

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Estados Financieros Auditados**  
**-Base Regulada-**  
**Al 31 de diciembre de 2022**  
**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A  
Contenido  
Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

---

	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.....	13-33



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfonos: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
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 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes 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 2022 y 2021, 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*  
*Asociados, S. R. L.*

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfono: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
Firma SB # A-0103-0101

---

***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:

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.



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazeue, Suite  
215, Gazeue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfono: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
Firma SB # A-0103-0101

---

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.

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.



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

Calle Pasteur, Esquina Santiago,  
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite  
215, Gazcue, Santo Domingo,  
República Dominicana.  
[www.mieses-ruiz.com](http://www.mieses-ruiz.com)  
Teléfono: (809) 689-1229  
RNC# 130-29186-1  
Firma ICPARD #316  
Firma SB # A-0103-0101

---

**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.

*Mieses & Ruiz*

**Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL**  
Santo Domingo, D.N.  
14 de febrero de 2023

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 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<u>Activos</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fondo Disponible (nota 5 )			
Caja	RDS	37,723,282	23,425,357
Banco Pais		59,726,764	96,683,699
Banco Extranjero		<u>33,631,740</u>	<u>29,532,131</u>
		<u>131,081,786</u>	<u>149,641,187</u>
Cuentas por cobrar (nota 6)			
Cuentas por Cobrar		29,137,392	15,366,673
		<u>29,137,392</u>	<u>15,366,673</u>
Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7)			
Propiedad Planta y Equipo		38,173,444	34,795,976
Depreciación acumulada		<u>(8,936,613)</u>	<u>(7,706,934)</u>
		<u>29,236,831</u>	<u>27,089,042</u>
Otros activos (nota 8)			
Cargo diferido		1,764,995	723,201
Intangible		2,135,951	2,135,951
Activos Diversos		3,344,900	3,344,900
Amortizacion Acumulada		<u>(2,084,222)</u>	<u>(1,828,404)</u>
		5,161,624	4,375,647
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>RDS</b>	<b><u>194,617,633</u></b>	<b><u>196,472,549</u></b>
Cuentas de Orden (nota 15)		<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>

  
 Lic. Carlos Pla Mañón  
 Presidente

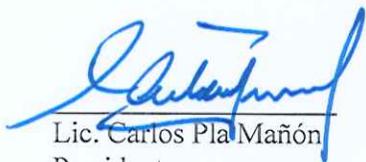


  
 Lic. Gilberto Pérez  
 Contador General

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 2022 y 2021**  
**(Valores en RDS)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		
Fondo tomado a Préstamos (nota 9)	26,128,258	28,309,758
Otros Pasivos (nota 10)	<u>57,373,999</u>	<u>64,909,693</u>
Total de Pasivos	83,502,257	93,219,451
Patrimonio Neto (nota 11)		
Capital Pagado	90,000,000	30,000,000
Capital Adicional Pagado	908	39,000,908
Otras Reservas Patrimoniales	3,871,723	3,000,000
Resultados acumulados ejercicios anteriores	680,002	16,769,601
Resultado del ejercicio	16,562,744	14,482,589
Total patrimonio de los accionistas	<u>111,115,376</u>	<u>103,253,098</u>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>RDS <u>194,617,633</u></b>	<b><u>196,472,549</u></b>
Cuentas de Orden (nota 15)	<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</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.**  
**Estados de Resultados**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos (Gasto) por Diferencia de cambio	(247,817)	(27,608)
Otros Ingresos Operacionales (nota 16)	-	
Comision por Servicios	10,480,112	13,127,705
Comision por Cambio	62,321,941	50,968,510
	<u>72,802,053</u>	<u>64,096,215</u>
Otros Gastos Operacionales (nota 16)		
Por obligaciones financieras	(2,186,293)	(1,951,021)
Comision por Servicios	(9,159,441)	(10,473,272)
	<u>(11,345,734)</u>	<u>(12,424,293)</u>
	61,208,501	51,644,315
Gastos Operativos		
Sueldo y Compensacion Personal (nota 18)	(22,389,862)	(18,174,682)
Servicios a Terceros	(5,894,355)	(5,721,790)
Depreciacion y Amortizacion	(1,485,497)	(1,225,656)
Otros Gastos	(7,675,002)	(7,242,621)
	<u>(37,444,716)</u>	<u>(32,364,750)</u>
<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	<b>23,763,785</b>	<b>19,279,565</b>
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales (nota 17)		
Otros Gastos	(5,000)	-
	<u>(5,000)</u>	<u>-</u>
<b>Resultado antes de Impuestos sobre la renta</b>	<b><u>23,758,785</u></b>	<b><u>19,279,565</u></b>
Impuestos (nota 13)	(6,324,318)	(4,796,976)
Reserva Legal (nota 11)	(871,723)	-
	<u>(7,196,041)</u>	<u>(4,796,976)</u>
<b>Beneficio (pérdida) neta.</b>	<b><u>16,562,744</u></b>	<b><u>14,482,589</u></b>

  
 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 2022 y 2021**  
**(Valores en RDS)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION</b>		
Otros Ingresos operaciones cobrados	72.802.053	64.096.215
Gastos Generales y administrativos pagados	(33.319.354)	(31.139.094)
Otros gastos de operaciones pagados	(10.195.802)	(12.451.901)
Impuestos sobre la renta pagados	(5.202.990)	(4.419.955)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operacion	18.552.660	30.899.078
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<u>42.636.567</u>	<u>46.984.343</u>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisicion de propiedad, muebles y equipos	(3.377.467)	(8.014.073)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversion</b>	<u>(3.377.467)</u>	<u>(8.014.073)</u>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Financiamiento bancario obtenido	2.181.500	28.309.759
Aportes de Capital	(60.000.000)	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las activiades de financiamientos</b>	<u>(57.818.500)</u>	<u>28.309.759</u>
 <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>(18.559.400)</b>	<b>67.280.029</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>149.641.187</u>	<u>82.361.158</u>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u>131.081.786</u></u>	<u><u>149.641.187</u></u>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RDS)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
<b>Resultado neto del período actual</b>	<b>RDS 16.562,744</b>	<b>14,482,589</b>
Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto		
Otras Provisiones	2,731,145	2,734,310
Depreciación y Amortización	(1,485,496)	1,225,656
Impuesto sobre la renta neto	-	5,130,878
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	-	-
 <b>Cambios netos en Activos y Pasivos</b>		
Disminución (Aumento) neto en cuentas por Cobrar	13,770,718	825,826
Aumento neto en otros activos	7,884,762	(8,199,086)
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	3,172,693	30,784,171
<b>Total de Ajustes</b>	<u><b>26,073,823</b></u>	<u><b>32,501,755</b></u>
 <b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	 <u><b>42,636,567</b></u>	 <u><b>46,984,343</b></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 2022 y 2021**  
**(Valores en RDS)**

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Adicionales al Capital</u>	<u>Reserva Patrimoniales</u>	<u>Acum. Y del Ejercicio Ant.</u>	<u>Resultado Del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero del 2021	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	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>30,000,000</b>	<b>39,000,908</b>	<b>3,000,000</b>	<b>16,769,602</b>	<b>14,482,589</b>	<b>103,253,098</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	14,482,589	(14,482,589)	-
Aportes de Capital	60,000,000	(39,000,000)	-	-	-	21,000,000
Aporte pendiente de capitalizar	-	-	-	-	-	-
Dividendo Pagados en Acciones	-	-	-	(31,000,000)	-	(31,000,000)
Resultados del Ejercicio	-	-	-	-	16,562,744	16,562,744
Transferencia a otras reservas	-	-	871,723	-	-	871,723
Ajuste de años anteriores	-	-	-	427,811	-	427,811
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>90,000,000</b>	<b>908</b>	<b>3,871,723</b>	<b>680,001</b>	<b>16,562,744</b>	<b>111,115,376</b>

  
 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.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

---

#### 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 autorizadas las actividades de negocio que consisten 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 2022 y Según la Gerencia de la entidad, existen planes estratégicos de iniciar esas operaciones en el futuro.

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, mientras que el Ente Regulador (Superintendencia de Bancos) le tiene asignado el registro No. Z2-042-1-00-0101. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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.

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**

**Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

**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 2022 y 2021 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.

## **AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

---

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 2022 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 2022 y 2021

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

A la fecha de 31 de diciembre de 2022, no existe cifras que puedan ser presentada como reclasificación en los estados financieros.

#### 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 2022 y 2021**

---

- 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) Las Normas Financieras requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el periodo de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- c) 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.
- d) 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.
- e)

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 2022 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 2022 y 2021 es como sigue:

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

	Al 31 de diciembre :					
	2022			2021		
	US\$	EURO	RD\$	US\$	EURO	RD\$
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondo Disponible	261,759	58,428	11,366,683	565,691	223,480	40,606,510
Cuenta por Cobrar		-	4,814,070	901.95	-	6,649,402
<b>Total activos</b>	<b>261,759</b>	<b>58,428</b>	<b>16,180,753</b>	<b>566,593</b>	<b>223,480</b>	<b>47,255,912</b>
<b>PASIVOS:</b>						
Otros Pasivos	(253,348)	-	(415,167)	(109,827)	-	(1,142,931)
<b>Total Pasivo</b>	<b>(253,348)</b>	<b>-</b>	<b>(415,167)</b>	<b>(109,827)</b>	<b>-</b>	<b>(1,142,931)</b>
Posicion larga en monedas extranjeras	151,932	58,428	15,037,822	456,765	223,480	46,112,981

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$55.98 y RD\$57.14 por US\$1.00 y RD\$ 59.71 RD\$ 64.77 por €1.00 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

#### 5. Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	2022	2021
En Caja (a)	37,723,282	23,425,357
En Banco del Pais	59,726,764	96,683,699
En Banco del Extranjero (b)	33,631,740	29,532,131
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>131,081,786</b>	<b>149,641,187</b>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye un valor de US\$164,440.43 y US\$172,878 respectivamente, y, € 53,545, y 8,555 respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el balance de esta cuenta incluye montos US\$47,672.24 y US\$ 460,318 así como también € 4,882.96 y € 50,602 respectivamente.

#### 6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de las cuentas por cobrar consiste en:

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta por Cobrar al Personal	4,167	858,097
Cuenta por Cobrar Accionista (a)	7,837,498	2,500,000
Depositos en Garantía	76,964	76,964
Otras Cuentas a Recibir Diversas (b)	21,218,762	11,931,612
<b>Total</b>	<b><u>29,137,392</u></b>	<b><u>15,366,673</u></b>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 este saldo corresponde a monto pendiente de cobrar al señor Carlos Pla Mañón, principal accionista y presidente de la Entidad.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 un detalle de Otras cuentas a recibir diversas es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Dacd & Metal Recycling	-	4,631,630
Agente de Cambio Cibao Express	4,049,850	-
Cuentas Varias	17,168,912	7,299,983
<b>Total</b>	<b><u>21,218,762</u></b>	<b><u>11,931,612</u></b>

## 7. Propiedad, muebles y equipos

El detalle de las propiedades, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

Descripción	Terreno	Edificacion	Mobiliario y Equipos	Contrucción en proceso	Total
Valores brutos al 1.01.2022	11,462,501	6,648,316	7,509,632	9,175,525	34,795,975
Adiciones	-	-	3,377,469	-	3,377,469
Valores brutos al 1ero de diciembre de 2022	11,462,501	6,648,316	10,887,101	9,175,525	38,173,444
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2022	-	(4,454,549)	(3,252,386)	-	(7,706,934)
Gasto de Depreciacion	-	(304,715)	(924,963)	-	(1,229,678)
Valores al 31 diciembre de 2022	-	(4,759,264)	(4,177,349)	-	(8,936,613)
<b>Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2022</b>	<b><u>11,462,501</u></b>	<b><u>1,889,052</u></b>	<b><u>6,709,752</u></b>	<b><u>9,175,525</u></b>	<b><u>29,236,831</u></b>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

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
<b>Valores brutos al 1ero de diciembre de 2021</b>	<b>11,462,501</b>	<b>6,648,316</b>	<b>7,509,634</b>	<b>9,175,525</b>	<b>34,795,976</b>
Depreciacion Acumulada al 1ero enero 2021	-	(4,122,133)	(2,686,503)	-	(6,808,636)
Gasto de Depreciacion	-	(332,416)	(565,883)	-	(898,298)
<b>Valores al 31 diciembre de 2021</b>	<b>-</b>	<b>(4,454,549)</b>	<b>(3,252,386)</b>	<b>-</b>	<b>(7,706,934)</b>
<b>Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2021</b>	<b>11,462,501</b>	<b>2,193,767</b>	<b>4,257,248</b>	<b>9,175,525</b>	<b>27,089,041</b>

## 8. Otros Activos

Un detalle de Otros Activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como se muestra a continuación:

<u>Otros Activos Diferido</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Seguro de Incendio y Lineas Aliadas	476,357	697,254
Gastos Pagados por Anticipado	-	-
Seguro de Placas y Patente	-	-
Otros Gastos Pagados por Anticipados	1,288,639	25,946.85
Otros.	-	-
Sub total	<u>1,764,995</u>	<u>723,201</u>
 <u>Intangibles</u>		
Software	2,135,951	2,135,951
Amortizacion acumulada de software	(2,084,222)	(1,828,404)
Sub total	<u>51,729</u>	<u>307,547</u>
 <u>Activos Diversos</u>		
Biblioteca y Obras de arte	3,344,900	3,344,900
Partidas por Impugnar (Faltante en Caja)	-	-
Sub total	<u>3,344,900</u>	<u>3,344,900</u>
 <b>Total</b>	<b><u>5,161,624</u></b>	<b><u>4,375,647</u></b>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.  
Notas a los Estados Financieros  
Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

---

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 2022 se realizaron pagos de capital de 2,181,835 y de intereses por la suma de RD\$2,185,958. El balance pendiente a esa fecha es de RD\$ 26,128,258. Mientras que al 31 de diciembre 2021 fue de RD\$28,309,758.

10. Otros Pasivos

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones Financieras a la Vista (a)	53,883,613	60,996,959
Acreedores Diversos (b)	847,356	1,178,425
Otras Provisiones (c)	<u>2,643,030</u>	<u>2,734,310</u>
	<u>57,373,999</u>	<u>64,909,693</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de otras obligaciones financieras a la vista es como sigue:

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

a) <u>Obligaciones Diversas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por Pagar Varias	253,348	109,827
Prima Giros y TF X pagar M. ext.	14,306,790	14,053,026
Aporte laborables Retenidos por Pagar	266,950	240,330
Acreedores Varios	2,622,674	2,604,835
Agente de Cambio Moneycorps	-	542,490
Ruling Holding	3,744	120,488
Frontier Metal	3,118	-
Hospal Medica	-	20,000
Servicios Ferroagro	35,750	35,750
Pamela Muñoz Romero	7,667	7,667
Cuenta por pagar Accionista	6,155,307	720,000
Dacd Metal	-	79,102
Ruben Dario	161,692	373,717
Carlos A, Pla Manon	201,516	89,673
Cuentas por Pagar Varias (99189)	29,856,518	41,985,521
Caja chica por pagar	8,541	14,533
	<u>53,883,613</u>	<u>60,996,959</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de acreedores diversos es como sigue:

b) <u>Acreedores Diversos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Impuestos Sobre la Renta por Pagar	693,755	377,021
Impuesto Retenido por pagar	100,922	155,361
Impuestos por pagar (anticipo mensual)	-	552,494
Itbis por pagar	36,555	49,571
Otros impuestos por pagar	16,124	43,977
	<u>847,356</u>	<u>1,178,425</u>

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, este balance incluye provisión de Bonificación al personal por un monto de RD\$.

<u>Otras Provisiones</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
c) Bonificacion por Pagar	<u>2,643,030</u>	<u>2,734,310</u>
	<u>2,643,030</u>	<u>2,734,310</u>

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

**11. Patrimonio Neto**

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
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>
Acciones	1,500,000	150,000,000	900,000	90,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>1,500,000</u>	<u>150,000,000</u>	<u>900,000</u>	<u>90,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. En el periodo 2022 fueron distribuidos dividendos en acciones (sobre resultados acumulados) para incrementar el capital adicional pagado, conjuntamente como un aporte en efectivo, para totalizar el aumento por un valor de RD\$60,000,000 lo que representa un nuevo saldo de capital pagado de RD\$90,000,000, el cual fue autorizado el 22 de septiembre 2022 mediante comunicación emitida por la Superintendencia de Bancos, a fin de que este forme parte del capital suscrito y pagado de la Entidad, tal y como fuese aprobado por los accionistas mediante asamblea general. En dicha asamblea también fue elevado su capital social autorizado a RD\$150,000,000. También autorizado por el ente regulador.

**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:

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RDS	23,758,785	19,279,565
Mas: <u>Diferencia permanentes</u>			
Impuesto no deducibles		-	-
Otros gastos no deducibles		-	-
Menos: <u>Diferencia temporales</u>			
Deficiencia exceso en gasto de depreciacion		-	-
		<u>(335,386)</u>	<u>(276,313)</u>
<b>Total de Ajustes</b>		<b><u>(335,386)</u></b>	<b><u>(276,313)</u></b>
Renta Neta Imponible		23,423,399	19,003,252
Tasa de Impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado (Gasto imp.)		6,324,318	5,130,878
Menos: Anticipos de Impuesto		(5,630,563)	(4,419,955)
Menos: Otros creditos en DGII (Cred. Gasto)		-	(333,902)
<b>Impuesto Sobre la Renta a pagar</b>	<b>RDS</b>	<b><u>693,755</u></b>	<b><u>377,021</u></b>

Este escenario muestra los cálculos de impuestos determinados sobre las ganancias para este período, el cual es cubierto parcialmente con los saldos a favor existentes por créditos en anticipos pagados. El remanente a pagar sobre las ganancias está calculado tomando las consideraciones de los ajustes fiscales. Nuevos anticipos serán generados para ser pagados mensualmente, tomando en cuenta que la Tasa Efectiva de Tributación (T.E.T.) es mayor al 1.5%.

En adición a este impuesto, existe un aporte para el Coprocesamiento de los Residuos Sólidos (CRS) que se determina en base a una escala acorde a los ingresos totales reportados. Este gasto de impuesto es admitido para fines impositivo.

De acuerdo al artículo 287 del Código Tributario, las pérdidas ajustadas por inflación que sufrieren las personas jurídicas en sus ejercicios económicos, podrán ser compensadas en los periodos fiscales siguientes, sin extenderse más de cinco (5) años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que se aproveche cada año no más del 20% de las mismas y que en el cuarto año este 20% no exceda el 80% de la Renta Neta Imponible (RNI) y el quinto, que no exceda del 70%. Las partes no aprovechadas cada año no podrán utilizarse en los siguientes periodos. La empresa ha utilizado todas las pérdidas compensables que tenía disponible. Es decir que no hay balance compensable para el 2022.

### **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 imposables. 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: el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.  
 Notas a los Estados Financieros  
 Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el impuesto sobre activos es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>Impuesto de los activos</u></b>			
Total Activos fijos al 31 dic. 2021	RD\$	38,173,444	34,795,976
Menos: Depreciacion Acumulada		<u>(8,936,613)</u>	<u>(7,706,934)</u>
Total Activos netos		29,236,831	27,089,042
(Tasa )1 % impuesto de los activos		1%	1%
Impuestos a los Activos		<u>292,368</u>	<u>270,890</u>
Menos:			
Credito ISR liquidado en IR.2		<u>(6,324,318)</u>	<u>(5,130,878)</u>
Impuesto de los activos por pagar	RD\$	<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 2022.

**15. Cuenta de Orden**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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\$ 150,000,000 y RD\$150,000,000, respectivamente.

**16. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales**

Un detalle de los otros ingresos gastos operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021**

<u>Otros Ingresos Operacionales</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b><u>Comisiones por servicios:</u></b>		
Rendimiento por deposito en la entidad	255,288	-
comisiones por giros y Transferencia	4,788,439	6,001,399
Ingreso por Compra de Cheques	2,114,819	2,753,955
Comision de Cheques Devueltos	144,926	196,292
Otras Comisiones	3,176,639	4,176,060
	<u>10,480,112</u>	<u>13,127,705</u>
<b><u>Comisiones por cambio:</u></b>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ganancia de Cambio de Divisa USD	54,105,885	45,277,082
Ganancia de Cambio de Divisa EUD	7,099,325	5,666,335
Ganancia de Cambio de Divisa CAR	30,227	14,336
Ganancia de Cambio de Divisa CHZ	17,426	9,682
Ganancia de Cambio de Divisa LBS EST	1,069,078	1,075
	<u>62,321,941</u>	<u>50,968,510</u>
<b>Total</b>	<u><u>72,802,053</u></u>	<u><u>64,096,215</u></u>
<b><u>Otros Gastos Operacionales</u></b>		
<b><u>Por Obligaciones Financieras:</u></b>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intereses por financiamiento obtenido	(2,186,293)	(1,951,021)
<b>Total</b>	<u>(2,186,293)</u>	<u>(1,951,021)</u>
<b><u>Comisiones por Servicio:</u></b>		
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Comision por Servicios	(144,283)	(100,220)
Comision por Giro y Tranferencia	(8,723,198)	(10,314,015)
Comision por Otros Servicios (01)	-	(6,718)
Comision por Otros Servicios (02)	(51,467)	(52,249)
Perdida Cambio Divisa Al Contado	(240,494)	(70)
<b>Total</b>	<u>(9,159,441)</u>	<u>(10,473,272)</u>

### 17. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales

Un desglose de esta cuenta el cierre de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>Otros Ingresos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Diferencia en cambio por Disponibilidad	(247,817)	(27,608)
	<u>(247,817)</u>	<u>(27,608)</u>
<u>Otros Gastos</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gasto por incobrabilidad de cuenta	-	-
Donaciones efectuadas por la Institucion	(5,000)	-
	<u>(5,000)</u>	<u>-</u>

### 18. Remuneraciones y beneficios sociales

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

<u>Sueldos y Compensacion al Personal</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, Salarios y participacion en Beneficios	16,102,299	12,643,233
Contribucion a Planes de Salud	923,457	719,656
Seguros Sociales	1,100,740	883,284
Otros Gastos de Personal	4,263,366	3,928,510
	<u>22,389,862</u>	<u>18,174,682</u>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Agente de Cambio posee una nómina de 23 y 21 empleados, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para los años es de RD\$2,725,200 y RD\$2,205,407 respectivamente.

### 19. Evaluación de riesgos

Para la evaluación de riesgo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, 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 2022 y 2021**

Riesgos de Liquidez:

EVALUACION DE RIESGO

Al 31 de diciembre de 2022

	<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>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>						
<b><u>Activos</u></b>						
Fondo Disponible	131,081,786	-	-	-	-	131,081,786
Cuentas por Cobrar (*)	29,137,392	-	-	-	-	29,137,392
Otros Activos	-	-	10,364,614	-	-	10,364,614
<b>Total de Activos</b>	<b>160,219,178</b>	<b>-</b>	<b>10,364,614</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>170,583,792</b>
<b><u>Pasivos</u></b>						
Otros Pasivos(**)	54,040,378	3,165	-	-	-	54,043,543
Total Pasivos	54,040,378	3,165	-	-	-	54,043,543
Posicion Neta	106,178,800	(3,165)	-	-	-	116,540,249

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>
<b>Vencimiento de activos y pasivos</b>						
<b><u>Activos</u></b>						
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
<b>Total de Activos</b>	<b>165,007,860</b>	<b>-</b>	<b>8,243,108</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>173,250,968</b>
<b><u>Pasivos</u></b>						
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. En esta categoría están incluidos: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondo tomados



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

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

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>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta por Cobrar al Personal	4,167	858,097
Cuenta por Cobrar accionistas	7,837,498	2,500,000
Cuenta por Pagar Accionistas	(201,516)	(89,673)
	<u>7,640,149</u>	<u>3,268,424</u>

**Comentario:** Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones con partes vinculadas han sido pactadas en condiciones razonablemente similares a la no vinculadas.

#### 23. Transacciones No Monetarias.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capitalización de Dividendos en Acciones	31,000,000	-
	<u>31,000,000</u>	<u>-</u>

#### 24. Otras revelaciones

##### Cambio en la denominación social de la Entidad:

Mediante la segunda resolución de la Asamblea General Extraordinaria celebrada el 15 de septiembre de 2022, fue aprobado el cambio de la denominación social, por lo cual se agrega "DBA AG CAPLA" (DBA es conocido internacionalmente como "Doing Business As", en español: Haciendo Negocio Como), de manera que a partir de haberse completado los trámites legales, la nueva denominación será: AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A., DBA AG CAPLA.

Este cambio está sustentado con la finalidad de diversificar las áreas de negocios y expandirse hacia nuevos mercados locales y extranjeros, facilitando el acceso a los mercados financieros de la Banca Internacional.

Hasta la fecha de este informe observamos el Registro Mercantil actualizado con dicho cambio, pero el mismo no se ha aplicado en las plataformas y bases de datos de las entidades reguladoras.

**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 reportaron múltiples casos de ese virus durante los años 2020 y 2021 lo cual provocaron que las autoridades gubernamentales dispusieran el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició posteriormente.

Para el año 2022 el comportamiento de esta pandemia no generó situaciones o hechos de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten directamente y de manera significativa los saldos o interpretaciones de los estados financieros presentados.

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. 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 2022 y 2021, las siguientes notas No se incluyen, ya que 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
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambios en el valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021

---

- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias o sucursales y oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambios
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Compromisos y contingencias
- Hechos posteriores.