

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS SOBRE BASE REGULADA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, 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 sus aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.** al 31 de diciembre de 2019, su desempeño financiero, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Otros Asuntos

Las cifras de los estados financieros correspondientes al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2018 fueron auditadas por otra firma de auditores independientes, en cuyo dictamen de fecha 1ero. de marzo de 2019 expresaron una opinión sin salvedad.

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 de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidades de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sean por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede 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 (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

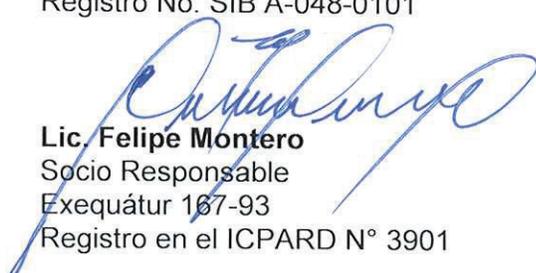
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencias de auditorías suficientes y adecuadas para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

Montero de los Santos & Asociados.

15 de marzo de 2020
Av. 27 de Febrero No. 234, Edificio Yolanda, Suite 301
Ensanche El Vergel, Santo Domingo, D. N.
Registro No. SIB A-048-0101



Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901

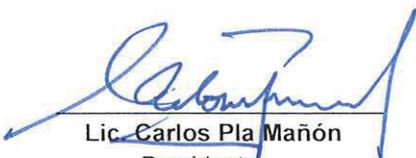


AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.

BALANCES GENERALES

(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Notas 3, 4, 17, 18)		
Caja	5,901,317	6,340,467
Bancos del país	11,402,036	3,828,264
Bancos del extranjero	45,188,301	52,827,673
	<u>62,491,654</u>	<u>62,996,404</u>
Cuentas por cobrar (Notas 3, 5, 17, 18)		
Cuentas por cobrar	21,568,164	15,343,733
Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)		
Propiedad, muebles y equipos	23,049,524	22,427,284
Depreciación acumulada	(5,989,587)	(5,245,425)
	<u>17,059,937</u>	<u>17,181,859</u>
Otros activos (Nota 7, 17)		
Cargos diferidos	262,125	162,039
Intangibles	881,436	1,617,626
Activos diversos	3,347,418	3,344,900
Amortización acumulada	(235,050)	(231,295)
	<u>4,255,929</u>	<u>4,893,270</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u><u>105,375,684</u></u>	<u><u>100,415,266</u></u>
 Cuentas de orden (Nota 13)	 <u>40,000,000</u>	 <u>40,000,000</u>


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
BALANCES GENERALES
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Fondos tomados a préstamos (Notas 8, 17, 18)		
De instituciones financieras del país	-	14,716,556
Otros pasivos (Notas 3, 9, 17, 18)	44,173,764	28,372,277
TOTAL DE PASIVOS	44,173,764	43,088,833
PATRIMONIO NETO (Nota 10)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Capital adicional pagado	908	908
Otras reservas patrimoniales	2,130,991	1,937,217
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	25,388,309	12,020,783
Resultados del ejercicio	3,681,712	13,367,525
TOTAL PATRIMONIO NETO	61,201,920	57,326,433
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	105,375,684	100,415,266
Cuentas de orden (Nota 13)	40,000,000	40,000,000

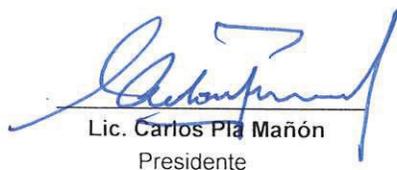

Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	2019	2018
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	(1,403,644)	(102,958)
Otros ingresos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por servicios	9,944,158	9,806,746
Comisiones por cambio	34,315,382	41,856,584
	44,259,540	51,663,330
Otros gastos operacionales (Nota 14)		
Comisiones por servicios	(7,922,943)	(6,754,229)
Gastos diversos	(18,543)	(215,752)
	(7,941,486)	(6,969,981)
	34,914,410	44,590,391
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 16)	(14,912,489)	(13,943,194)
Servicios a terceros	(5,556,348)	(4,108,817)
Depreciación y amortizaciones	(920,449)	(935,610)
Otros gastos	(5,910,635)	(6,379,895)
	(27,299,921)	(25,367,516)
RESULTADOS OPERACIONALES	7,614,489	19,222,875
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 15)		
Otros ingresos	639,970	160,157
Otros gastos	(2,553,122)	(46,034)
	(1,913,152)	114,123
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	5,701,337	19,336,998
Impuesto sobre la renta (Nota 11)	(1,825,851)	(5,265,919)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	3,875,486	14,071,079


Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	Años terminados al	
	31 de diciembre de	
	2019	2018
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	44,259,540	51,663,330
Gastos generales y administrativos pagados	(24,666,976)	(24,431,906)
Otros gastos operacionales pagados	(9,345,130)	(7,072,939)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,110,917)	(1,475,435)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	6,697,529	(4,055,313)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	14,834,046	14,627,737
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(622,240)	(856,396)
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	(622,240)	(856,396)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	14,716,556
Operaciones de fondos pagados	(14,716,556)	-
Dividendos pagados	-	(1,061,994)
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de financiamientos	(14,716,556)	13,654,562
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(504,750)	27,425,903
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	62,996,404	35,570,501
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	62,491,654	62,996,404

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

Años terminados al
31 de diciembre de
2019 2018

Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Resultados del ejercicio	3,875,486	14,071,079
--------------------------	-----------	------------

Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:

Otras provisiones	1,712,496	-
Depreciaciones y amortizaciones	920,449	935,610
Impuesto sobre la renta neto	1,825,851	5,265,919
Otros ingresos (gastos) no operacionales	1,913,152	(114,123)

CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:

Aumento neto en cuentas por cobrar	(6,224,431)	(1,449,129)
(Aumento) disminución neta en otros activos	(515,972)	152,385
Aumento (disminución) neta en otros pasivos	11,327,015	(4,234,004)
Total de Ajustes	10,958,560	556,658

Efectivo neto provisto por las actividades operativas	14,834,046	14,627,737
---	------------	------------


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018
(VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	CAPITAL ADICIONAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2018	30,000,000	908	1,233,663	8,687,772	4,395,005	44,317,348
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	4,395,005	(4,395,005)	-
Dividendos pagados:						
Efectivo	-	-	-	(1,061,994)	-	(1,061,994)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	14,071,079	14,071,079
Transferencia a otras reservas	-	-	703,554	-	(703,554)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30,000,000	908	1,937,217	12,020,783	13,367,525	57,326,433
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	13,367,525	(13,367,525)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	-	1	-	1
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,875,486	3,875,486
Transferencia a otras reservas	-	-	193,774	-	(193,774)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30,000,000	908	2,130,991	25,388,309	3,681,712	61,201,920



Lic. Carlos Pla Mañón
Presidente




Lic. Gilberto Pérez
Contador General

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

1. ENTIDAD

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A., fue constituida en fecha 12 de diciembre del año 1991. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana, así como la recepción y distribución de remesas. Esta última actividad consignada en unos de los objetos comerciales de la Entidad, conforme sus estatutos sociales, aún no están siendo realizada y se espera que la misma se inicie en el segundo semestre del año 2020.

Las oficinas principales de la Entidad están ubicadas en la Av. San Martín del Porres No.14, en el Ensanche Naco, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Posición</u>
Sr. Carlos Pla Mañón	Presidente
Lic. Federico Cabrera	Gerente General
Licda. Margarita E. Santana	Gerente de Operaciones
Lic. Gilberto Pérez	Contador General

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2019 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2020.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

(a) Base contable de los estados financieros:

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. 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, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

(b) Principales estimaciones utilizadas:

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a las fechas de los balances generales.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para periodos que finalizan al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan conllevar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

(c) *Instrumentos financieros.*

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros el efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son considerados como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta Entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) *Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:*

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos son presentados sobre la base de costo de adquisición, tal como lo disponen las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos. Posteriormente a su reconocimiento inicial, se miden a su costo de adquisición neto de depreciación acumulada menos cualquier pérdida por deterioro.

A continuación presentamos un detalle de la propiedad, muebles y equipos, y la vida útil estimada de estos bienes:

CATEGORIAS	VIDA UTIL (AÑOS)	METODO
Edificación	25	Línea recta
Muebles y equipos de oficina	4	Línea recta
Equipos de Transporte	4	Línea recta
Equipos de cómputos	4	Línea recta
Otros muebles y equipos	4	Línea recta

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

(e) Cargos diferidos:

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado del Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) Intangibles:

Los programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la Entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del período.

(g) Activos y pasivos en monedas extranjeras:

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. La conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos y gastos por diferencias de cambio. Las tasas de cambio oficiales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, con relación al dólar estadounidense y euro eran de RD\$52.90 y RD\$50.20 = U\$1.00, respectivamente, y RD\$59.19 y RD\$57.50 = €1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) Costo de beneficios a empleados:

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

- Indemnización por preaviso y cesantía: estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas.
- Participación de los beneficios: Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% del beneficio neto del periodo, el cual no excede de cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- Regalía Pascual: La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- Plan de Pensiones: La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de junio del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- Seguro Familiar de Salud: La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2009, equivalentes al 7.09% de los sueldos devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:

La Entidad registra sus ingresos por compras y venta de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como se establecen en la Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) Provisiones:

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(k) *Impuesto sobre la renta y diferido:*

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferida. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases de la Ley Dominicana Tributaria vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja en un activo financiero:*

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoría interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor del mismo se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

(n) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia material que requieran ser reveladas en estos estados financieros, tal como se indica en la Nota 12.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

(o) *Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):*

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambios oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.
- La Superintendencia de Banco requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulados para ser registrados como activos, o de lo contrario, debe ser llevados a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

3. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICIÓN A RIESGO CAMBIARIO

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

	Al 31 de diciembre:					
	2019			2018		
	US\$	EURO	RD\$	US\$	EURO	RD\$
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	727,837	154,303	47,599,577	1,104,552	17,245	56,418,551
Cuenta por cobrar	317,437	-	16,816,295	212,869	-	10,671,859
Total activos	1,045,274	154,303	64,415,872	1,317,421	17,245	67,090,410
PASIVOS:						
Otros pasivos	(491,429)	-	(26,033,530)	(104,769)	-	(5,415,739)
Total pasivos	(491,429)	-	(26,033,530)	(104,769)	-	(5,415,739)
Posición larga en monedas extranjeras	553,845	154,303	38,382,342	1,212,652	17,245	61,674,671

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran de RD\$52.90 y RD\$50.20 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$59.19 y RD\$57.50 por €1.00, respectivamente.

4. FONDOS DISPONIBLES

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	5,901,317	6,340,467
En bancos del país		11,402,036	3,828,264
En bancos del extranjero (b)		<u>45,188,301</u>	<u>52,827,673</u>
	RD\$	<u>62,491,654</u>	<u>62,996,404</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 44,287 y US\$ 59,578, respectivamente, y € 1,800 y € 17,245, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 683,550 y US\$ 1,044,974, respectivamente, y € 152,503, al 31 de diciembre de 2019.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

5. CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, un detalle de esta cuenta, es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas a recibir diversas:			
Cuentas por cobrar al personal	RD\$	62,333	5,795
Depósitos en garantía		76,965	76,964
Otras cuentas a recibir diversas (a)		<u>21,428,866</u>	<u>15,260,974</u>
	RD\$	<u>21,568,164</u>	<u>15,343,733</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, un detalle de otras cuentas a recibir diversas, es el siguiente:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Dacd & Metal Recycling	RD\$	15,870,000	5,020,000
Congemar, EIRL		4,500,000	3,064,533
Quick Manufacturing International		-	1,079,300
Primetel Global Services		-	1,695,957
Terminaciones MI		-	1,000,000
Provitel		-	692,760
Varias		<u>1,058,866</u>	<u>2,708,424</u>
	RD\$	<u>21,428,866</u>	<u>15,260,974</u>

6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

		<u>Terrenos</u>	<u>Edificación</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2019	RD\$	11,462,501	6,648,316	4,316,467	22,427,284
Adquisiciones		-	-	<u>622,240</u>	<u>622,240</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2019		11,462,501	6,648,316	4,938,707	23,049,524
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2019		-	(3,485,003)	(1,760,422)	(5,245,425)
Gasto de depreciación		-	<u>(332,416)</u>	<u>(411,746)</u>	<u>(744,162)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2019		-	<u>(3,817,419)</u>	<u>(2,172,168)</u>	<u>(5,989,587)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2019	RD\$	<u>11,462,501</u>	<u>2,830,897</u>	<u>2,766,539</u>	<u>17,059,937</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

		<u>Terrenos</u>	<u>Edificación</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2018	RD\$	11,462,501	6,648,316	3,460,071	21,570,888
Adquisiciones		-	-	856,396	856,396
Valores brutos al 31 de diciembre de 2018		<u>11,462,501</u>	<u>6,648,316</u>	<u>4,316,467</u>	<u>22,427,284</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2018			- (3,152,587)	(1,271,412)	(4,423,999)
Gasto de depreciación			- (332,416)	(489,010)	(821,426)
Valores al 31 de diciembre de 2018			<u>- (3,485,003)</u>	<u>(1,760,422)</u>	<u>(5,245,425)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2018	RD\$	<u>1,462,501</u>	<u>3,163,313</u>	<u>2,556,045</u>	<u>17,181,859</u>

7. OTROS ACTIVOS

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
a) <u>Otros cargos diferidos:</u>			
Seguros pagados por anticipado	RD\$	159,063	162,039
Otros		103,062	-
Subtotal		<u>262,125</u>	<u>162,039</u>
b) <u>Intangibles:</u>			
Software		881,436	1,617,626
Amortización acumulada de Software		<u>(235,050)</u>	<u>(231,295)</u>
Subtotal		<u>646,386</u>	<u>1,386,331</u>
c) <u>Activos Diversos:</u>			
Bibliotecas y obras de arte		3,344,900	3,344,900
Partidas por imputar		2,518	-
Subtotal		<u>3,347,418</u>	<u>3,344,900</u>
Total	RD\$	<u>4,255,929</u>	<u>4,893,270</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

8. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.

Al 31 de diciembre de 2018, corresponde a saldo en sobregiro bancario en los libros contables de la cuenta corriente en la entidad Banco Múltiple Vimenca, S. A., por un monto de RD\$14,716,556, productos de cheques emitidos por la Entidad para saldar compromisos de operaciones de compras de divisas, los cuales no contaban con el respaldo suficiente de fondos para cubrir tales obligaciones.

9. OTROS PASIVOS

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	26,033,530	5,415,699
Impuesto sobre la renta por pagar	848,825	3,790,484
Acreedores diversos (b)	15,741,570	19,031,544
Otras provisiones	<u>1,549,839</u>	<u>134,550</u>
	RD\$ <u>44,173,764</u>	<u>28,372,277</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, un detalle de otras obligaciones financieras a la vista es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Rubén Acosta	RD\$	11,373,500	-
Infocal Promociones, S. R. L.		9,784,913	-
Ruling Holding		-	750,490
Financiadora Valor		-	2,397,753
Provitel		-	690,752
Polímero del Cibao GHV, SRL		3,319,369	-
Varios		<u>1,555,748</u>	<u>1,576,704</u>
	RD\$	<u>26,033,530</u>	<u>5,415,699</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, un detalle de acreedores diversos es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Accionistas	RD\$	12,736,905	15,792,988
Agente de Cambio Moneycorps		1,459,429	-
Bonificación al personal		633,482	2,148,555
Varios		<u>911,754</u>	<u>1,090,001</u>
	RD\$	<u>15,741,570</u>	<u>19,031,544</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

10. PATRIMONIO NETO

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>400,000</u>	<u>40,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>400,000</u>	<u>40,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Las utilidades de los ejercicios económicos terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de ser distribuidas entre los accionistas.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

11. IMPUESTO SOBRE LA RENTA

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2019 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, está compuesta de la siguiente manera:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RD\$	5,701,337	19,336,998
Más: <u>Diferencias permanentes</u>			
Impuestos no deducibles		1,079,014	-
Menos: <u>Diferencias temporales</u>			
(Deficiencia) exceso en gasto de depreciación		<u>(17,942)</u>	<u>166,405</u>
Total de ajustes		<u>1,061,072</u>	<u>166,405</u>
Renta neta imponible		6,762,409	19,503,403
Tasa de impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado		1,825,851	5,265,919
Menos: Anticipos de impuestos		<u>(977,026)</u>	<u>(1,475,435)</u>
Impuesto sobre la renta a pagar	RD\$	<u>848,825</u>	<u>3,790,484</u>

Impuesto a Los Activos:

Total Activos Fijos	RD\$	23,049,525	22,427,284
Menos: Depreciación Acumulada		<u>(5,989,587)</u>	<u>(5,245,425)</u>
Total Activos Netos		17,059,938	17,181,859
Tasa de Impuesto a los Activos		1%	1%
Impuesto a los activos		170,599	171,819
Menos:			
Crédito de ISR, liquidado		<u>(1,825,851)</u>	<u>(5,265,919)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$	<u>-</u>	<u>-</u>

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

12. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS

Un desglose de esta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2019, la Entidad, a la fecha de emisión de estos estados financieros, no presenta contingencias legales de importancia material que requieran revelados, ya que su efecto, en caso de que fuese adversa a la Entidad, no variará de manera significativa su situación financiera y operativa en el corto. Dichas contingencias se asocian fundamentalmente a gestiones de cobros producto de sus actividades de comercialización de divisas.

13. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por RD\$40,000,000, respectivamente.

14. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Otros ingresos operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	RD\$ <u>9,944,158</u>	<u>9,806,746</u>
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambio de divisas al contado	<u>33,730,844</u>	<u>41,856,584</u>
Diferencias de Cambio:		
Por disponibilidad	<u>584,538</u>	<u>-</u>
Total	<u>44,259,540</u>	<u>51,663,330</u>
<u>Otros gastos operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por giros y transferencias	<u>(7,922,943)</u>	<u>(6,754,229)</u>
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(18,543)	-
Otros gastos operacionales diversos	<u>-</u>	<u>(215,752)</u>
Subtotal	<u>(18,543)</u>	<u>(215,752)</u>
Total	<u>(7,941,486)</u>	<u>(6,969,981)</u>
Resultados	RD\$ <u>36,318,054</u>	<u>44,693,349</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

15. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Otros ingresos:			
Otros ingresos no operacionales	RD\$	<u>639,970</u>	<u>160,157</u>
Otros gastos:			
Incobrabilidad de cuentas		(2,553,122)	-
Otros gastos no operacionales		-	(46,034)
Total		<u>(2,553,122)</u>	<u>(46,034)</u>
Resultados	RD\$	<u>(1,913,152)</u>	<u>114,123</u>

16. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

<u>Concepto</u>		<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	RD\$	9,553,914	9,286,693
Contribuciones a planes de pensiones		577,219	505,862
Seguros sociales		838,783	753,331
Otros gastos de personal		<u>3,942,573</u>	<u>3,397,308</u>
	RD\$	<u>14,912,489</u>	<u>13,943,194</u>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 27 y 16, respectivamente, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años es de RD\$1,800,000 y RD\$1,950,000, respectivamente.

17. EVALUACION DE RIESGOS

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

Riesgo de liquidez.

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Al 31 de diciembre de 2019

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	RD\$ 62,491,654	-	-	-	-	62,491,654
Cuentas por cobrar (*)	21,428,866	139,298	-	-	-	21,568,164
Otros activos	-	-	4,255,929	-	-	4,255,929
Total de activos	83,920,520	139,298	4,255,929	-	-	88,315,747
Pasivos						
Otros pasivos (**)	44,173,764	-	-	-	-	44,173,764
Total pasivos	44,173,764	-	-	-	-	44,173,764
Posición neta	RD\$ 39,746,756	139,298	4,255,929	-	-	44,141,983

Al 31 de diciembre de 2018

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 Años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	RD\$ 62,996,404	-	-	-	-	62,996,404
Cuentas por cobrar (*)	15,260,974	82,759	-	-	-	15,343,733
Otros activos	-	-	4,893,270	-	-	4,893,270
Total de activos	78,257,378	82,759	4,893,270	-	-	83,233,407
Pasivos						
Fondos tomados a préstamos (**)	14,716,556	-	-	-	-	14,716,556
Otros pasivos (**)	28,372,277	-	-	-	-	28,372,277
Total pasivos	43,088,833	-	-	-	-	43,088,833
Posición neta	RD\$ 35,168,545	82,759	4,893,270	-	-	40,144,574

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

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

18. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

A continuación presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2019 y 2018:

		<u>2019</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$	62,491,654	62,491,654
Cuentas por cobrar		<u>21,568,164</u>	N/D
		84,059,818	
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Obligaciones financieras a la vista		<u>(26,033,530)</u>	N/D
Posición neta	RD\$	<u>58,026,288</u>	
		<u>2018</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$	62,996,404	62,996,404
Cuentas por cobrar		<u>15,343,733</u>	N/D
		78,340,137	
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Fondos tomados a préstamos		<u>(14,716,556)</u>	
Obligaciones financieras a la vista		<u>(5,415,699)</u>	N/D
		<u>(20,132,255)</u>	
Posición neta	RD\$	<u>58,207,882</u>	

En República Dominicana, no existe un mercado activo de valores donde se pueda obtener el valor del mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no disponible.

19. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$577,219 y RD\$505,862, respectivamente. A la fecha de presentación de los estados financieros de la Entidad, no fue posible obtener las informaciones relativas al estado de situación financiera del plan de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto del valor razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

20. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Cuentas por cobrar al personal	RD\$ 62,333	5,795
Cuentas por pagar accionistas	12,736,905	15,792,988
	<u>RD\$ 12,799,238</u>	<u>15,798,783</u>

Comentario: Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones razonablemente similares a las no vinculadas.

21. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el 31 de diciembre de 2019 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

22. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA

La resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de los agentes de cambio y agentes de remesas y cambio deben incluir. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO
- INVERSIONES EN ACCIONES
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
- TRANSACCIONES NO MONETARIAS
- OTRAS REVELACIONES