

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

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

**31 de diciembre de 2018**

# 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.....	8-28

**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 2018 y los estados de resultados, flujos de efectivo y de cambio 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 2018 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 Compañía 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.

***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 Compañía en relación con los estados financieros***

La Administración de la Compañía 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.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía 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 Compañía o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

### ***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.

Llevamos a cabo 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 Compañía.
- Evaluamos lo adecuado las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la Administración.



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

**HLB**

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



CPA: Luis Quezada  
No. de registro en ICPARD: 10790  
Socio a cargo de auditoría

3 de febrero de 2019  
Santo Domingo, República Dominicana.

# Agente Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

**Balances Generales -Base Regulada**  
**31 de diciembre de 2018 y 2017**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 4, 5, 10, 11 y 12)</b>		
Caja y bóveda	1,196,879,856	1,171,201,823
Bancos del país	652,759,334	509,519,221
	<u>1,849,639,190</u>	<u>1,680,721,044</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 6, 10, 11 y 12)</b>	272,561,653	542,655,444
<b>Inversiones en acciones (notas 5, 7, 12 y 13)</b>	123,090,700	123,090,700
<b>Propiedad, muebles y equipos (nota 8)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	512,703,707	498,883,371
Depreciación acumulada	(445,283,556)	(424,189,913)
	<u>67,420,151</u>	<u>74,693,458</u>
<b>Otros activos (nota 9):</b>		
Cargos diferidos	60,922,538	43,279,871
Intangibles	4,425,012	4,425,012
Activos diversos	1,100,753	1,100,753
Amortización acumulada	(4,425,012)	(4,425,012)
	<u>62,023,291</u>	<u>44,380,624</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><b>2,374,734,985</b></u>	<u><b>2,465,541,270</b></u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Otros pasivos (notas 10, 11, 12 y 13)</b>	637,953,262	789,200,762
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>637,953,262</u>	<u>789,200,762</u>
<b>PATRIMONIO NETO (notas 16 y 20)</b>		
Capital pagado	295,528,800	295,528,800
Otras reservas patrimoniales	29,552,880	29,552,880
Aportes pendiente de capitalizar	355,237,695	355,237,695
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,000,204,677	933,108,109
Resultado del ejercicio	56,257,671	62,913,024
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>1,736,781,723</u>	<u>1,676,340,508</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><b>2,374,734,985</b></u>	<u><b>2,465,541,270</b></u>

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



Víctor Méndez Capellán  
 Presidente




Lic. Mayra Castillo  
 Vicepresidente de Finanzas



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

Estados de Resultados –Base Regulada  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017  
(Valores expresados en RD pesos)

	2018	2017
<b>Otros ingresos operacionales (nota 18):</b>		
Comisiones por servicios	1,215,140,997	1,166,605,974
Comisiones por cambio	161,570,936	256,909,423
Ingresos diversos	16,650,894	28,444,364
	<u>1,393,362,827</u>	<u>1,451,959,761</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 18):</b>		
Comisión por servicios	(257,197,275)	(238,268,699)
Comisiones por cambio	(6,872,096)	(6,903,386)
	<u>(264,069,371)</u>	<u>(245,172,085)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL BRUTO</b>	<u>1,129,293,456</u>	<u>1,206,787,676</u>
<b>Gastos operativos (notas 12 y 19):</b>		
Sueldos y compensación al personal	(537,452,873)	(550,643,157)
Servicios de terceros	(98,814,012)	(96,577,963)
Depreciación y amortización	(23,482,810)	(24,829,068)
Otros gastos	(370,342,888)	(416,900,075)
	<u>(1,030,092,583)</u>	<u>(1,088,950,263)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<u>99,200,873</u>	<u>117,837,413</u>
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 18):</b>		
Otros gastos	(15,052,347)	(14,940,800)
	<u>(15,052,347)</u>	<u>(14,940,800)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<u>84,148,526</u>	<u>102,896,613</u>
<b>Impuesto sobre la renta (nota 14):</b>		
Corriente	27,890,855	39,983,589
<b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>	<u><b>56,257,671</b></u>	<u><b>62,913,024</b></u>

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

  
Víctor Méndez Capellán  
Presidente



  
Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente de Finanzas

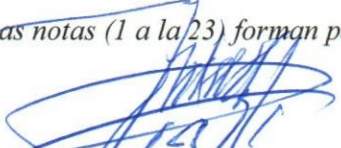


# Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

**Estados de Flujos en el Efectivo-Base Regulada**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017**  
*(Valores expresados en RD pesos)*

	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,648,404,271	1,309,752,100
Gastos generales y administrativos pagados	(1,157,857,273)	(836,603,834)
Otros gastos operacionales pagados	(264,069,371)	(245,172,085)
Impuesto sobre la renta pagado	(27,890,855)	(39,983,589)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(13,079,620)	(420,910)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b>185,507,152</b>	<b>187,571,682</b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(16,589,006)	(15,080,687)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b>(16,589,006)</b>	<b>(15,080,687)</b>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>168,918,146</b>	<b>172,490,995</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>1,680,721,044</b>	<b>1,508,230,049</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>1,849,639,190</b>	<b>1,680,721,044</b>
<b>Conciliación entre el resultado neto del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultado neto del ejercicio	56,257,671	62,913,024
<b>Ajustes para conciliar el resultado neto del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Ajustes años anteriores	4,183,544	(5,311,153)
Ajustes en activos fijos	-	1,335,311
Producto retiro activos fijos	379,503	-
Depreciación	23,482,810	23,493,757
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	270,093,791	(127,266,861)
Inversiones en acciones	-	100
Otros activos	(17,642,667)	4,890,143
Otros pasivos	(151,247,500)	227,517,361
Total de ajustes	129,249,481	124,658,658
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<b>185,507,152</b>	<b>187,571,682</b>

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

  
 Víctor Méndez Capellán  
 Presidente




  
 Lic. Mayra Castillo  
 Vicepresidente de Finanzas

## 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 2018 y 2017 (Valores expresados en RD pesos)

	Capital pagado	Reserva Patrimonial	Aportes pendiente de capitalizar	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldos al 31 de diciembre del 2016</b>	<b>295,528,800</b>	<b>29,552,880</b>	<b>355,237,695</b>	<b>868,821,160</b>	<b>69,598,102</b>	<b>1,618,738,637</b>
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	62,913,024	62,913,024
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	69,598,102	(69,598,102)	-
Ajustes años anteriores (nota 23)	-	-	-	(5,311,153)	-	(5,311,153)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2017</b>	<b>295,528,800</b>	<b>29,552,880</b>	<b>355,237,695</b>	<b>933,108,109</b>	<b>62,913,024</b>	<b>1,676,340,508</b>
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	56,257,671	56,257,671
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	62,913,024	(62,913,024)	-
Ajustes años anteriores (nota 23)	-	-	-	4,183,544	-	4,183,544
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>295,528,800</b>	<b>29,552,880</b>	<b>355,237,695</b>	<b>1,000,204,677</b>	<b>56,257,671</b>	<b>1,736,781,723</b>

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

  
Víctor Méndez Capellán  
Presidente

  
Lic. Mayra Castillo  
Vicepresidente de Finanzas





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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(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 Compañía 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 2018 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 de Finanzas
Ángela García	Tesorera General

Al 31 de diciembre de 2018 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 compañías 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 8 de Marzo de 2019.



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

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

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

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

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

- i) De acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes, las 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 Compañía para gestionar los activos financieros y b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- ii) Las Compañías 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 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 2018 y 2017**

*(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 Compañía 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 Compañía 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 2018 y 2017**

*(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 2018 y 2017, 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\$50.20 y RD\$48.19, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y de RD\$57.50 y RD\$57.80, 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 Inversiones en acciones**

Las inversiones en acciones se registran al costo o valor de mercado, el menor. Véase nota 7.

#### **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 2018 y 2017

(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 Compañía, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda compañía en términos potencialmente favorables con la primera compañía. 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 2018 y 2017

(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 2018 y 2017, el Agente de Remesas y Cambio no realizó cambios en sus políticas contables.

### 4 Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, un detalle de los fondos disponibles es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Efectivo en caja y bóveda:		
En moneda nacional	517,749,083	387,625,440
En moneda extranjera (a)	679,130,773	783,576,383
	<u>1,196,879,856</u>	<u>1,171,201,823</u>
Bancos del país	452,461,634	409,519,221
Depósito a plazo (menos de 90 días) (b)	200,297,700	100,000,000
<b>Total</b>	<b><u>1,849,639,190</u></b>	<b><u>1,680,721,044</u></b>







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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2018 y 2017 (Valores expresados en RD pesos)

### 6 Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cuentas a recibir:		
Entes asociados (a)	252,104,473	536,188,187
Compañías relacionadas	2,300,344	1,308,572
Agentes (b)	4,810,145	3,448,326
Otros	11,869,349	382,700
	<u>271,084,311</u>	<u>541,327,785</u>
Anticipos a proveedores	1,181,642	1,279,198
Cuentas por cobrar empleados	295,700	48,461
	<u>272,561,653</u>	<u>542,655,444</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 estos montos incluyen US\$5,021,721 y US\$11,125,852, respectivamente, en su totalidad son cuentas a recibir a Western Union.
- b) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 estos montos incluyen US\$95,403 y US\$71,472, respectivamente.

### 7 Inversiones en acciones

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 un detalle de las inversiones en acciones, es como sigue:

	<u>2018</u>				
	<u>Monto de la inversión</u>	<u>Porcentaje de participación</u>	<u>Valor nominal</u>	<u>Cantidad de acciones</u>	<u>Valor de mercado</u>
Banco Múltiple Vimenca, S. A	30,520,000	-	100	305,200	30,520,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	76,875,000	31	100	768,750	76,875,000
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	6,300,000	21	100	63,000	6,300,000
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<u>123,090,700</u>				

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

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

	2017				
	Monto de la inversión	Porcentaje de participación	Valor nominal	Cantidad de acciones	Valor de mercado
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	30,520,000	-	100	305,200	30,520,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	76,875,000	31	100	768,750	76,875,000
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	6,300,000	21	100	63,000	6,300,000
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<b>123,090,700</b>				

## 8 Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es como sigue:

	2018					
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	Total
Valor al 1ro. de enero de 2017	10,804,644	40,838,031	303,850,106	140,697,164	2,693,426	498,883,371
Adquisiciones	-	-	12,337,402	-	4,251,604	16,589,006
Retiros	-	-	(1,588,216)	-	-	(1,588,216)
Reclasificaciones	-	-	-	4,871,029	(4,871,029)	-
Ajustes	-	-	-	-	(1,180,454)	(1,180,454)
	<b>10,804,644</b>	<b>40,838,031</b>	<b>314,599,292</b>	<b>145,568,193</b>	<b>893,547</b>	<b>512,703,707</b>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2017	-	15,550,054	279,448,923	129,190,936	-	424,189,913
Gasto de depreciación	-	2,582,134	12,301,082	8,599,594	-	23,482,810
Depreciación de retiros	-	-	(1,208,713)	-	-	(1,208,713)
Reclasificación	-	-	-	(1,180,454)	-	(1,180,454)
	<b>-</b>	<b>18,132,188</b>	<b>290,541,292</b>	<b>136,610,076</b>	<b>-</b>	<b>445,283,556</b>
	<b>10,804,644</b>	<b>22,705,843</b>	<b>24,058,000</b>	<b>8,958,117</b>	<b>893,547</b>	<b>67,420,151</b>



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

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2018 y 2017 (Valores expresados en RD pesos)

	2017					
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	Total
Valor al 1ro. de enero de 2017	10,804,644	40,838,031	295,236,465	138,258,855	-	485,137,995
Adquisiciones	-	-	8,613,641	1,642,010	4,825,036	15,080,687
Ajustes	-	-	-	796,299	(2,131,610)	(1,335,311)
	<u>10,804,644</u>	<u>40,838,031</u>	<u>303,850,106</u>	<u>140,697,164</u>	<u>2,693,426</u>	<u>498,883,371</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2017	-	12,967,919	267,558,233	120,170,004	-	400,696,156
Gasto de depreciación	-	2,582,135	11,890,690	9,020,932	-	23,493,757
	-	15,550,054	279,448,923	129,190,936	-	424,189,913
	<u>10,804,644</u>	<u>25,287,977</u>	<u>24,401,183</u>	<u>11,506,228</u>	<u>2,693,426</u>	<u>74,693,458</u>

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

## 9 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es el siguiente:

	2018	2017
<b>Cargos diferidos:</b>		
Pagos anticipados	11,872,979	6,555,977
Anticipos impuesto sobre la renta	36,662,955	24,827,394
Depósitos y fianzas	12,386,604	11,896,500
	<u>60,922,538</u>	<u>43,279,871</u>
<b>Activos intangibles:</b>		
Programas de computadora	4,425,012	4,425,012
	<u>4,425,012</u>	<u>4,425,012</u>
<b>Activos diversos:</b>		
Bibliotecas y obras de arte	1,100,753	1,100,753
	<u>1,100,753</u>	<u>1,100,753</u>
<b>Amortización acumulada</b>	<u>(4,425,012)</u>	<u>(4,425,012)</u>
	<u><b>62,023,291</b></u>	<u><b>44,380,624</b></u>

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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

### 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 2018 y 2017 es de RD\$50.20 y RD\$48.19, respectivamente en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 el Agente de Remesas y Cambio mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	2018		2017	
	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total RDS	Importe en Moneda Extranjera US\$	Total RDS
<b>Activos:</b>				
Fondos disponibles	13,494,086	679,130,773	16,259,133	783,576,383
Cuentas por cobrar	5,117,536	256,914,618	11,197,404	539,636,513
Total activos	18,611,622	936,045,391	27,456,537	1,323,212,896
<b>Pasivos:</b>				
Otros pasivos	(9,626,999)	(483,302,315)	(9,920,622)	(478,104,544)
Total pasivos	(9,626,999)	(483,302,315)	(9,920,622)	(478,104,544)
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<b>8,984,623</b>	<b>452,743,076</b>	<b>17,535,915</b>	<b>845,108,352</b>

### 11 Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2018 y 2017, con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2018					
	Total 2018	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	1,849,639,190	1,649,341,490	200,297,700	-	-	-
Cuentas por cobrar	272,561,653	267,751,508	-	-	4,810,145	-
Total activos	2,122,200,843	1,917,092,998	200,297,700	-	4,810,145	-
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	637,953,262	586,338,239	-	-	51,615,023	-
Total pasivos	637,953,262	586,338,239	-	-	51,615,023	-
<b>Posición neta</b>	<b>1,484,247,581</b>	<b>1,330,754,759</b>	<b>200,297,700</b>	<b>-</b>	<b>(46,804,878)</b>	<b>-</b>



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

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

	2017					
	Total 2017	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	1,680,721,044	1,580,721,044	100,000,000	-	-	-
Cuentas por cobrar	542,655,444	539,207,118	-	-	3,448,326	-
Total activos	2,223,376,488	2,119,928,162	100,000,000	-	3,448,326	-
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	789,200,762	720,691,545	-	-	68,509,217	-
Total pasivos	789,200,762	720,691,545	-	-	68,509,217	-
Posición neta	1,434,175,726	1,399,236,617	100,000,000	-	(65,060,891)	-

## 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 2018 y 2017 se muestra a continuación:

	2018	2017
Saldos con relacionados:		
Efectivo en bancos	517,519,785	385,547,486
Certificados financieros a corto plazo	200,297,700	100,000,000
Cuentas por cobrar	2,300,344	1,308,572
Inversiones en acciones	123,090,700	123,090,700
Cuentas por pagar	(1,868,846)	(15,090,364)
Ingresos y gastos:		
Alquileres pagados	59,480,540	68,322,000
Otros servicios pagados	9,814,590	10,124,635
Intereses ganados	8,675,681	7,888,650

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 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

#### 13 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Obligaciones financieras a la vista:</b>		
Comisiones	28,965,525	26,021,760
Entes asociados (a)	431,131,342	417,541,602
Otras obligaciones (b)	51,615,023	68,509,217
	<u>511,711,890</u>	<u>512,072,579</u>
<b>Acreeedores y provisiones diversas:</b>		
Por adquisiciones de bienes y servicios	20,163,898	32,750,487
Retención de impuestos	7,900,693	10,379,704
Provisión para bonificación	28,394,412	140,100,811
Anticipo de impuesto sobre la renta por pagar	3,331,965	2,134,248
Impuesto sobre la renta por pagar	27,890,855	39,983,589
Compañías relacionadas	1,868,846	15,090,364
Provisiones por litigios pendientes (c)	36,622,388	36,622,388
Otras provisiones por pagar	68,315	66,592
	<u>126,241,372</u>	<u>277,128,183</u>
	<u><b>637,953,262</b></u>	<u><b>789,200,762</b></u>

- a) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 incluye US\$8,587,795 y US\$8,663,947, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 incluye US\$1,038,985 y US\$1,252,660, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, corresponde al 50% del monto total de los casos legales pendientes que fueron tramitados por los abogados del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. En fecha 23 de febrero de 2017, mediante comunicación No. 0478 enviada por la SIB, éste organismo supervisor le exigió a la Compañía que registrara provisiones por los litigios legales pendientes por las probables obligaciones que puedan surgir a consecuencia del resultado desfavorable de las demandas en su contra que están pendientes de sentencia en los tribunales. En fecha 25 de octubre de 2017 la Compañía solicitó a la SIB registrar dichas partidas en cuentas de orden, sin embargo esta petición fue desestimada por la SIB debido a que las cuentas de orden sólo se utilizan para fines de efectos recordatorios o de control interno y no implican un reconocimiento de obligaciones.



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

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(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 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	84,148,526	102,896,613
Diferencias permanentes:		
Provisiones no reconocidas	-	36,622,388
Partidas no deducibles	9,521,877	7,109,180
Exceso en donaciones	10,844,920	9,795,969
Diferencias temporales:		
Diferencia cambiaria	1,040,899	909,642
Otros ajustes negativos	(1,528,179)	(6,811,631)
Deficiencia en gasto de depreciación	(728,581)	(2,434,794)
Beneficio neto imponible	103,299,462	148,087,367
Tasa impositiva	27%	27%
<b>Impuesto liquidado</b>	<b><u>27,890,855</u></b>	<b><u>39,983,589</u></b>

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el impuesto sobre la renta liquidado se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña.

Al 31 de diciembre de 2017, Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., eliminó el impuesto sobre la renta diferido acumulado al 31 de diciembre del 2016, el cual fue generado por las diferencias entre las bases contables y fiscales de algunos renglones, debido a que no existe una certeza razonable sobre la recuperación al momento de revertirse.

#### 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 Compañía 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 2018 y 2017 el impuesto sobre los activos por valor de RD\$575,685 y RD\$604,938, 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 2018 y 2017

(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 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>Acciones Comunes</u>				<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>	
Saldo al 31 de diciembre de 2018	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>2,995,288</u>	<u>295,528,800</u>	<u>29,552,800</u>

	<u>Acciones Comunes</u>				<u>Otras Reservas Patrimoniales</u>
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto RDS</u>	
Saldo al 31 de diciembre del 2017	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>2,995,288</u>	<u>295,528,800</u>	<u>29,552,800</u>

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 la estructura de participación accionaria es como sigue:

	<u>2018</u>		
	<u>Acciones</u>	<u>Cantidad de RDS</u>	<u>Monto en Participación</u>
<u>Accionistas</u>			
Personas jurídicas-entes relacionados	2,955,240	295,524,000	99.99%
Personas físicas	48	4,800	0.01%
Total	<u>2,955,288</u>	<u>295,528,800</u>	<u>100%</u>

	<u>2017</u>		
	<u>Acciones</u>	<u>Cantidad de RDS</u>	<u>Monto en Participación</u>
<u>Accionistas</u>			
Personas jurídicas-entes relacionados	2,955,240	295,524,000	99.99%
Personas físicas	48	4,800	0.01%
Total	<u>2,955,288</u>	<u>295,528,800</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 Otras reservas patrimoniales

El artículo 58 del Código de Comercio de la República Dominicana requiere que las Compañías 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 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

---

### 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 2018 y 2017 los gastos por este concepto para ambos años fue de RD\$1,477,644 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 2018 y 2017, el Agente de Remesas y Cambio ha realizado pagos por concepto de estos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$135,956,165 y RD\$142,451,044, respectivamente, de los cuales RD\$59,480,540 y RD\$68,322,000 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 2019 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$129 millones.

(c) Acuerdo servicios de seguridad

El Agente de Remesas y Cambio tiene como suplidores de servicios de vigilancia las siguientes empresas: G4S, S. A., Seprosa, S. A. y Guardianes del este, C. por A., los cuales prestan servicios de vigilancia en las oficinas metropolitanas y del interior. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017 ha realizado pagos por este concepto RD\$72,059,800 y RD\$69,685,261, respectivamente y se encuentran registrados en los gastos operacionales en el estado de resultados – Base Regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2019 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$74 millones.

#### Contingencias

En el curso normal de las operaciones del Agente de Remesas han surgidos litigios o demandas las cuales son ventiladas en los tribunales del país. Los abogados de la Compañía son de opinión que algunas demandas tienen riesgos de sentencia en contra de la Compañía por lo que, ha creado una provisión en los estados financieros que se acompañan, por entender que el resultado final de dichos casos no le será favorable. Al 31 de diciembre del 2018 y 2017, la Compañía tiene registrado una provisión sugerida por la SIB por un monto de RD\$36,622,388 equivalente al 50% de los litigios legales que puedan surgir a consecuencia del resultado desfavorable de las demandas en su contra que están pendientes de sentencia en los tribunales.

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

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

#### 18 Otros ingresos y otros gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es el siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Por remesas y envíos	1,215,140,997	1,166,605,974
	<u>1,215,140,997</u>	<u>1,166,605,974</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Cambio de divisas al contado	161,570,936	256,909,423
	<u>161,570,936</u>	<u>256,909,423</u>
<b>Ingresos diversos:</b>		
Otros ingresos	16,650,894	28,444,364
	<u>16,650,894</u>	<u>28,444,364</u>
	<b><u>1,393,362,827</u></b>	<b><u>1,451,959,761</u></b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
Comisiones por servicios	257,197,275	238,268,699
	<u>257,197,275</u>	<u>238,268,699</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Cambio de divisas al contado	6,872,096	6,903,386
	<u>6,872,096</u>	<u>6,903,386</u>
	<b><u>264,069,371</u></b>	<b><u>245,172,085</u></b>
<b>Otros ingresos (gastos):</b>		
Donaciones	(15,052,347)	(14,940,800)
	<u>(15,052,347)</u>	<u>(14,940,800)</u>

#### 19 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es el siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios (a)	364,178,615	432,272,517
Contribuciones a planes de pensiones	24,791,045	22,296,656
Otros gastos de personal	148,483,213	96,073,984
	<b><u>537,452,873</u></b>	<b><u>550,643,157</u></b>

a) De este importe al 31 de diciembre de 2018 y 2017 un monto aproximado de RD\$92,370,000 y RD\$92,226,000, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Compañía tenía una estructura de personal promedio de 1,127 y 1,090 empleados, respectivamente.



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

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

### 20 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es como sigue:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Capital autorizado	950,000,000	850,000,000
Dividendos recibidos en acciones	147,743,200	147,743,200

### 21 Otras revelaciones

Circular SB No. 002/18: En fecha 15 de enero de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la circular SB No. 002/18, en la que se decide Acoger y dar cumplimiento a las disposiciones establecidas por el Comité Nacional Contra el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (CONCLAFIT). Las entidades de intermediación financiera deben limitar el número de cuentas bancarias, por territorio, a una por cada misión diplomática y oficina consular de la República Popular Democrática de Corea, en lo adelante RPDC, y a una por cada diplomático y funcionario consular acreditado de la RPDC. Las entidades de intermediación financiera deben cerrar las cuentas bancarias adicionales que tengan las misiones diplomáticas y consulares de RPDC.

Circular SB No. 003/18: En fecha 15 de enero de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la circular SB No. 003/18, en la que se decide Aprobar y poner en vigencia el "Instructivo sobre Prevención del Lavado de Activos, Financiamiento del Terrorismo y de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva", que se adjunta a la presente Circular, conforme con las disposiciones de la Ley No.155-17, contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, del 1 de junio de 2017.

Carta Circular SB No. 004/18: En fecha 22 de enero de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la carta circular SB No. 004/18, en la que informa la Actualización del mecanismo de determinación de menores, medianos y mayores deudores comerciales, conforme al Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado por lo Segundo Resolución de lo Junta Monetaria, del 28 de septiembre de 2017. Las entidades de intermediación financiera, deben considerar el balance adeudado de los créditos comerciales, excluyendo las contingencias, tanto a nivel individual en una entidad de intermediación financiera como consolidado en el sistema financiero, para la determinación de los menores, medianos y mayores deudores comerciales.

Circular SB No. 007/18: En fecha 28 de febrero de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la circular SB No. 007/18, en la que se establece el Proceso para la retención de impuestos establecidos por la Administración Tributaria. Las entidades de intermediación financiera deben presentar los cargos por retención de impuestos, sobre todas las operaciones sujetas a retención, de forma desagregada y por cada transacción realizada. Esta información debe estar reflejada en los estados de cuenta de los clientes y en las plataformas electrónicas de las entidades, donde los clientes consultan el histórico de sus operaciones.



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

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

**31 de diciembre de 2018 y 2017**

*(Valores expresados en RD pesos)*

---

Circular SB No. 008/18: En fecha 9 de marzo de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la circular SB No. 008/18, en la que establece Poner en vigencia la tercera versión aprobada del "Instructivo sobre Formalización. Registro y Control de Garantías", que se adjunta a la presente Circular, con la finalidad de adecuar dicho instructivo, a las disposiciones del Reglamento de Evaluación de Activos (REA), aprobado en la Segunda Resolución de la Junta Monetaria del 28 de septiembre de 2017 respecto a los criterios para la gestión, admisibilidad y valoración de las garantías.

Carta Circular SB No. 010/18: En fecha 26 de abril de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la carta circular SB No. 010/18, en la que notifica reiterar la obligatoriedad de remitir de manera directa los Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS), única y exclusivamente, a la Unidad de Análisis Financiero (UAF) bajo los formatos y medios que esto determine y con lo periodicidad que establece lo Ley No. 155-17, contra el Lavado de Activos y el Financiamiento del Terrorismo, del 1 de junio de 2017.

Carta Circular SB No. 014/18: En fecha 15 de agosto de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la carta circular SB No. 014/18, en la que notifica aprobar y poner en vigencia el "Instructivo para el Uso de Valor Razonable de instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera". Para que el mismo sirva de base a las entidades, para valorar diariamente sus instrumentos financieros a valor razonable, cuando sea este, el criterio de valoración utilizado.

Circular SB No. 016/18: En fecha 8 de octubre de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la circular SB No. 016/18, en la que se establece modificar la Circular SIB: No. 007/18, que establece el "Proceso para la retención de impuestos establecidos por la Administración Tributaria", del 28 de febrero de 2018. Se pospone la entrada en vigencia de las modificaciones del reporte "DGOL - Impuesto a la Emisión de Cheques y Pagos por Transferencias Electrónicas", establecidas en la Circular SIB; No. 007/18, del 28 de febrero de 2018, que establece el "Proceso para la retención de impuestos establecidos por la Administración Tributaria", hasta tanto la Dirección General de Impuestos Internos, emita lo Norma sobre el tratamiento aplicable a la disposición de no retención del "Impuesto a la Emisión de Cheques y Pagos por Transferencias Electrónica", a las transferencias electrónicas entre cuentas de un mismo cliente, en lo entidad de intermediación financiera o en otra entidad.

Carta Circular SB No. 018/18: En fecha 5 de diciembre de 2018 la Superintendencia de Bancos aprobó la carta circular SB No. 018/18, en la que notifica la modificación y disposiciones para la implementación de las Circulares SIB: No. 014/18 y SIB: No. 015/18 del 15 de agosto de 2018, que aprueban y ponen en vigencia el "Instructivo para el Uso de Valor Razonable de Instrumentos Financieros en las Entidades de Intermediación Financiera" y el "Instructivo para la Valoración y Contabilización de Operaciones de Derivados", respectivamente y extensión del plazo hasta el 1 de enero de 2020, para la entrada en vigencia.



**22 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 2018 y 2017 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 accionaria
- 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
- Cuentas de orden (administración de fondos)
- Hechos posteriores

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

### Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2018 y 2017

(Valores expresados en RD pesos)

### 23 Ajuste de años anteriores

Durante los años 2018 y 2017, la Compañía realizó ajustes contra períodos anteriores, según el siguiente detalle:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Ajustes a corregir anticipos a proveedores	-	198,793
Ajustes a cuentas por pagar comisiones	-	856,008
Ajustes a cuentas por pagar proveedores	522,418	1,461,930
Reconocimiento de ajustes por cheques cancelados	179,948	-
Reconocimiento de ajustes por cuentas con años sin movimiento	107	-
Corrección pagos aplicados al impuesto sobre la renta	4,086,300	2,619,890
Corrección provisión de bonificaciones	(1,939,132)	-
Otros ajustes menores	1,333,903	174,532
	<u>4,183,544</u>	<u>5,311,153</u>