

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A
Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Con el Informe de los Auditores Independientes)



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A

Contenido

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

| | Página (s) |
|---|------------|
| Informe de los Auditores Independientes..... | 3-6 |
| Balances Generales..... | 7-8 |
| Estados de Resultados..... | 9 |
| Estado de Flujo de Efectivo..... | 10-11 |
| Estados de Cambio en el Patrimonio de los Accionista..... | 12 |
| Notas a los Estados Financieros..... | 13-31 |





Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
Email: dmieses@mieses-ruiz.com
Teléfonos: (809) 689-1229 y
(829) 421-2231
RNC# 130-29186-1
Firma SIB # A-0103-0101

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A., al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, de la República Dominicana según se describe en la nota 2, como parte integral a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Modificadas 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 del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, (ICPARD, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
2 de marzo de 2022
ICPARD No.316
SB No. A-103-0101





Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Agente en relación con los estados financieros.

La administración del Agente 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 (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente para continuar como un negocio en marcha revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Agente o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente.

Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financiero

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 modificadas por el ICPARD, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
2 de marzo de 2022
ICPARD No.316
SB No. A-103-0101





i) 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.

ii) 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 del Agente.

iii) 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 del Agente. Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.

iv) Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente para continuar como negocio en marcha.

Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Agente no pueda continuar como un negocio en marcha.

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
2 de marzo de 2022



v) 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.

vi) Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente 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.

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 y de cambios en el patrimonio neto 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.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en el Agente de Cambio no existe otra información, que acompañe los estados financieros, debido a esto, esta sección no forma parte del presente informe.

Mieses & Ruiz

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
02 de marzo de 2022

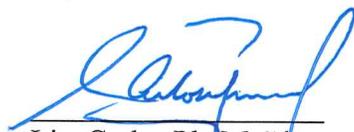
D. Ant. Mieses R.

Lic. Dámaso Ant. Mieses R.
Socio a cargo
Exequátur No. 342-92
Registro ICPARD No. 3763



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

| <u>Activos</u> | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------|---------------------------|---------------------------|
| Fondo Disponible (nota 5) | | | |
| Caja | RDS | 23,425,357 | 8,822,948 |
| Banco Pais | | 96,683,699 | 43,828,370 |
| Banco Extranjero | | <u>29,532,131</u> | <u>29,709,839</u> |
| | | <u>149,641,187</u> | <u>82,361,157</u> |
| Cuentas por cobrar (nota 6) | | | |
| Cuentas por Cobrar | | 15,366,673 | 16,192,499 |
| | | <u>15,366,673</u> | <u>16,192,499</u> |
| Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7) | | | |
| Propiedad Planta y Equipo | | 34,795,976 | 26,781,903 |
| Depreciación acumulada | | <u>(7,706,934)</u> | <u>(6,808,636)</u> |
| | | <u>27,089,041</u> | <u>19,973,267</u> |
| Otros activos (nota 8) | | | |
| Cargo diferido | | 723,201 | 553,710 |
| Intangible | | 2,135,951 | 1,578,255 |
| Activos Diversos | | 3,344,900 | 3,345,299 |
| Amortizacion Acumulada | | <u>(1,828,404)</u> | <u>(1,108,155)</u> |
| | | 4,375,647 | 4,369,109 |
| TOTAL ACTIVOS | RDS | <u>196,472,549</u> | <u>122,896,032</u> |
| Cuentas de Orden (nota 15) | | <u>80,000,000</u> | <u>80,000,000</u> |


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|------------------------|--------------------|
| <u>Pasivos y Patrimonio</u> | | |
| Fondo tomado a Préstamos (nota 9) | 28,309,758 | - |
| Otros Pasivos (nota 10) | 64,909,693 | 34,125,522 |
| Total de Pasivos | 93,219,451 | 34,125,522 |
| Patrimonio Neto (nota 11) | | |
| Capital Pagado | 30,000,000 | 30,000,000 |
| Capital Adicional Pagado | 39,000,908 | 39,000,908 |
| Otras Reservas Patrimoniales | 3,000,000 | 3,000,000 |
| Resultados acumulados ejercicios anteriores | 16,769,601 | 70,021 |
| Resultado del ejercicio | 14,482,589 | 16,699,581 |
| Total patrimonio de los accionistas | 103,253,098 | 88,770,510 |
| TOTAL PASIVO Y CAPITAL | RDS 196,472,549 | 122,896,032 |
| Cuentas de Orden (nota 15) | 80,000,000 | 80,000,000 |


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente

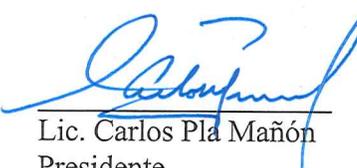



 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Resultados
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Ingresos (Gasto) por Diferencia de cambio | (27,608) | (218,214) |
| Otros Ingresos Operacionales (nota 16) | - | |
| Comision por Servicios | 13,127,705 | 10,945,051 |
| Comision por Cambio | 50,968,510 | 52,084,552 |
| | 64,096,215 | 63,029,603 |
| Otros Gastos Operacionales (nota 16) | | |
| Por obligaciones financieras | (1,951,021) | - |
| Comision por Servicios | (10,473,272) | (8,870,938) |
| | (12,424,293) | (8,870,938) |
| | 51,644,315 | 53,940,450 |
| Gastos Operativos | | |
| Sueldo y Compensacion Personal (nota 18) | (18,174,682) | (16,326,381) |
| Servicios a Terceros | (5,721,790) | (5,087,291) |
| Depreciacion y Amortizacion | (1,225,656) | (995,336) |
| Otros Gastos | (7,242,621) | (6,783,370) |
| | (32,364,750) | (29,192,378) |
| RESULTADOS OPERACIONALES | 19,279,565 | 24,748,072 |
| Otros Ingresos (Gastos) no operacionales (nota 17) | | |
| Otros Ingresos | - | 373,216 |
| Otros Gastos | - | (922,767) |
| | - | (549,551) |
| Resultado antes de Impuestos sobre la renta | 19,279,565 | 24,198,522 |
| Impuestos (nota 13) | (4,796,976) | (6,629,932) |
| Beneficio (pérdida) neta. | 14,482,589 | 17,568,590 |


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente




 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

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

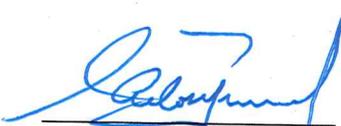
AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------------|--------------------|
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION | | |
| Otros Ingresos operaciones cobrados | 64,096,215 | 63,029,603 |
| Gastos Generales y administrativos pagados | (31,139,094) | (25,508,318) |
| Otros gastos de operaciones pagados | (12,451,901) | (9,089,152) |
| Impuestos sobre la renta pagados | (4,419,955) | (1,316,870) |
| (Pagos) cobros diversos por actividades de operacion | 30,899,078 | (13,513,381) |
| Efectivo neto provisto por las actividades operativas | <u>46,984,344</u> | <u>13,601,882</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION | | |
| Adquisicion de propiedad, muebles y equipos | (8,014,073) | (3,732,379) |
| Efectivo neto usado en las actividades de inversion | <u>(8,014,073)</u> | <u>(3,732,379)</u> |
| EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO | | |
| Financiamiento bancario obtenido | 28,309,758 | - |
| Aportes de Capital | - | 10,000,000 |
| Efectivo neto provisto por (usado en) las activiades de financiamientos | <u>28,309,758</u> | <u>10,000,000</u> |
| AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO | 67,280,030 | 19,869,503 |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO | <u>82,361,157</u> | <u>62,491,654</u> |
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO | <u>149,641,187</u> | <u>82,361,157</u> |



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------------------|---------------------------|
| Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación: | | |
| Resultado neto del período actual | RDS 14,482,589 | 17,568,590 |
| Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto | | |
| Otras Provisiones | 2,734,310 | 2,688,724 |
| Depreciación y Amortización | 1,225,656 | 995,336 |
| Impuesto sobre la renta neto | 5,130,878 | 6,629,932 |
| Otros Ingresos (Gastos) no operacionales | - | 549,551 |
| Cambios netos en Activos y Pasivos | | |
| Disminución (Aumento) neto en cuentas por Cobrar | 825,826 | 5,375,665 |
| Aumento neto en otros activos | (8,199,086) | (1,605,947) |
| (Disminución) Aumento en Otros Pasivos | 30,784,172 | (18,599,969) |
| Total de Ajustes | <u>32,501,755</u> | <u>(3,966,708)</u> |
| Efectivo neto provisto por las actividades operativas | <u>46,984,344</u> | <u>13,601,882</u> |


 Lic. Carlos Pla Mañón
 Presidente

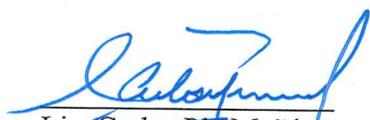



 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.
Estados de Flujos de Patrimonio
Años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)

| | <u>Capital Pagado</u> | <u>Capital Adicionales al Capital</u> | <u>Otras Reserva Patrimoniales</u> | <u>Resultados Acum. Y del Ejercicio Ant.</u> | <u>Resultado Del Ejercicio</u> | <u>Total Patrimonio</u> |
|--|-----------------------|---------------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------------|-------------------------|
| Saldos al 01 de enero del 2020 | 30,000,000 | 908 | 2,130,991 | 25,388,309 | 3,681,712 | 61,201,920 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | 3,681,712 | (3,681,712) | - |
| Aportes de Capital | - | 10,000,000 | - | - | - | 10,000,000 |
| Dividendo Pagados en Acciones | - | 29,000,000 | - | (29,000,000) | - | - |
| Resultados del Ejercicio | - | - | - | - | 17,568,590 | 17,568,590 |
| Transferencia a otras reservas | - | - | 869,009 | - | (869,009) | - |
| Saldos al 31 de Diciembre de 2020 | 30,000,000 | 39,000,908 | 3,000,000 | 70,021 | 16,699,581 | 88,770,510 |
| Transferencia a resultados acumulados | - | - | - | 16,699,581 | (16,699,581) | - |
| Aportes de Capital | - | - | - | - | - | - |
| Dividendo Pagados en Acciones | - | - | - | - | - | - |
| Resultados del Ejercicio | - | - | - | - | 14,482,589 | 14,482,589 |
| Transferencia a otras reservas | - | - | - | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021 | 30,000,000 | 39,000,908 | 3,000,000 | 16,769,601 | 14,482,589 | 103,253,099 |


 Lic. Carlos Pía Mañón
 Presidente




 Lic. Gilberto Pérez
 Contador General

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

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

1. Entidad

Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 12 de diciembre de 1991, con domicilio en la calle San Martín de Porres No. 14, en el Ensanche Naco, de la ciudad de Santo Domingo, República Dominicana.

a) Objetivos Principales.

Como objetivo principal el agente tiene la actividad que consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, así como la recepción y distribución de remesas. Esta última actividad no se ha desarrollado durante el periodo 2021 y Según la Gerencia de la entidad, existen planes estratégicos de iniciar esas operaciones para el próximo 2022.

Conforme a lo establecido, la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.20834SD, y la Dirección General de Impuestos Interno con el RNC No. 1-0157975-7, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los principales ejecutivos de la entidad son los siguientes:

| Nombre | Posición |
|------------------------------|-------------------------|
| Sr. Carlos Alberto Pla Cañón | Presidente |
| Lic. Federico Cabrera | Gerente General |
| Lic. Margarita Santana | Gerente de Operaciones |
| Lic. Gilberto Pérez | Gerente de Contabilidad |

Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A., cuenta con su correspondiente registro en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y se rige por los reglamentos que dicha Institución establece a las entidades cambiarias del país.

b) Moneda Funcional.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento según la (NIIF 21).

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable de los estados financieros.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con 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 de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.



b) Principales usos de estimados.

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

d) Propiedad, muebles, equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

| <u>Tipo de activo</u> | <u>Tasa</u> |
|-----------------------|-------------|
| Edificaciones | 5% |
| Mobiliarios y equipos | 25% |
| Otros equipos | 15% |

e) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

f) Mejoras en propiedades arrendadas

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.



g) Software

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

h) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas 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 de cambio vigente a la fecha de 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 - base regulada que se acompañan.

i) Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

j) Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

k) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

l) Deterioro del valor de los activos

La Sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad NIC No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos en los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que valor contable el activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.



La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado. Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2021 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

m) Costos de beneficios a empleados

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, bonificaciones, vacaciones, etc.

n) Plan de Pensiones y Jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

o) Prestaciones laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

p) Sistema de seguridad social

Mediante la ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizable para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional.

De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). En fecha 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: unos tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

q) Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado, tal como establece la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas Bancarias Vigente.

r) 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 Republica Dominicana, equivalente 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.

s) Impuesto sobre la renta

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros. Por consiguiente, el gasto incluye los efectos entre ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

t) Contingencia

La entidad a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia de materia que se requieran ser reveladas en estos estados financieros.

u) Reclasificaciones

Algunas cifras correspondientes a los estados financieros del año 2020, fueron reclasificadas para fines de comparabilidad con los estados financieros del año 2021, principalmente los activos de construcciones en proceso.

v) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la superintendencia de banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

- a) Las entidades 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 tuvo acceso a la fecha del balance general.
- b) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- c) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. 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 para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

3. Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2021 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

| | Al 31 de diciembre : | | | | | |
|--|----------------------|----------------|--------------------|-----------------|--------------|--------------------|
| | 2021 | | | 2020 | | |
| | US\$ | EURO | RD\$ | US\$ | EURO | RD\$ |
| ACTIVOS: | | | | | | |
| Fondo Disponible | 565,691 | 223,480 | 40,606,510 | 541,704 | 7,301 | 31,999,637 |
| Cuenta por Cobrar | 901.95 | - | 6,649,402 | 97,367 | - | 5,657,996 |
| Total activos | 566,593 | 223,480 | 47,255,912 | 639,071 | 7,301 | 37,657,633 |
| PASIVOS: | | | | | | |
| Otros Pasivos | (109,827) | - | (1,142,931) | (24,665) | - | (1,433,283) |
| Total Pasivo | (109,827) | - | (1,142,931) | (24,665) | - | (1,433,283) |
| Posicion larga en monedas extranjeras | 456,765 | 223,480 | 46,112,981 | 614,406 | 7,301 | 36,224,350 |



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$57.14 y RD\$58.11 por US\$1.00 y RD\$ 64.77 RD\$ 59.19 por €1.00 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.

5. Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|
| En Caja (a) | 23,425,357 | 8,822,948 |
| En Banco del País | 96,683,699 | 43,828,370 |
| En Banco del Extranjero (b) | 29,532,131 | 29,709,839 |
| Total Disponibilidades | <u><u>149,641,187</u></u> | <u><u>82,361,157</u></u> |

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 incluye un valor de US\$172,878 y US\$30,864 respectivamente, y, € 8,555, y 6,585, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance de esta cuenta incluye montos US\$460,318 y US\$ 510,840 así como también € 50,602 y € 706 respectivamente.

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 un detalle de las cuentas por cobrar consiste en:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Cuanta por Cobrar al Personal | 858,097 | 767,003 |
| Cuenta por Cobrar Accionista (a) | 2,500,000 | 7,500,000 |
| Depositos en Garantía | 76,964 | 76,965 |
| Otras Cuentas a Recibir Diversas (b) | 11,931,612 | 7,848,531 |
| Total | <u><u>15,366,673</u></u> | <u><u>16,192,499</u></u> |

(a) Al 31 de diciembre de 2020 este saldo corresponde a monto pendiente de cobrar al señor Carlos Pla Mañón, principal accionista y presidente de la Entidad.



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 un detalle de Otras cuentas a recibir diversas es como sigue:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Dacd & Metal Recycling | 4,631,630 | 5,679,030 |
| Congemar, EIRL | - | 2,169,501 |
| Cuentas Varias | 7,299,983 | - |
| Total | <u>11,931,612</u> | <u>7,848,531</u> |

7. Propiedad, muebles y equipos

El detalle de las propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

| Descripción | Terreno | Edificación | Mobiliario y Equipos | Contrucción en proceso | Total |
|---|-------------------|------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| Valores brutos al 1.01.2020 | 11,462,501 | 6,648,316 | 4,938,707 | - | 23,049,524 |
| Adiciones | - | - | 1,610,909 | 2,121,470 | 3,732,379 |
| Valores brutos al 1ero de diciembre de 2020 | 11,462,501 | 6,648,316 | 6,549,616 | 2,121,470 | 26,781,903 |
| Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2020 | - | (3,817,419) | (2,172,168) | - | (5,989,587) |
| Gasto de Depreciacion | - | (304,714) | (514,335) | - | (819,049) |
| Valores al 31 diciembre de 2020 | - | (4,122,133) | (2,686,503) | - | (6,808,636) |
| Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2020 | 11,462,501 | 2,526,183 | 3,863,113 | 2,121,470 | 19,973,267 |

| Descripción | Terreno | Edificación | Mobiliario y Equipos | Contrucción en proceso | Total |
|---|-------------------|------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| Valores brutos al 1.01.2021 | 11,462,501 | 6,648,316 | 6,549,616 | 2,121,470 | 26,781,903 |
| Adiciones | - | - | 960,018 | 7,054,055 | 8,014,073 |
| Valores brutos al 1ero de diciembre de 2021 | 11,462,501 | 6,648,316 | 7,509,634 | 9,175,525 | 34,795,976 |
| Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2021 | - | (4,122,133) | (2,686,503) | - | (6,808,636) |
| Gasto de Depreciacion | - | (332,416) | (565,883) | - | (898,298) |
| Valores al 31 diciembre de 2021 | - | (4,454,549) | (3,252,386) | - | (7,706,934) |
| Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2021 | 11,462,501 | 2,193,767 | 4,257,248 | 9,175,525 | 27,089,041 |



8. Otros Activos

Un detalle de Otros Activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como se muestra a continuación:

| <u>a) Otros Activos Diferido</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Seguro de Incendio y Lineas Aliadas | 697,254 | 542,735 |
| Gastos Pagados por Anticipado | - | - |
| Seguro de Placas y Patente | - | 10,975 |
| Otros Gastos Pagados por Anticipados | 25,947 | - |
| Otros. | - | - |
| Sub total | <u>723,201</u> | <u>553,710</u> |
| | | |
| <u>b) Intangibles</u> | | |
| Software | 2,135,951 | 1,578,255 |
| Amortizacion acumulada de software | (1,828,404) | (1,108,155) |
| Sub total | <u>307,547</u> | <u>470,100</u> |
| | | |
| <u>c)</u> | | |
| <u>Activos Diversos</u> | | |
| Biblioteca y Obras de arte | 3,344,900 | 3,344,900 |
| Partidas por Impugnar (Faltante en Caja) | - | 399 |
| Sub total | <u>3,344,900</u> | <u>3,345,299</u> |
| | | |
| Total | <u>4,375,647</u> | <u>4,369,109</u> |

9. Fondos tomados a préstamos

Corresponde a préstamo bancario tomado con el Banco Múltiple Promerica por monto original de RD\$30,000,000. Recibido en el mes de febrero 2021 con un vencimiento a 10 años y con garantía hipotecaria sobre el inmueble propiedad de la Institución. La tasa de interés establecida fue de un 8% anual y las cuotas de pago incluyendo capital e intereses fue fijada por el monto de RD\$363,982.78.

Al 31 de diciembre 2021 se realizaron pagos de capital de RD\$1,690,242 y de intereses por la suma de RD\$1,951,021. El balance pendiente a esa fecha es de RD\$28,309,758.

10. Otros Pasivos

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se detallan como sigue:



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Obligaciones Financieras a la Vista (a) | 60,996,959 | 25,930,453 |
| Acreditores Diversos (b) | 1,178,425 | 5,506,344 |
| Otras Provisiones (c) | 2,734,310 | 2,688,725 |
| | <u>64,909,693</u> | <u>34,125,522</u> |

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de otras obligaciones financieras a la vista es como sigue:

| a) <u>Obligaciones Diversas</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------------|-------------------|
| Cuentas por Pagar Varias | 109,827 | 24,665 |
| Prima Giros y TF X pagar M. ext. | 14,053,026 | 1,040,715 |
| Aporte laborables Retenidos por Pagar | 240,330 | 146,779 |
| Acreeedores Varios | 2,604,835 | 128,244 |
| Agente de Cambio Moneycorps | 542,490 | - |
| Ruling Holding | 120,488 | - |
| Hospital Medica | 20,000 | - |
| Servicios Ferroagro | 35,750 | - |
| Pamela Muñoz Romero | 7,667 | - |
| Banco Union de Ahorro y Creditos | - | 5,217 |
| Corporacion de Credito Finatal | - | 45,491 |
| Cuenta por pagar Accionista | 720,000 | - |
| Dacd Metal | 79,102 | 411,209 |
| Ruben Dario | 373,717 | 8,723,336 |
| Carlos A, Pla Manon | 89,673 | 96,053 |
| Cuentas por Pagar Varias (99189) | 41,985,521 | 15,305,335 |
| Caja chica por pagar | 14,533 | 3,409 |
| | <u>60,996,959</u> | <u>25,930,453</u> |

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de acreedores diversos es como sigue:



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

| b) <u>Acreeedores Diversos</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------------|------------------|
| Impuestos Sobre la Renta por Pagar | 377,021 | 5,313,452 |
| Impuesto Retenido por pagar | 155,361 | 45,766 |
| Impuestos por pagar (anticipo mensual) | 552,494 | 79,116 |
| Itbis por pagar | 49,571 | 43,377 |
| Otros impuestos por pagar | 43,977 | - |
| Sobrante de Caja | - | 20,715 |
| Sobrante de Caja #1 | - | 3,917 |
| | <u>1,178,425</u> | <u>5,506,344</u> |

(c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este balance incluye provisión de Bonificación al personal por un monto de RD\$,

| <u>Otras Provisions</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Bonificacion por Pagar | <u>2,734,310</u> | <u>2,688,725</u> |
| | <u>2,734,310</u> | <u>2,688,725</u> |

11. Patrimonio Neto

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

| | <u>Acciones Comunes</u> | | | |
|---|-------------------------|---------------------|-----------------|---------------------|
| | <u>Autorizadas</u> | | <u>Emitidas</u> | |
| | <u>Cantidad</u> | <u>Monto (RD\$)</u> | <u>Cantidad</u> | <u>Monto (RD\$)</u> |
| Acciones | 800,000 | 80,000,000 | 300,000 | 30,000,000 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020 | <u>800,000</u> | <u>80,000,000</u> | <u>300,000</u> | <u>30,000,000</u> |
| Acciones | 800,000 | 80,000,000 | 300,000 | 30,000,000 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | <u>800,000</u> | <u>80,000,000</u> | <u>300,000</u> | <u>30,000,000</u> |

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020, las utilidades de los ejercicios económicos anteriores fueron distribuidas como acciones por un monto de RD\$29,000,000, conforme decidieron los accionistas de la Asamblea General Extraordinaria en el mes de agosto de 2020. Estos dividendos en acciones han sido presentados como capital adicional pagando, conjuntamente como un aporte en efectivo por un valor de RD\$10,000,000 lo que representa un saldo de RD\$39,000,000 y solo se esta a ala espera del



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

visto bueno de la Superintendencia de Bancos, a fin de que este forme parte del capital suscrito y pagado de la Entidad, lo que elevaría a RD\$ 69,000,000, tal como fuese adoptado por los accionistas en la referida asamblea general de accionista. En dicha asamblea también fue elevado su capital autorizado a RD\$80,000,000.

12. Reserva Patrimonial

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

13. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible es como sigue:

| | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---|-------------------------|-------------------------|
| Resultados antes de impuesto sobre la renta | RD\$ | 19,279,565 | 24,198,522 |
| Mas: | <u>Diferencia permanentes</u> | | |
| | Impuesto no deducibles | - | 317,105 |
| | Otros gastos no deducibles | - | 171,674 |
| Menos: | <u>Diferencia temporales</u> | | |
| | Deficiencia exceso en gasto de depreciacion | - | - |
| | | <u>(276,313)</u> | <u>(131,997)</u> |
| Total de Ajustes | | <u>(276,313)</u> | <u>356,782</u> |
| Renta Neta Imponible | | 19,003,252 | 24,555,304 |
| Tasa de Impuesto | | <u>27%</u> | <u>27%</u> |
| Impuesto sobre la renta liquidado (Gasto imp.) | | 5,130,878 | 6,629,932 |
| Menos: Anticipos de Impuesto | | (4,419,955) | (1,316,480) |
| Menos: Otros creditos en DGII (Cred. Gasto) | | <u>(333,902)</u> | - |
| Impuesto Sobre la Renta a pagar | RD\$ | <u>377,021</u> | <u>5,313,452</u> |

Conforme a lo establecido en la Ley 253-12, que contiene la nueva Reforma Fiscal, se aplicará a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano Ley No. 11-92. Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%, la cual se mantiene hasta la fecha.

En la referida reforma se modificó el artículo 308 de la Ley No. 11-92 sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo.



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

El 13 de diciembre de 2005 fue promulgada la Ley No. 557-05, que con efectividad al 1ero. de enero de 2006 modifica el Código Tributario en los aspectos siguientes; entre otros:

A partir del año fiscal 2006, la base para el pago de los anticipos mensuales dependerá de la tasa efectiva de tributación (TET). Las personas jurídicas con TET menor o igual al 1.5% de los ingresos brutos pagarán sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del período anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagarán en base al impuesto liquidado del año anterior.

Impuestos sobre los Activos

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles. El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el impuesto sobre activos es como sigue:

| | | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <u>Impuesto de los activos</u> | | | |
| Total Activos fijos al 31 dic. 2021 | RD\$ | 34,795,976 | 26,781,903 |
| Menos: Depreciacion Acumulada | | <u>(7,706,934)</u> | <u>(6,808,636)</u> |
| Total Activos netos | | 27,089,041 | 19,973,267 |
| (Tasa)1 % impuesto de los activos | | 1% | 1% |
| Impuestos a los Activos | | 270,890 | 199,733 |
| Menos: | | | |
| Credito ISR liquidado en IR.2 | | <u>(5,130,878)</u> | <u>(6,629,932)</u> |
| Impuesto de los activos por pagar | RD\$ | <u><u>-</u></u> | <u><u>-</u></u> |

14. Impuestos 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 efecto significativo en los estados financiero al 31 de diciembre de 2021.

15. Cuenta de Orden

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cuenta de Orden está compuestas por el registró del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado debito como en su lado crédito, RD\$ 80,000,000 y RD\$ 80,000,000, respectivamente.



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

16. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Un detalle de los otros ingresos gastos operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| <u>Otros Ingresos Operacionales</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------------------|---------------------------|
| <u>Comisiones por servicios:</u> | | |
| comisiones por giros y Transferencia | 6,001,399 | 4,218,185 |
| Ingreso por Compra de Cheques | 2,753,955 | 1,759,751 |
| Comision de Cheques Devueltos | 196,292 | 229,817 |
| Otras Comisiones | 4,176,060 | 4,737,299 |
| | <u>13,127,705</u> | <u>10,945,051</u> |
| <u>Comisiones por cambio:</u> | | |
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Ganancia de Cambio de Divisa USD | 45,277,082 | 47,771,242 |
| Ganancia de Cambio de Divisa EUD | 5,666,335 | 4,287,598 |
| Ganancia de Cambio de Divisa CAR | 14,336 | 2,435 |
| Ganancia de Cambio de Divisa CHZ | 9,682 | 2,357 |
| Ganancia de Cambio de Divisa LBS EST | 1,075 | 20,920 |
| | <u>50,968,510</u> | <u>52,084,552</u> |
| Total | <u><u>64,096,215</u></u> | <u><u>63,029,603</u></u> |
| <u>Otros Gastos Operacionales</u> | | |
| <u>Por Obligaciones Financieras:</u> | | |
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Intereses por financiamiento obtenido | (1,951,021) | - |
| Total | <u>(1,951,021)</u> | <u>-</u> |
| <u>Comisiones por Servicio:</u> | | |
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Comision por Servicios | (100,220) | (83,173) |
| Comision por Giro y Tranferencia | (10,314,015) | (8,720,770) |
| Comision por Otros Servicios (01) | (6,718) | (4,811) |
| Comision por Otros Servicios (02) | (52,249) | (27,049) |
| Perdida Cambio Divisa Al Contado | (70) | (35,136) |
| Total | <u>(10,473,272)</u> | <u>(8,870,938)</u> |
| Total | <u><u>(12,424,293)</u></u> | <u><u>(8,870,938)</u></u> |



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

17. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales

Un desglose de esta cuenta el cierre de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

| <u>Otros Ingresos</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------|------------------|
| Diferencia en cambio por Disponibilidad | - | 373,216 |
| | - | 373,216 |
| | | |
| <u>Otros Gastos</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Gasto por incobrabilidad de cuenta | - | (171,674) |
| Donaciones efectuadas por la Institucion | - | (751,093) |
| | - | (922,767) |
| Resultados | - | (549,551) |

18. Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

| <u>Sueldos y Compensacion al Personal</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-------------------|-------------------|
| Sueldos, Salarios y participacion en Benefi | 12,643,233 | 11,765,556 |
| Contribucion a Planes de Salud | 719,656 | 624,936 |
| Seguros Sociales | 883,284 | 797,351 |
| Otros Gastos de Personal | 3,928,510 | 3,138,538 |
| | <u>18,174,682</u> | <u>16,326,381</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Agente de Cambio posee una nómina de 21 y 31 empleados, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para los años es de RD\$2,205,407 y RD\$1,560,000 respectivamente.

19. Evaluación de riesgos

Para la evaluación de riesgo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos las siguientes informaciones, presentamos los activos y pasivos distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, como sigue:



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

Riesgos de Liquidez:

EVALUACION DE RIESGO

Al 31 de diciembre de 2020

| | <u>Hasta 30 días</u> | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 hasta 1 año</u> | <u>De 1 a 5 años</u> | <u>Mas de 5 años</u> | <u>Total</u> |
|---|----------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Vencimiento de activos y pasivos | | | | | | |
| <u>Activos</u> | | | | | | |
| Fondo Disponible | 82,361,157 | - | - | - | - | 82,361,157 |
| Cuentas por Cobrar (*) | 16,192,499 | - | - | - | - | 16,192,499 |
| Otros Activos | - | - | 4,369,109 | - | - | 4,369,109 |
| Total de Activos | 98,553,656 | - | 4,369,109 | - | - | 102,922,765 |
| <u>Pasivos</u> | | | | | | |
| Otros Pasivos(**) | 31,436,797 | 2,688,725 | - | - | - | 34,125,522 |
| Total Pasivos | 31,436,797 | 2,688,725 | - | - | - | 34,125,522 |
| Posicion Neta | 67,116,859 | (2,688,725) | 4,369,109 | - | - | 68,797,243 |

EVALUACION DE RIESGO

Al 31 de diciembre de 2021

| | <u>Hasta 30 días</u> | <u>De 31 a 90 días</u> | <u>De 91 hasta 1 año</u> | <u>De 1 a 5 años</u> | <u>Mas de 5 años</u> | <u>Total</u> |
|---|----------------------|------------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|--------------------|
| Vencimiento de activos y pasivos | | | | | | |
| <u>Activos</u> | | | | | | |
| Fondo Disponible | 149,656,435 | - | - | - | - | 149,656,435 |
| Cuentas por Cobrar (*) | 15,351,425 | - | - | - | - | 15,351,425 |
| Otros Activos | - | - | 8,243,108 | - | - | 8,243,108 |
| Total de Activos | 165,007,860 | - | 8,243,108 | - | - | 173,250,968 |
| <u>Pasivos</u> | | | | | | |
| Otros Pasivos(**) | 61,805,924 | 592,137 | - | - | - | 62,398,061 |
| Total Pasivos | 61,805,924 | 592,137 | - | - | - | 62,398,061 |
| Posicion Neta | 103,201,936 | (592,137) | 8,243,108 | - | - | 110,852,907 |

(*) Corresponden a las operaciones que representan un derecho de cobro para la entidad.

(**) Corresponden a las operaciones que representan una obligación para la entidad.

20. Valor Razonables de los Instrumentos Financieros

Las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico estimar su valor económico leal.

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 financieros. Para estos instrumentos el valor del libro es similar al valor del mercado debido al periodo relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización.



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020**

En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondo tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

| | <u>2020</u> | |
|-----------------------------------|--------------------------|----------------------|
| | <u>Valor Libro</u> | <u>Valor Mercado</u> |
| <u>Activos Financieros</u> | | |
| Fondo disponible | 82,361,157 | 82,361,157 |
| Cuentas por Cobrar | 16,192,499 | N/D |
| | <u>98,553,656</u> | |
| <u>Pasivos Financieros</u> | | |
| Obligacion Financiera a la vista | (25,712,254) | N/D |
| Posicion Neta | <u><u>72,841,402</u></u> | |

| | <u>2021</u> | |
|-----------------------------------|---------------------------|----------------------|
| | <u>Valor Libro</u> | <u>Valor Mercado</u> |
| <u>Activos Financieros</u> | | |
| Fondo disponible | 149,656,435 | 149,656,435 |
| Cuentas por Cobrar | 15,351,425 | |
| | <u>165,007,860</u> | |
| <u>Pasivos Financieros</u> | | |
| Obligacion Financiera a la vista | - | |
| Posicion Neta | <u><u>165,007,860</u></u> | |

En la Republica Dominicana no existe un mercado activo de valores donde de pueda obtener el valor del mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no Disponible.

21. Fondos de pensiones y jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2021 y



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

2020 había aportado RD\$ 719,655.79 y RD\$624,936 respectivamente. A la fecha de presentación de estos estados financieros de la entidad no fue posible obtener las informaciones relativas a los estados de situación de los fondos de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

22. Operaciones con partes Vinculadas

Las transacciones u operaciones con partes vinculadas son como se muestran a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Cuenta por Cobar al Personal | 858,097 | 767,003 |
| Cuenta por Cobar accionistas | 2,500,000 | 7,500,000 |
| Cuenta por Pagar Accionistas | (89,673) | 96,053 |
| | <u>8,263,056</u> | <u>8,365,076</u> |

Comentario: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las operaciones con partes vinculadas han sido pactadas en condiciones razonablemente similares a la no vinculadas.

23. Transacciones no Monetarias.

Las principales transacciones no monetaria, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se muestran a continuación:

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------|-------------------|
| Capitalizacion de Dividendos en Acciones | - | 29,000,000 |
| | <u>-</u> | <u>29,000,000</u> |

24. Otras revelaciones

Impacto COVID-19:

En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia entre la población mundial la cepa de la enfermedad del coronavirus denominada COVID-19. En nuestro país República Dominicana se han reportado múltiples casos de ese virus y en ese mismo mes, las autoridades gubernamentales dispusieron el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició a partir de finales del mes de mayo. Adicionalmente se han adoptado diversas medidas que han impactado distintos sectores económicos.

Durante el ejercicio económico de Agente de Remesas y Cambio Capla, S.A. ,al término de 31 de diciembre de 2020, la entidad no fue impactada de forma negativa por los efectos



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020

en la economía nacional de la pandemia del COVID-19, tal como ocurriera con una parte muy importante de los sectores productivos del país, ya que esta presenta un incremento de sus activos netos de un 16%, en su comparación con el periodo anterior, un incremento de sus utilidades ante de impuesto de más de un 100%, su patrimonio neto creció en un 45% y no se evidencia la existencia de una incertidumbre material relacionada con el principio contable de empresa en funcionamiento.

Con estas revelaciones en las notas a los estados financieros que se acompañan estamos cumpliendo con lo establecido en las circulares No. 002/21 de fecha 10 de febrero de 2021 y 003/21 de fecha 23 de febrero de 2021, respectivamente.

25. Hechos Posterior al Cierre:

Durante los meses transcurridos del año 2022 y posterior a la emisión de estos estados financieros no han ocurrido hechos de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

Tampoco se muestra que en los dos (2) primeros meses de 2022, la entidad este siendo afectada negativamente por los efectos de la pandemia del COVID-19, y conforme declaraciones de gerencia, no se espera que en meses siguiente del ejercicio que termina al 31 de diciembre de 2021 su situación financiera y sus resultados experimenten un comportamiento diferente al obtenido al periodo recién finalizado.

26. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Remesas y Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2021 y 2020, las siguientes notas No se incluyen, ya que No aplican:

CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.

INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO

INVERSIONES EN ACCIONES

INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS

