiendo a la sentencia recibida.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

#### Impuesto sobre la renta

Una conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y para propósitos fiscales al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	173,580,127	138,466,335
Diferencias permanentes:		
Ajustes positivos	12,481,595	-
Partidas no deducibles	5,763,415	4,815,235
Exceso en donaciones	547,339	9,167,683
Total diferencias permanentes	<u>22,792,349</u>	<u>13,982,918</u>
Diferencias temporales:		
Diferencia cambiaria	1,124,941	637,751
Otros ajustes negativos	-	(3,680,606)
Deficiencia en gasto de depreciación	(1,004,779)	(1,007,439)
Total diferencias temporales	<u>120,162</u>	<u>(4,050,294)</u>
Total de los ajustes	<u>912,511</u>	<u>9,932,624</u>
Beneficio neto imponible	196,492,638	148,398,959
Tasa impositiva	27%	27%
<b>Impuesto liquidado</b>	<b><u>53,053,0</u></b>	

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el impuesto sobre la renta liquidado se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña. A esas fechas el Agente de Remesas y Cambio tenía anticipos disponibles para compensar el impuesto liquidado por montos de RD\$36,908,790 y RD\$30,063,501, respectivamente.

#### Impuesto sobre los activos

Mediante la Ley No. 557-05 se establece un impuesto anual de un 1% sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocio de único dueño. Para las instituciones financieras de la naturaleza de Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., la base imponible de dicho impuesto es el balance de las propiedades, muebles y equipos netos de depreciación y amortización. Este impuesto es compensable con el impuesto sobre la renta, en caso que el impuesto sobre la renta sea mayor. En caso contrario, la Institución debe completar el pago del impuesto sobre los activos en dos cuotas, una a la fecha de presentación y la otra posterior.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el impuesto sobre los activos por valor de RD\$658,316 y RD\$694,189, respectivamente, fue determinado en base al 1% del total de los activos fijos netos, no obstante no se usó como base para el pago de impuestos por ser inferior al cálculo del impuesto sobre la renta para esos años.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Valores expresados en RD pesos)

#### 16 Patrimonio

##### 16.1 Capital pagado

La composición del capital pagado y reserva legal del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales
	Cantidad	Monto RDS	Cantidad	Monto RDS	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>8,000,000</u>	<u>800,000,000</u>	<u>7,631,478</u>	<u>763,147,800</u>	<u>37,856,424</u>
	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales
	Cantidad	Monto RDS	Cantidad	Monto RDS	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>5,131,481</u>	<u>513,148,100</u>	<u>29,552,880</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la estructura de participación accionaria es como sigue:

	2021		
	Acciones	Cantidad de RDS	Monto en Participación
Accionistas			
Personas jurídicas-entes relacionados	7,631,414	763,141,400	99.99%
Personas físicas	64	6,400	0.01%
Total	<u>7,631,478</u>	<u>763,147,800</u>	<u>100%</u>
	2020		
	Acciones	Cantidad de RDS	Monto en Participación
Accionistas			
Personas jurídicas-entes relacionados	5,131,437	513,143,700	99.99%
Personas físicas	44	4,400	0.01%
Total	<u>5,131,481</u>	<u>513,148,100</u>	<u>100%</u>

Las acciones tienen un valor nominal de RD\$100.00 cada una. Las acciones tienen derecho a un voto por cada acción.

##### 16.2 Reservas patrimoniales

El artículo 58 del Código de Comercio de la República Dominicana requiere que las Instituciones transfieran al menos el 5% del beneficio líquido para la constitución de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

### 16.3 Valoración de inversiones

En fecha 30 de abril de 2021 el Agente de Remesas y Cambio recibió una autorización de parte de la Superintendencia de Bancos, mediante la cual los autoriza a registrar los efectos del cambio de política contable de la valoración de las inversiones a valor razonable. El efecto por la nueva valoración de las inversiones al 31 de diciembre de 2021 fue el reconocimiento de una ganancia en el valor razonable con cambios en los resultados acumulados de ejercicios anteriores por un monto de RD\$229,377,896.

## 17 Compromisos y contingencias

### Compromisos

#### (a) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana estableció a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al medio (1/2) del 1% anual de su capital pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los gastos por este concepto para ambos años fue de RD\$2,565,741 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

#### (b) Acuerdos de alquiler de inmuebles

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Agente de Remesas y Cambio ha realizado pagos por concepto de estos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$139,186,349 y RD\$135,329,868, respectivamente, de los cuales RD\$39,789,600 y RD\$39,789,600 fueron pagados a empresas relacionadas, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2022 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$143 millones.

#### (c) Acuerdo servicios de seguridad

El Agente de Remesas y Cambio tiene como suplidores de servicios de vigilancia las siguientes empresas: G4S, S. A., Seprosa, S. A. y Guardianes del Este, C. por A., los cuales prestan servicios de vigilancia en las oficinas metropolitanas y del interior. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 ha realizado pagos por este concepto RD\$98,796,005 y RD\$93,533,024, respectivamente y se encuentran registrados en los gastos operacionales en el estado de resultados – Base Regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2022 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$103 millones.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2021 y 2020 (Valores expresados en RD pesos)

#### Contingencias

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 existen litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Agente de Remesas y Cambio. La Gerencia de la Compañía considera que la mayoría de estas demandas son improcedentes y se espera su rechazo cuando sean reconocidas por los tribunales competentes. En este sentido y luego de consultar a los asesores legales, la Gerencia es de opinión que el resultado final de estas contingencias no alteraría la estructura financiera de la Compañía ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en la eventualidad de fallo adverso.

#### 18 Otros ingresos y otros gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Por remesas y envíos	1,416,287,995	1,221,370,214
	<u>1,416,287,995</u>	<u>1,221,370,214</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Cambio de divisas al contado	318,976,158	277,060,254
	<u>318,976,158</u>	<u>277,060,254</u>
<b>Ingresos diversos:</b>		
Otros ingresos	47,433,219	32,453,330
	<u>47,433,219</u>	<u>32,453,330</u>
	<b><u>1,782,697,372</u></b>	<b><u>1,530,883,798</u></b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	280,237,497	232,675,908
	<u>280,237,497</u>	<u>232,675,908</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Cambio de divisas al contado	14,711,463	20,804,007
	<u>14,711,463</u>	<u>20,804,007</u>
	<b><u>294,948,960</u></b>	<b><u>253,479,915</u></b>
<b>Otros ingresos (gastos):</b>		
Donaciones	(13,226,345)	(16,091,000)
	<u>(13,226,345)</u>	<u>(16,091,000)</u>

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

#### 19 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios (a)	649,698,574	542,673,987
Contribuciones a planes de pensiones	25,634,131	24,602,867
Otros gastos de personal	130,321,946	131,684,387
	<u>805,654,651</u>	<u>698,961,241</u>

a) De este importe al 31 de diciembre de 2021 y 2020 un monto aproximado de RD\$108,972,000 y RD\$104,082,000, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Institución tenía una estructura de personal promedio de 883 y 890 empleados, respectivamente.

#### 20 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital autorizado	800,000,000	600,000,000
Dividendos recibidos en acciones	-	147,743,200
Contrato de compra-venta a futuro con divisas	<u>57,141,300</u>	<u>-</u>

#### 21 Ajuste de años anteriores

Durante los años 2021 y 2020, la Compañía realizó ajustes contra períodos anteriores, según el siguiente detalle:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Para eliminar provisión de litigios por fallo favorable	36,622,388	-
Ajustes por agencias cerradas	(1,440,666)	-
Reconocimiento de ajustes para corregir envíos purgados	(35,348,014)	-
Ajustes para corregir ACH acreditadas y no pagadas	(12,622,200)	-
Ajustes por diferencia certificados financieros	(577,479)	-
Reconocimiento de ajustes por cheques cancelados	312,418	149,829
Reconocimiento de ajustes por facturas pendientes de registrar	(399,087)	392,300
Cuentas incobrables	(382,147)	-
Otros ajustes menores	8,480	(4,336)
	<u>(13,826,307)</u>	<u>537,793</u>

## **Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.**

**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2021 y 2020**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

---

### **22 Otras revelaciones**

#### **Pandemia del COVID-19**

##### *Impacto para el año 2020*

En fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró la cepa de coronavirus (COVID-19) en la categoría de Pandemia. En República Dominicana se han reportado múltiples casos de dicha pandemia y a partir de ese mismo mes las autoridades gubernamentales han venido tomando diferentes medidas entre las que se encuentran ordenar el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y se han adoptados otras medidas que habrán de impactar a distintos sectores económicos del país. A la fecha, algunas entidades de diferentes sectores económicos han flexibilizado las condiciones contractuales inicialmente pautadas con terceros.

En ese sentido, durante los primeros meses de la pandemia por instrucciones de la Superintendencia de Bancos mediante la Circular No. 001/20 de fecha 16 de marzo de 2020, estableció varias medidas para mitigar la propagación del coronavirus (COVID-19), siguiendo las recomendaciones y el protocolo establecido por las autoridades sanitarias nacionales e internacionales, como mínimo, sin que sean limitativas, las siguientes: limpieza y desinfección continua de los espacios de trabajo y servicio al cliente, así como de los empleados y clientes; protocolo de actuación ante detección o sospecha de casos de personas infectadas, sean empleados o clientes: instruir a sus empleados para evitar el contacto físico entre las personas; contar con horarios flexibles y disminuir las reuniones de trabajo.

Aún con la reducción en la actividad económica, la Institución ha mantenido excelentes índices de liquidez y sus ingresos han aumentado significativamente debido al incremento de las Remesas y que lograron disminuir el porcentaje de descuento (cargos) en los ingresos generados, por lo que el Agente no ha tenido que incurrir en ningunas transacciones fuera del curso normal de sus operaciones.

Debido a la incidencia de esta situación, que aún permanece en la economía nacional y mundial, aun cuando se está en el proceso de vacunación, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que la pandemia COVID-19 podría producir en el futuro, por lo que el Agente no ha cuantificado el monto.

##### *Impacto para el año 2021*

Durante el año 2021 se realizaron flexibilizaciones de las restricciones establecidas en el año 2020 por las autoridades dominicanas para controlar y mitigar la propagación del COVID-19. Luego del discurso del Poder Ejecutivo del 16 de febrero de 2022, se suspendieron todas las medidas restrictivas para frenar la pandemia COVID-19, quedando las restricciones bajo la responsabilidad individual de los ciudadanos y dejando habilitadas todas las actividades productivas, lo cual, a su vez, representó la recuperación económica del país.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

Considerando que el impacto de la pandemia COVID-19 no representó déficit para el Agente durante el período anterior, sino que la Institución mantuvo excelentes índices de liquidez y sus ingresos han venido aumentando significativamente debido al incremento de las Remesas, no fue necesario realizar una revisión adicional por los efectos de la pandemia.

Finalmente, el Agente ha mantenido vigente su protocolo de: limpieza y desinfección continua de los espacios de trabajo y servicio al cliente, así como de los empleados y clientes; protocolo de actuación ante detección o sospecha de casos de personas infectadas, sean empleados o clientes para evitar la propagación del COVID-19.

#### Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos

Mediante la Circular No. 001/19 de fecha 16 de mayo de 2019, se aprobó la modificación integral del Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras. Posteriormente, la Superintendencia de Bancos, mediante la Circular No. 017/20 del 17 de julio de 2020, concedió una prórroga hasta el 1ro. de enero de 2022 para la entrada en vigor de dicho manual y en fecha 1ro. de septiembre de 2021 este organismo regulador emitió la Circular No. 013/21, la cual establece las siguientes extensiones de plazo:

- Seis (6) meses adicionales para la entrada en vigor de las modificaciones realizadas a los rubros de inversiones, depósitos del público restringidos y valores en poder del público restringido.
- Doce (12) meses adicionales para el cumplimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferida por operaciones de créditos y tarjetas de crédito.

Adicionalmente, a través de la Circular 017/21 del 28 de diciembre de 2021, la Superintendencia de Bancos emitió los lineamientos para el registro del efecto del cambio en política contable referente a la valoración de las inversiones y aclaraciones adicionales para la implementación del referido manual al 1ro. de enero de 2022.

Finalmente, el ente regulador emitió la Circular 007/22, la cual establece los siguientes tratamientos graduales para el impacto del valor razonable del portafolio de inversiones en el cálculo del patrimonio técnico y el índice de solvencia de las entidades de intermediación financiera:

- Tratamiento regulatorio transitorio desde el 1ro. de enero de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023, para incorporar el efecto acumulado de las pérdidas no realizadas resultantes de la valoración del portafolio de inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio.
- Las entidades de intermediación financiera que decidan realizar una recomposición de sus portafolios de inversiones deberán cumplir con las disposiciones del Manual de Contabilidad, por lo que para la reclasificación de una categoría a otra deberán solicitar la autorización correspondiente a la SB y las reclasificaciones que se realicen serán consideradas irrevocables.

## Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Valores expresados en RD pesos)

---

- Las entidades de intermediación financiera que, como parte de sus estrategias de negocios, deberán asumir un compromiso firme de crear mecanismos para la identificación y medición oportuna de los riesgos inherentes de sus portafolios de inversión que les permita mantener un patrimonio técnico y una capacidad de absorción de pérdidas adecuados para hacer frente a variaciones de precios.
- Durante los periodos de neutralidad y gradualidad, al momento de determinar la distribución de dividendos a sus accionistas, las entidades de intermediación financiera deberán deducir de los beneficios acumulados, las pérdidas no realizadas de las inversiones a valor razonable con cambio en el patrimonio.
- Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la Circular en cualquiera de sus aspectos serán posibles de la aplicación de sanciones por la Superintendencia de Bancos.

### 23 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Según la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de diciembre del 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez
- Obligaciones con el público
- Fondos tomados a préstamo
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaría
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libros de las inversiones en título valores
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros

## **Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.**

### **Notas sobre los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2021 y 2020**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias sucursales oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambio
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Cuentas de orden (administración de fondos)
- Hechos posteriores