

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

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

31 de diciembre de 2022

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 2022 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 2022, 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

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

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 la adecuación de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la Administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad 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: Robert Sánchez

No. de registro en ICPARD: 16215

Socio a cargo de auditoría

13 de Marzo de 2023

Santo Domingo, República Dominicana.

Agente Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Balances Generales -Base Regulada

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS		
Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 4, 5, 10, 11 y 12)		
Caja y bóveda	787,645,772	981,260,375
Bancos del país	530,567,633	606,786,216
Equivalentes de efectivo	899,746,434	881,432,826
	<u>2,217,959,839</u>	<u>2,469,479,417</u>
Cuentas por cobrar (notas 6, 10, 11 y 12)	365,670,111	290,135,936
Participaciones en otras sociedades (notas 5, 7, 12 y 13)		
Asociadas	352,468,596	352,468,596
	<u>352,468,596</u>	<u>352,468,596</u>
Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 8)	71,990,010	74,405,203
Otros activos (nota 9):		
Cargos diferidos	70,941,558	59,212,049
Intangibles	2,707,065	4,737,363
Activos diversos	5,279,712	3,925,241
	<u>78,928,335</u>	<u>67,874,653</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>3,087,016,891</u>	<u>3,254,363,805</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 10, 11, 12 y 13)	728,020,800	1,014,927,890
TOTAL DE PASIVOS	<u>728,020,800</u>	<u>1,014,927,890</u>
PATRIMONIO NETO (notas 16 y 20)		
Capital pagado	763,147,800	763,147,800
Reservas patrimoniales	44,674,135	37,856,424
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,414,819,928	1,317,904,576
Resultado del ejercicio	136,354,228	120,527,115
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>2,358,996,091</u>	<u>2,239,435,915</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>3,087,016,891</u>	<u>3,254,363,805</u>

Las notas (1 a la 24) 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 Resultados –Base Regulada
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021
Otros ingresos operacionales (nota 18):		
Comisiones por servicios	1,384,653,578	1,416,287,995
Comisiones por cambio	353,123,772	318,976,158
Ingresos diversos	55,636,845	47,433,219
	<u>1,793,414,195</u>	<u>1,782,697,372</u>
Otros gastos operacionales (nota 18):		
Comisión por servicios	(287,142,300)	(280,237,497)
Comisiones por cambio	(47,969,693)	(14,711,463)
	<u>(335,111,993)</u>	<u>(294,948,960)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>1,458,302,202</u>	<u>1,487,748,412</u>
Gastos operativos (notas 12 y 19):		
Sueldos y compensación al personal	(731,033,161)	(805,654,651)
Servicios de terceros	(98,514,808)	(127,437,912)
Depreciación y amortización	(24,911,511)	(22,264,072)
Otros gastos	(362,148,589)	(345,585,305)
	<u>(1,216,608,069)</u>	<u>(1,300,941,940)</u>
Resultado Operacional Neto	<u>241,694,133</u>	<u>186,806,472</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 18):		
Otros gastos	(41,703,859)	(13,226,345)
	<u>(41,703,859)</u>	<u>(13,226,345)</u>
Resultado antes de impuesto	<u>199,990,274</u>	<u>173,580,127</u>
Impuesto sobre la renta (nota 14):	<u>63,636,046</u>	<u>53,053,012</u>
Resultado Neto del Ejercicio	<u><u>136,354,228</u></u>	<u><u>120,527,115</u></u>

Las notas (1 a la 24) 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 Flujos en el Efectivo-Base Regulada Por los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 (Valores expresados en RD pesos)

	2022	2021
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,676,176,161	1,842,219,306
Gastos generales y administrativos pagados	(1,479,066,411)	(1,269,519,433)
Otros gastos operacionales pagados	(335,111,993)	(294,948,960)
Impuesto sobre la renta pagado	(63,636,046)	(53,053,012)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(20,815,531)	(24,717,173)
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	(222,453,820)	199,980,728
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(29,065,758)	(23,442,149)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(29,065,758)	(23,442,149)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Dividendos pagados	-	(300)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	-	(300)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(251,519,578)	176,538,279
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	2,469,479,417	2,292,941,138
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2,217,959,839	2,469,479,417
Conciliación entre el resultado neto del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	136,354,228	120,527,115
Ajustes para conciliar el resultado neto del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación:		
Ajustes años anteriores	(16,794,052)	(13,826,307)
Ajustes en activos fijos	9,062,501	-
Producto retiro activos fijos	-	6,195,953
Ganancia por inversiones	-	229,377,896
Depreciación y amortización	24,448,748	22,221,309
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	(75,534,175)	72,748,279
Inversión en acciones	-	(229,377,896)
Otros activos	(13,083,980)	(17,086,819)
Otros pasivos	(286,907,090)	9,201,198
Total de ajustes	(358,808,048)	79,453,613
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de operación	(222,453,820)	199,980,728

Las notas (1 a la 24) 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 2022 y 2021 (Valores expresados en RD pesos)

	Capital pagado	Reserva Patrimonial	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2020	513,148,100	29,552,880	1,262,257,915	98,398,616	1,903,357,511
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)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	763,147,800	37,856,424	1,317,904,576	120,527,115	2,239,435,915
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	136,354,228	136,354,228
Reserva patrimonial	-	6,817,711	(6,817,711)	-	-
Transferencia a resultados acumulados	-	-	120,527,115	(120,527,115)	-
Ajustes años anteriores (nota 23)	-	-	(16,794,052)	-	(16,794,052)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	763,147,800	44,674,135	1,414,819,928	136,354,228	2,358,996,091

Las notas (1 a la 24) 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 2022 y 2021

(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 2022 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
Ivania Cueto	Tesorera General

Al 31 de diciembre de 2022 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 15 de marzo de 2023.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

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 Entidades Supervisadas 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 y entidades supervisadas. 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 2022 y 2021

(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 2022 y 2021

(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 2022 y 2021, 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\$55.9819 y RD\$57.1413, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y de RD\$59.7148 y RD\$64.7780, 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

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.

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:

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

<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 2022 y 2021

(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 2022 y 2021, el Agente de Remesas y Cambio no realizó cambios en sus políticas contables.

4 Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle del efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo en caja y bóveda:		
En moneda nacional	565,828,272	660,375,774
En moneda extranjera (a)	<u>221,817,500</u>	<u>320,884,601</u>
	787,645,772	981,260,375
Bancos del país	530,567,633	606,786,216
Depósito a plazo (menos de 90 días) (b)	<u>899,746,434</u>	<u>881,432,826</u>
Total	<u>2,217,959,839</u>	<u>2,469,479,417</u>

a) Al 31 de diciembre de 2022 se incluyen 3,962,309 dólares estadounidenses, 417,580 euros, 90,065 dólares canadienses, 13,855 libras esterlinas y 27,200 francos suizos y al 2021 se incluyen 4,759,553 dólares estadounidenses, 650,880 euros, 105,155 dólares canadienses, 1,845 libras esterlinas y 49,930 francos suizos.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2022 y 2021 los intereses recibidos por estas inversiones ascendieron a RD\$53,246,458 y RD\$41,260,726, 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 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,217,959,839	2,217,959,839
Participaciones en otras sociedades (a)	352,468,596	N/D
	<u>2,570,428,435</u>	
	2021	
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,469,479,417	2,469,479,417
Participaciones en otras sociedades (a)	352,468,596	N/D
	<u>2,821,948,013</u>	

- 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 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
Cuentas a recibir:		
Entes asociados (a)	348,737,620	282,814,746
Instituciones relacionadas	86,047	2,300,449
Agentes	5	5
	<u>348,823,672</u>	<u>285,115,200</u>
Anticipos a proveedores	16,645,199	4,764,222
Cuentas por cobrar empleados	201,240	256,514
	<u>365,670,111</u>	<u>290,135,936</u>

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 estos montos incluyen US\$6,229,551 y US\$4,949,393, respectivamente, en su totalidad son cuentas a recibir a Western Union.

7 Participaciones en otras sociedades

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de las Participaciones en otras sociedades, es como sigue:

	2022				
	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>				

	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>				

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(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 2022 y 2021 es como sigue:

	2022					Total
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	
Valor al 1ro. de enero de 2022	10,804,644	40,838,031	373,655,632	148,439,212	7,189,553	580,927,072
Adquisiciones	-	-	14,143,332	10,036,879	4,885,547	29,065,758
Transferencia (b)	-	-	(313,476,842)	-	-	(313,476,842)
Ajustes	-	-	(154,773)	-	(8,907,728)	(9,062,501)
	10,804,644	40,838,031	74,167,349	158,476,091	3,167,372	287,453,487
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2022	-	25,885,664	333,581,077	147,055,128	-	506,521,869
Gasto de depreciación	-	2,582,134	17,136,984	2,699,332	-	22,418,450
Depreciación transferencia (b)	-	-	(313,476,842)	-	-	(313,476,842)
	-	28,467,798	37,241,219	149,754,460	-	215,463,477
	10,804,644	12,370,233	36,926,130	8,721,631	3,167,372	71,990,010

	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)
	10,804,644	40,838,031	373,655,632	148,439,212	7,189,553	580,927,072
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
	-	25,885,664	333,581,077	147,055,128	-	506,521,869
	10,804,644	14,952,367	40,074,555	1,384,084	7,189,553	74,405,203

- 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.
- El manual de contabilidad para entidades supervisadas por la Superintendencia de Bancos establece que a los efectos de llevar un adecuado control, los bienes de los activos fijos que se hayan depreciado totalmente, deben darse de baja de estas cuentas y ser registrados en la cuenta de orden "819.11 - Activos totalmente depreciados" por el valor de DOP1. El total de las transferencias corresponden a activos totalmente depreciados y registrados en la cuenta de orden "819.11".

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

9 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cargos diferidos:		
Pagos anticipados	6,906,657	8,111,687
Anticipos impuesto sobre la renta	49,367,100	36,908,790
Depósitos y fianzas	14,667,801	14,191,572
	<u>70,941,558</u>	<u>59,212,049</u>
Activos intangibles:		
Programas de computadora	10,515,908	10,515,908
Amortización acumulada	(7,808,843)	(5,778,545)
	<u>2,707,065</u>	<u>4,737,363</u>
Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	5,279,712	3,925,241
	<u>5,279,712</u>	<u>3,925,241</u>
	<u>78,928,335</u>	<u>67,874,653</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 2022 y 2021 es de RD\$55.9819 y RD\$57.1413, respectivamente en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Agente de Remesas y Cambio mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Importe en moneda extranjera US\$</u>	<u>Total RDS</u>	<u>Importe en moneda extranjera US\$</u>	<u>Total RDS</u>
Activos:				
Efectivo y equivalentes de efectivo	7,614,947	426,299,198	7,204,926	411,698,865
Cuentas por cobrar	6,229,471	348,737,625	4,949,393	282,814,751
Total activos	<u>13,844,418</u>	<u>775,036,823</u>	<u>12,154,319</u>	<u>694,513,616</u>
Pasivos:				
Otros pasivos	(7,181,933)	(402,058,239)	(10,301,083)	(588,617,297)
Total pasivos	<u>(7,181,933)</u>	<u>(402,058,239)</u>	<u>(10,301,083)</u>	<u>(588,617,297)</u>
Posición larga de moneda extranjera	<u>6,662,485</u>	<u>372,978,584</u>	<u>1,853,236</u>	<u>105,896,319</u>

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(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 2022 y 2021, con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2022					
	Total 2022	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
ACTIVOS:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,217,959,839	1,318,213,405	899,746,434	-	-	-
Cuentas por cobrar	365,670,111	365,670,106	-	-	5	-
Total activos	2,583,629,950	1,683,883,511	899,746,434	-	5	-
PASIVOS:						
Otros pasivos	728,020,800	728,020,800	-	-	-	-
Total pasivos	728,020,800	728,020,800	-	-	-	-
Posición neta	1,855,609,150	955,862,711	899,746,434	-	5	-

	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
ACTIVOS:						
Efectivo y equivalentes de efectivo	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	-
PASIVOS:						
Otros pasivos	1,014,927,890	1,014,927,890	-	-	-	-
Total pasivos	1,014,927,890	1,014,927,890	-	-	-	-
Posición neta	1,744,687,463	863,254,632	881,432,826	-	5	-

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 2022 y 2021 se muestra a continuación:

	2022	2021
Saldos con relacionados:		
Efectivo en bancos	513,202,761	596,956,851
Certificados financieros a corto plazo	899,746,434	881,432,826
Cuentas por cobrar	86,047	2,300,449
Participaciones en otras sociedades	352,468,596	352,468,596
Cuentas por pagar	(10,734,727)	(9,631,425)
Ingresos y gastos:		
Alquileres pagados	38,704,000	39,789,600
Otros servicios pagados	9,684,563	10,137,167
Intereses ganados	53,246,458	41,260,726

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 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

13 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones financieras a la vista:		
Comisiones	24,030,978	34,716,078
Entes asociados (a)	292,076,936	458,958,440
Otras obligaciones (b)	<u>109,005,910</u>	<u>133,693,992</u>
	<u>425,113,824</u>	<u>627,368,510</u>
Acreedores y provisiones diversas:		
Por adquisiciones de bienes y servicios	18,611,452	18,498,936
Retención de impuestos	10,139,696	8,786,794
Provisión para bonificación	191,873,830	291,272,646
Provisión de anticipo de impuesto sobre la renta	4,421,084	3,338,977
Impuesto sobre la renta por pagar	63,636,046	53,053,012
Instituciones relacionadas	10,734,727	9,631,425
Otras provisiones por pagar	68,316	68,316
Otras partidas por imputar	<u>3,421,825</u>	<u>2,909,274</u>
	<u>302,906,976</u>	<u>387,559,380</u>
	<u>728,020,800</u>	<u>1,014,927,890</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye US\$5,217,346 y US\$8,031,871, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye US\$2,062,360 y US\$2,249,319, respectivamente.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

14 Impuesto sobre la renta

Una conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y para propósitos fiscales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	199,990,274	173,580,127
Diferencias permanentes:		
Ajustes positivos	-	12,481,595
Partidas no deducibles	7,169,613	5,763,415
Exceso en donaciones	29,299,172	4,547,339
Total diferencias permanentes	<u>36,468,785</u>	<u>22,792,349</u>
Diferencias temporales:		
Diferencia cambiaria	-	1,124,941
Deficiencia en gasto de depreciación	(769,999)	(1,004,779)
Total diferencias temporales	<u>(769,999)</u>	<u>120,162</u>
Total de los ajustes	<u>35,698,786</u>	<u>22,912,511</u>
Beneficio neto imponible	235,689,060	196,492,638
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto liquidado	<u>63,636,046</u>	<u>53,053,012</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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\$49,262,796 y RD\$36,908,790, respectivamente.

15 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 2022 y 2021 el impuesto sobre los activos por valor de RD\$601,010 y RD\$658,316, 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 2022 y 2021

(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 2022 y 2021 es como sigue:

	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>8,000,000</u>	<u>800,000,000</u>	<u>7,631,478</u>	<u>763,147,800</u>	<u>44,674,135</u>
Acciones Comunes					
	Cantidad	Monto RD\$	Cantidad	Monto RD\$	Otras Reservas Patrimoniales
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>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la estructura de participación accionaria es como sigue:

	2022		
	Acciones	Cantidad de RD\$	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>
2021			
	Acciones	Cantidad de RD\$	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>

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 2022 y 2021

(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 2022 y 2021 los gastos por este concepto fue de RD\$3,815,739 y RD\$2,565,741, respectivamente, 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 2022 y 2021, el Agente de Remesas y Cambio ha realizado pagos por concepto de estos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$138,455,589 y RD\$139,186,349, respectivamente, de los cuales RD\$38,704,000 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 2023 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$140 millones.

(c) Acuerdo servicios de seguridad

El Agente de Remesas y Cambio tiene como suplidores de servicios de vigilancia las siguientes empresas: Executive Security Services, S.R.L., Vigilantes del Este, S.R.L., Brinks Secure Solutions, S.A., Guardianes del Este, C. por A., Brinks Cash Solutions, S.A. y Advantage Security Solutions, S.R.L., los cuales prestan servicios de vigilancia en las oficinas metropolitanas y del interior. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ha realizado pagos por este concepto RD\$78,360,352 y RD\$98,796,005, respectivamente y se encuentran registrados en los gastos operacionales en el estado de resultados – Base Regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2023 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$80 millones.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

Contingencias

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 existen litigios y demandas surgidas en el curso normal de las operaciones del Agente de Remesas y Cambio. La Gerencia de la Institución 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 Institución ni afectaría en forma significativa la presentación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en la eventualidad de fallo adverso.

18 Otros ingresos y otros gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por remesas y envíos	1,384,653,578	1,416,287,995
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	353,123,772	318,976,158
Ingresos diversos:		
Otros ingresos	55,636,845	47,433,219
	<u>1,793,414,195</u>	<u>1,782,697,372</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	287,142,300	280,237,497
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	47,969,693	14,711,463
	<u>335,111,993</u>	<u>294,948,960</u>
Otros ingresos (gastos):		
Donaciones	(41,703,859)	(13,226,345)
	<u>(41,703,859)</u>	<u>(13,226,345)</u>

19 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios (a)	569,355,995	649,698,574
Contribuciones a planes de pensiones	27,575,253	25,634,131
Otros gastos de personal	134,101,913	130,321,946
	<u>731,033,161</u>	<u>805,654,651</u>

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- a) De este importe al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un monto aproximado de RD\$112,416,000 y RD\$108,972,000, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Institución tenía una estructura de personal promedio de 860 y 883 empleados, respectivamente.

20 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital autorizado	800,000,000	800,000,000
Activos totalmente depreciados	313,476,842	-
Derecho de contratos de ventas al contado	165,708,900	-
Contrato de compra-venta a futuro con divisas	-	57,141,300

21 Ajuste de años anteriores

Durante los años 2022 y 2021, la Compañía realizó ajustes contra períodos anteriores, según el siguiente detalle:

	<u>2022</u>	<u>2021</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	(15,586,200)	(12,622,200)
Ajustes por diferencia certificados financieros	-	(577,479)
Reconocimiento de ajustes por cheques cancelados	-	312,418
Reconocimiento de ajustes por facturas pendientes de registrar	-	(399,087)
Cuentas incobrables	-	(382,147)
Otros ajustes menores	(1,207,852)	8,480
	<u>(16,794,052)</u>	<u>(13,826,307)</u>

22 Otras revelaciones

Instrucciones para la preparación de los Estados financieros

Con el interés de facilitar la preparación de los estados financieros, la Superintendencia de Bancos mediante circular 006/22 de fecha 24 de junio de 2022 publicó el instructivo para la preparación de los Estados Financieros, a utilizar a partir del 30 de junio de 2022 hasta el 31 de diciembre de 2023.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

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.

Posteriormente, el ente regulador emitió la Circular 007/22 01 de julio de 2022, 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 1ero. 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.
- 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 períodos 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.

Finalmente, el ente regulador emitió la Circular 019/22 del 27 de diciembre de 2022, la cual establece una actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, donde dispone lo siguiente:

- Actualizar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el primero (1ero.) de enero de 2023.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- Modificar el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas para incorporar las disposiciones emitidas desde el 1ero de septiembre de 2021 hasta noviembre 2022, y realizar aclaraciones para facilitar la implementación de los criterios de contabilización de determinadas operaciones.
- Las entidades que infrinjan las disposiciones contenidas en la Circular en cualquiera de sus aspectos serán pasibles 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 2022 y 2021 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
- 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

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2022 y 2021

(Valores expresados en RD pesos)

- Cuentas de orden (administración de fondos)
- Hechos posteriores

24 Eventos subsecuentes

La Institución evaluó si habían ocurrido hechos de relevancia posterior al cierre, que ameriten ser revelados y determinó que no ha ocurrido ningún evento material derivado que amerite ser revelado en los estados financieros que se acompañan.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S.A.

Cierre de ejercicio: 31 de diciembre de 2022

Todos los asientos de ajuste

Fecha: 01/01/2022 A 31/12/2022

Completado por	Revisado por	Gerente	Socio
JES 15/03/2023	JS 15/03/2023	LF 15/03/2023	RS 15/03/2023

335. 20

Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia	Incorrección
1	31/12/2022	Utilidades por aplicar RD\$	353-011000000-0000-00000	E/D #1			79,254.30		
1	31/12/2022	Combustible Oficina Principal RD\$	533-031000000-0001-00000	E/D #1		48,446.93			
1	31/12/2022	Combustible Oficina Principal RD\$	533-031000000-0001-00000	E/D #1		23,620.67			
1	31/12/2022	Electricidad Oficina Principal RD\$	534-041000000-0001-00000	E/D #1		1,446.70			
1	31/12/2022	Basura Oficina Principal RD\$	534-041000000-0003-00000	E/D #1		400.00			
1	31/12/2022	Basura Oficina Principal RD\$	534-041000000-0003-00000	E/D #1		2,500.00			
1	31/12/2022	Gastos generales diversos Santiago	539-991000000-0000-00200	E/D #1		2,840.00			
		E/D Posterior No.1 de gastos generales							
2	31/12/2022	Utilidades por aplicar RD\$	353-011000000-0000-00000	E/D # 2			231,000.00		
2	31/12/2022	Festejos De Navidad	539-991000000-0001-00000	E/D # 2		231,000.00			
		E/D Posterior No. 2 viáticos temporada navideña.							
3	31/12/2022	Publicidad Medios Oficina Princ.RD\$	539-091000000-0001-00000	E/D # 3		500,000.00			
3	31/12/2022	Festejos De Navidad	539-991000000-0001-00000	E/D # 3			500,000.00		
		E/D posterior No. 3 reclasificación gastos post-auditoría							
4	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 4			3,710,000.00		
4	31/12/2022	LEGALES	539-070000000-0000-00000	E/D # 4		3,710,000.00			
		E/D posterior No. 4 por corrección pago sentencia.							
5	31/12/2022	Remuneracion por Pagar de Bonificacion	251-141000000-0002-00000	E/D # 5			15,000,000.00		
5	31/12/2022	Bonificaciones Oficina Principal RD\$	531-011000000-0003-00000	E/D # 5		15,000,000.00			
		E/D posterior No. 5 provisión bonificación especial.							
6	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 6			1,159.40		
6	31/12/2022	Perdidas por cambio de divisas al contado RD\$	524-011000000-0000-00000	E/D # 6		1,159.40			
		E/D posterior No. 6 para corregir saldo de proveedores locales.							
7	31/12/2022	BANCO VIMENCA, CXA	113-011000000-0038-00000	E/D # 7			87,989.21		
7	31/12/2022	Cuentas por Pagar Agentes RD\$	251-031000000-0001-00000	E/D # 7		87,989.21			
		E/D posterior No. 7							
8	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 8		2,151,529.54			
8	31/12/2022	Otros seguros RD\$	539-031000000-0000-00000	E/D # 8			2,151,529.54		
		E/D posterior para reversar póliza de seguro de compañía relacionada. Base objetiva							
9	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 9			2,615.15		
9	31/12/2022	Perdidas por cambio de divisas al contado RD\$	524-011000000-0000-00000	E/D # 9		2,615.15			
		E/D para corregir cuentas de proveedores locales							
10	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 10		125.18			
10	31/12/2022	Perdidas por cambio de divisas al contado RD\$	524-011000000-0000-00000	E/D # 10			125.18		
		E/D Para coregir cuentas de proveedores locales							
11	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 11		1,159.40			
11	31/12/2022	Perdidas por cambio de divisas al contado RD\$	524-011000000-0000-00000	E/D # 11			1,159.40		
		E/D posterior No. 11 para corregir saldo de proveedores locales.							

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S.A.

Cierre de ejercicio: 31 de diciembre de 2022

Todos los asientos de ajuste

Fecha: 01/01/2022 A 31/12/2022

Completado por	Revisado por	Gerente	Socio
JES 15/03/2023	JS 15/03/2023	LF 15/03/2023	RS 15/03/2023

335. 20-1

Número	Fecha	Nombre	Nº de cuenta	Referencia	Anotación	Debe	Haber	Recurrencia	Incorrección
12	31/12/2022	Cuentas por Pagar Proveedores Locales	251-031000000-0002-00000	E/D # 12			2,367,960.60		
12	31/12/2022	Otros seguros RD\$	539-031000000-0000-00000	E/D # 12		2,367,960.60			
E/D posterior No.12 para registrar póliza de seguro.									
Base objetiva									
13	31/12/2022	Cuentas por Cobrar WU Comision pago int. RD	142-092000000-0103-00000	E/D # 13		21,216.91			
13	31/12/2022	Cuenta x cobrar comision pago Int. US\$	142-092000000-0104-00000	E/D # 13		27,628.79			
13	31/12/2022	Cuenta x cobrar comision Pagos Domesticos	142-092000000-0105-00000	E/D # 13		2,000.76			
13	31/12/2022	Cuentas Por Cobrar WU Remesa int. RD\$	147-112020000-0102-00000	E/D # 13		982,358.71			
13	31/12/2022	Cuentas Por Cobrar WU Remesa int. en US\$	147-112020000-0104-00000	E/D # 13		3,611,349.15			
13	31/12/2022	Cuentas Por Cobrar WU PAGO INT. RD\$ R&S	147-112020000-0108-00000	E/D # 13		139.22			
13	31/12/2022	Diferencia de cambio de cuentas por cobrar	422-982000000-0000-00000	E/D # 13			4,644,693.54		
E/D posterior No. 13 para ajustar cifras de cuentas por cobrar en monedas extranjeras con la tasa de cierre de BC									
Base objetiva									
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Envios Int. RD\$	237-022049900-0101-00000	E/D # 14			751,036.59		
14	31/12/2022	Cuenta Por pagar WU Comision envio Int. RD	237-022049900-0102-00000	E/D # 14			39,261.35		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Comision Env. Domestico	237-022049900-0103-00000	E/D # 14			19,089.38		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Prestamo	237-022049900-0104-00000	E/D # 14			2,982,400.00		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Quick Pay	237-022049900-0107-00000	E/D # 14			2,071.87		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Comision Quick Pay	237-022049900-0108-00000	E/D # 14			107.55		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Envios Internacionales U	237-022049900-0111-00000	E/D # 14			92,115.69		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU WU Comision Envios Int.	237-022049900-0112-00000	E/D # 14			3,969.96		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Envio Int RD R&S	237-022049900-0117-00000	E/D # 14			0.36		
14	31/12/2022	Cuenta por pagar WU Comision Envi Int RD\$ R	237-022049900-0118-00000	E/D # 14			0.34		
14	31/12/2022	Cuentas por pagar Agentes US\$	251-032000000-0001-00000	E/D # 14			1,435,543.11		
14	31/12/2022	Interface ajustes pendientes WU. U\$	263-012040000-0000-00001	E/D # 14			13,516.17		
14	31/12/2022	Otras partidas por imputar Remsas a Ctas. US\$	263-992000000-0000-00000	E/D # 14			6,580.42		
14	31/12/2022	Partidas por Imputar Remesas a Domicilio US	263-992000000-0001-00000	E/D # 14			4,611.29		
14	31/12/2022	Perdidas por cambio de divisas al contado RD\$	524-011000000-0000-00000	E/D # 14		5,350,304.08			
E/D posterior No. 14 para ajustar cifras de cuentas por pagar en monedas extranjeras con la tasa de cierre de BC									
15	31/12/2022	Caja General US\$	111-012000000-0101-00000	E/D # 15		274,225.20			
15	31/12/2022	CAJA SUC. 902 G4S US\$	111-012000000-0102-00000	E/D # 15		0.74			
15	31/12/2022	Billetes en cajas US\$ Sucursales	111-012000000-0201-00000	E/D # 15		1,954,994.62			
15	31/12/2022	Billetes en cajas US\$ Nucleos	111-012000000-0202-00000	E/D # 15		328,023.73			
15	31/12/2022	Billetes en Cajas US\$ Monedas Extranjeras	111-012000000-0203-00000	E/D # 15		397,050.62			
15	31/12/2022	Efectivo en transito US\$	111-032000000-0001-00000	E/D # 15		2.28			
15	31/12/2022	Cuenta de Ahorro Banco Vimenca US\$	113-022000000-0001-00000	E/D # 15		2,723,408.00			
15	31/12/2022	Diferencia de Cambio por disponibilidades	419-982000000-0000-00000	E/D # 15			5,677,705.19		
15	31/12/2022	Derechos en contrato de venta al contado	616-022020000-0000-00000	E/D # 15		2,236,800.00			
15	31/12/2022	Obligaciones en contratos de venta al contado	626-022020000-0000-00000	E/D # 15			2,236,800.00		
E/D posterior No. 15 para ajustar cifras de efectivo y equivalentes en monedas extranjeras con la tasa de cierre de BC									
Base objetiva									
16	31/12/2022	Impuestos por pagar por cuenta de la institucion	251-041000000-0000-00000	A			63,636,046.07		
16	31/12/2022	Impuesto Sobre la Renta RD\$	551-011000000-0000-00000	A		63,636,046.07			
Ajuste de auditoría para registrar el gasto de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre de 2022.									
Base objetiva									
17	31/12/2022	Reserva legal RD\$	331-011000000-0000-00000	B			6,817,711.00		
17	31/12/2022	Utilidades por aplicar RD\$	353-011000000-0000-00000	B		6,817,711.00			
Ajuste de auditoría para reconocer el 5% de la reserva legal periodo 2022.									
Base objetiva									
						112,496,052.66	112,496,052.66		

Beneficio (Pérdida) Neta 136,354,227.83