

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS SOBRE BASE REGULADA**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
**JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

## Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y  
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Remesas y Cambio Capla, S. A.** al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la Opinión

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

Ave. 27 de Febrero 234 Edif. Yolanda Suite 301  
3ra Planta, Santo Domingo, República Dominicana

Tel.: (809) 549-5387

E-mail: [info@monterodelossantos.com](mailto:info@monterodelossantos.com)

[www.monterodelossantos.com](http://www.monterodelossantos.com)

## Otros Asuntos

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

## Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

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

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

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sean por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

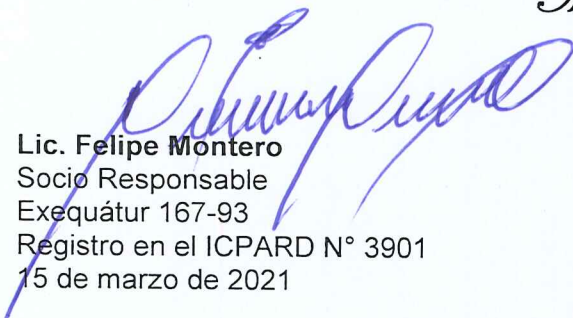
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

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

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

*Montero de los Santos & Asociados.*




Lic. Felipe Montero  
Socio Responsable  
Exequátur 167-93  
Registro en el ICPARD N° 3901  
15 de marzo de 2021




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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 3, 4, 16 y 17)</b>		
Caja	8,822,948	5,901,317
Bancos del país	43,828,370	11,402,036
Bancos del extranjero	29,709,839	45,188,301
	<u>82,361,157</u>	<u>62,491,654</u>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 3, 5, 16 y 17)</b>		
Cuentas por cobrar	16,192,499	21,568,164
<b>Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	26,781,903	23,049,524
Depreciación acumulada	(6,808,636)	(5,989,587)
	<u>19,973,267</u>	<u>17,059,937</u>
<b>Otros activos (Nota 7 y 16)</b>		
Cargos diferidos	553,710	262,125
Intangibles	1,578,255	881,436
Activos diversos	3,345,299	3,347,418
Amortización acumulada	(1,108,155)	(235,050)
	<u>4,369,109</u>	<u>4,255,929</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>122,896,032</u></u>	<u><u>105,375,684</u></u>
 Cuentas de orden (Nota 12)	 <u>80,000,000</u>	 <u>40,000,000</u>

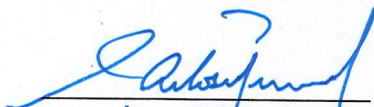
  
 Lic. Carlos Pla Mañón  
 Presidente




  
 Lic. Gilberto Pérez  
 Contador General

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

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (Notas 3, 9, 16 y 17)	34,125,522	44,173,764
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>34,125,522</b>	<b>44,173,764</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 10)</b>		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Capital adicional pagado	39,000,908	908
Otras reservas patrimoniales	3,000,000	2,130,991
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	70,021	25,388,309
Resultados del ejercicio	16,699,581	3,681,712
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>88,770,510</b>	<b>61,201,920</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>122,896,032</b>	<b>105,375,684</b>
Cuentas de orden (Nota 12)	80,000,000	40,000,000


  
 Lic. Carlos Pla Mañón  
 Presidente




  
 Lic. Gilberto Pérez  
 Contador General

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

	<b>Años terminados al</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	(218,214)	(1,403,644)
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 13)</b>		
Comisiones por servicios	10,945,051	9,944,158
Comisiones por cambio	52,084,552	34,315,382
	63,029,603	44,259,540
<b>Otros gastos operacionales (Nota 13)</b>		
Comisiones por servicios	(8,870,938)	(7,922,943)
Gastos diversos	-	(18,543)
	(8,870,938)	(7,941,486)
	53,940,451	34,914,410
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(16,326,381)	(14,912,489)
Servicios a terceros	(5,087,291)	(5,556,348)
Depreciación y amortizaciones	(995,336)	(920,449)
Otros gastos	(6,783,370)	(5,910,635)
	(29,192,378)	(27,299,921)
<b>RESULTADOS OPERACIONALES</b>	24,748,073	7,614,489
<b>Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 14)</b>		
Otros ingresos	373,216	639,970
Otros gastos	(922,767)	(2,553,122)
	(549,551)	(1,913,152)
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	24,198,522	5,701,337
Impuesto sobre la renta (Nota 10)	(6,629,932)	(1,825,851)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<b>17,568,590</b>	<b>3,875,486</b>

  
 Lic. Carlos Pla Mañón  
 Presidente



  
 Lic. Gilberto Pérez  
 Contador General



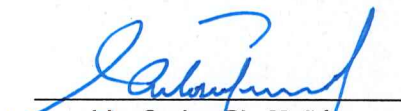
**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Años terminados al</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2020</u></b>	<b><u>2019</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	63,029,603	44,259,540
Gastos generales y administrativos pagados	(25,508,318)	(24,666,976)
Otros gastos operacionales pagados	(9,089,152)	(9,345,130)
Impuesto sobre la renta pagado	(1,316,870)	(2,110,917)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(13,513,381)	6,697,529
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<b><u>13,601,882</u></b>	<b><u>14,834,046</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(3,732,379)	(622,240)
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversion</b>	<b><u>(3,732,379)</u></b>	<b><u>(622,240)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Operaciones de fondos pagados	-	(14,716,556)
Aportes de capital	10,000,000	-
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de financiamientos</b>	<b><u>10,000,000</u></b>	<b><u>(14,716,556)</u></b>
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>19,869,503</b>	<b>(504,750)</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>62,491,654</b>	<b>62,996,404</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>82,361,157</u></b>	<b><u>62,491,654</u></b>



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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	17,568,590	3,875,486
<b>Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:</b>		
Otras provisiones	2,688,724	1,712,496
Depreciaciones y amortizaciones	995,336	920,449
Impuesto sobre la renta neto	6,629,932	1,825,851
Otros ingresos (gastos) no operacionales	549,551	1,913,152
<b><u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u></b>		
Disminución (aumento) neto en cuentas por cobrar	5,375,665	(6,224,431)
Aumento neto en otros activos	(1,605,947)	(515,972)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	(18,599,969)	11,327,015
<b>Total de Ajustes</b>	<u>(3,966,708)</u>	<u>10,958,560</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades operativas</b>	<u><u>13,601,882</u></u>	<u><u>14,834,046</u></u>

  
 \_\_\_\_\_  
**Lic. Carlos Pla Mañón**  
 Presidente



  
 \_\_\_\_\_  
**Lic. Gilberto Pérez**  
 Contador General

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**  
**(VALORES EN RD\$)**

	CAPITAL PAGADO	CAPITAL ADICIONAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2019	30,000,000	908	1,937,217	12,020,783.	13,367,525	57,326,433
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	13,367,525	(13,367,525)	-
Ajuste a Resultados Acumulados	-	-	-	1	-	1
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	3,875,486	3,875,486
Transferencia a otras reservas	-	-	193,774	-	(193,774)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>30,000,000</b>	<b>908</b>	<b>2,130,991</b>	<b>25,388,309</b>	<b>3,681,712</b>	<b>61,201,920</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	3,681,712	(3,681,712)	-
Aportes de capital	-	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Dividendos pagados: Acciones	-	29,000,000	-	(29,000,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	17,568,590	17,568,590
Transferencia a otras reservas	-	-	869,009	-	(869,009)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>30,000,000</b>	<b>39,000,908</b>	<b>3,000,000</b>	<b>70,021</b>	<b>16,699,581</b>	<b>88,770,510</b>

  
**Lic. Carlos Pía Mañón**  
 Presidente



  
**Lic. Gilberto Pérez**  
 Contador General

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**1. ENTIDAD**

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**, fue constituida en fecha 12 de diciembre del año 1991. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana, así como la recepción y distribución de remesas. Esta última actividad consignada en unos de los objetos comerciales de la Entidad, conforme sus estatutos sociales, aún no están siendo realizada y se espera que la misma se inicie en el segundo semestre del año 2021.

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

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

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

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2020 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2021.

**2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD**

*(a) Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

*(b) Principales estimaciones utilizadas:*

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para periodos que finalizan al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan conllevar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

**(c) Instrumentos financieros.**

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

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

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

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

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

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

*(e) Cargos diferidos:*

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

*(f) Intangibles:*

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

*(g) Activos y pasivos en monedas extranjeras:*

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. La conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos y gastos por diferencias de cambio. Las tasas de cambio oficiales al 31 de diciembre de 2020 y 2019, con relación al dólar estadounidense y euro eran de RD\$58.11 y RD\$52.90 = U\$1.00, respectivamente, y RD\$71.39 y RD\$59.19 = €1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

*(h) Costo de beneficios a empleados:*

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

*(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:*

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

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

*(j) Provisiones:*

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

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

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

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

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

**(l) *Baja en un activo financiero:***

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

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

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

**(n) *Contingencias:***

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



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

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

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**3. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICIÓN A RIESGO CAMBIARIO**

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	Al 31 de diciembre:					
	2020			2019		
	US\$	EURO	RD\$	US\$	EURO	RD\$
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	541,704	7,301	31,999,637	727,837	154,303	47,599,577
Cuenta por cobrar	97,367	-	5,657,996	317,437	-	16,816,295
Total activos	639,071	7,301	37,657,633	1,045,274	154,303	64,415,872
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos	(24,665)		(1,433,283)	(491,429)		(26,033,530)
Total pasivos	(24,665)	-	(1,433,283)	(491,429)	-	(26,033,530)
Posición larga en monedas extranjeras	<u>614,406</u>	<u>7,301</u>	<u>36,224,350</u>	<u>553,845</u>	<u>154,303</u>	<u>38,382,342</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran de RD\$58.11 y RD\$52.90 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$71.39 y RD\$59.19 por €1.00, respectivamente.

**4. FONDOS DISPONIBLES**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Efectivo:</b>		
En caja (a)	RD\$ 8,822,948	5,901,317
En bancos del país	43,828,370	11,402,036
En bancos del extranjero (b)	<u>29,709,839</u>	<u>45,188,301</u>
	RD\$ <u>82,361,157</u>	<u>62,491,654</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 30,864 y US\$ 44,287, respectivamente, y € 6,585 y € 1,800, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 510,840 y US\$ 683,550, respectivamente, y € 706 y € 152,503, respectivamente.

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**5. CUENTAS POR COBRAR**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de esta cuenta, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas a recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	RD\$ 767,003	62,333
Cuenta por cobrar accionistas (a)	7,500,000	-
Depósitos en garantía	76,965	76,965
Otras cuentas a recibir diversas (a)	<u>7,848,531</u>	<u>21,428,866</u>
	<b>RD\$ <u>16,192,499</u></b>	<b><u>21,568,164</u></b>

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

(b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de otras cuentas a recibir diversas, es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Dacd & Metal Recycling	RD\$ 5,679,030	15,870,000
Congemar, EIRL	2,169,501	4,500,000
Varias	-	1,058,866
	<u>RD\$ 7,848,531</u>	<u>21,428,866</u>

**6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>Terrenos</u>	<u>Edificación</u>	<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Construcción en proceso</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020	RD\$ 11,462,501	6,648,316	4,938,707	-	23,049,524
Adquisiciones	-	-	<u>1,610,909</u>	<u>2,121,470</u>	<u>3,732,379</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2020	11,462,501	6,648,316	6,549,616	2,121,470	26,781,903
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	<u>(3,817,419)</u>	<u>(2,172,168)</u>	-	<u>(5,989,587)</u>
Gasto de depreciación	-	<u>(304,714)</u>	<u>(514,335)</u>	-	<u>(819,049)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2020	-	<u>(4,122,133)</u>	<u>(2,686,503)</u>	-	<u>(6,806,636)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020	<b>RD\$ <u>11,462,501</u></b>	<b><u>2,526,183</u></b>	<b><u>3,863,113</u></b>	<b><u>2,121,470</u></b>	<b><u>19,973,267</u></b>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

**7. OTROS ACTIVOS**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>a) <u>Otros cargos diferidos:</u></b>			
Seguros pagados por anticipado	RD\$	-	159,063
Otros		553,710	103,062
Subtotal		<u>553,710</u>	<u>262,125</u>
<b>b) <u>Intangibles:</u></b>			
Software		1,578,255	881,436
Amortización acumulada de Software		(1,108,155)	(235,050)
Subtotal		<u>470,100</u>	<u>646,386</u>
<b>c) <u>Activos Diversos:</u></b>			
Bibliotecas y obras de arte		3,344,900	3,344,900
Partidas por imputar		399	2,518
Subtotal		<u>3,345,299</u>	<u>3,347,418</u>
<b>Total</b>	RD\$	<u>4,369,109</u>	<u>4,255,929</u>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**8. OTROS PASIVOS**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	25,712,254	26,033,530
Impuesto sobre la renta por pagar	5,313,452	848,825
Acreedores diversos (b)	411,091	15,108,088
Otras provisiones (c)	<u>2,688,725</u>	<u>2,183,321</u>
RD\$	<u>34,125,522</u>	<u>44,173,764</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de otras obligaciones financieras a la vista es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Rubén Darío Acosta	RD\$	8,523,336	11,373,500
TRM Multiservices, S. R. L.		10,369,497	-
Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.		1,969,604	-
Claribel Santana		1,437,000	-
Edmundo E. Battle		1,534,734	-
Infocal Promociones, S. R. L.		-	9,784,913
Dacd Metal		411,209	-
Polímero del Cibao GHV, SRL		-	3,319,369
Varios		<u>1,466,874</u>	<u>1,555,748</u>
RD\$		<u>25,712,254</u>	<u>26,033,530</u>

(b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de acreedores diversos es como sigue:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Accionistas	RD\$	96,053	12,736,905
Agente de Cambio Moneycorps		-	1,459,429
Varios		<u>315,038</u>	<u>911,754</u>
RD\$		<u>411,091</u>	<u>15,108,088</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, este balance incluye un monto de RD\$2,688,725 y RD\$633,482, respectivamente, por concepto de provisión de bonificación al personal.

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**9. PATRIMONIO NETO**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>800,000</u>	<u>80,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>400,000</u>	<u>40,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Durante el periodo terminado al 31 de diciembre de 2020, las utilidades de los ejercicios económicos anteriores fueron distribuidas como acciones por un monto de RD\$29,000,000, conforme decidieran los accionistas de la Entidad en Asamblea General Extraordinaria en el mes de agosto del año 2020. Estos dividendos en acciones han sido presentados como capital adicional pagado, conjuntamente como un aporte en efectivo por un valor de RD\$10,000,000, los que representa un saldo total de RD\$39,000,000, y sólo se está a la espera del visto bueno de la Superintendencia de Bancos, a fin de que este forme parte del capital suscrito y pagado de la Entidad, lo que lo elevaría a RD\$69,000,000, tal como fuese adoptado por los accionistas en la referida asamblea general de accionistas. En dicha asamblea también fue elevado su capital autorizado a RD\$80,000,000.

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

**10. IMPUESTO SOBRE LA RENTA**

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al periodo 2020 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, está compuesta de la siguiente manera:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RD\$	24,198,522	5,701,337
Más: <b><u>Diferencias permanentes</u></b>			
Impuestos no deducibles		317,105	1,079,014
Otros gastos no deducibles		171,674	-
Menos: <b><u>Diferencias temporales</u></b>			
Deficiencia exceso en gasto de depreciación		<u>(131,997)</u>	<u>(17,942)</u>
Total de ajustes		<u>356,782</u>	<u>1,061,072</u>
Renta neta imponible		24,555,304	6,762,409
Tasa de impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado		6,539,241	1,825,851
Menos: Anticipos de impuestos		<u>( 1,316,480)</u>	<u>(977,026)</u>
<b>Impuesto sobre la renta a pagar</b>	RD\$	<u><u>6,629,932</u></u>	<u><u>848,825</u></u>

**Impuesto a Los Activos:**

Total Activos Fijos	RD\$	26,781,903	23,049,525
Menos: Depreciación Acumulada		<u>(6,808,636)</u>	<u>(5,989,587)</u>
Total Activos Netos		19,973,267	17,059,938
Tasa de Impuesto a los Activos		1%	1%
Impuesto a los activos		<u>199,733</u>	<u>170,599</u>
Menos:			
Crédito de ISR, liquidado		<u>(6,629,932)</u>	<u>(1,825,851)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$	<u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

***Impuesto sobre la renta diferido:***

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

**11. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS**

Un desglose de esta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

**Contingencias Jurídicas.**

Al 31 de diciembre de 2020, la Entidad, a la fecha de emisión de estos estados financieros, no presenta contingencias legales de importancia material que requieran ser revelados, ya que su efecto, en caso de que fuese adversa a la Entidad, no variará de manera significativa su situación financiera y operativa en el corto plazo. Dichas contingencias se asocian fundamentalmente a gestiones de cobros producto de sus actividades de comercialización de divisas.

**12. CUENTAS DE ORDEN**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por RD\$800,000,000 y RD\$40,000,000, respectivamente.

**13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>Otros ingresos operacionales:</u></b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisiones por giros y transferencias	RD\$ 10,945,051	9,944,158
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	52,084,552	33,730,844
<b>Diferencias de Cambio:</b>		
Por disponibilidad	-	584,538
Total	<u>63,029,603</u>	<u>44,259,540</u>



**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**Otros gastos operacionales:**

**Comisiones por servicios:**

Comisiones por giros y transferencias

( 8,835,803)      ( 7,922,943)

**Gastos diversos:**

Por cambio de divisas

( 35,135)      ( 18,543)

Subtotal

( 35,135)      ( 18,543)

Total

( 8,870,938)      ( 7,941,486)

**Resultados**

RD\$ 54,158,665      36,318,054

**14. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b><u>Otros ingresos:</u></b>		
Otros ingresos no operacionales	RD\$ <u>373,216</u>	<u>639,970</u>
<b><u>Otros gastos:</u></b>		
Incobrabilidad de cuentas	( <u>171,674</u> )	( <u>2,553,122</u> )
Otros gastos no operacionales	( <u>751,093</u> )	-
Total	( <u>922,767</u> )	( <u>2,553,122</u> )
<b>Resultados</b>	RD\$ <u>( 549,551)</u>	<u>( 1,913,152)</u>

**15. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES**

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

<u>Concepto</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	RD\$ 11,765,556	9,553,914
Contribuciones a planes de pensiones	624,936	577,219
Seguros sociales	797,351	838,783
Otros gastos de personal	<u>3,138,538</u>	<u>3,942,573</u>
	RD\$ <u>16,326,381</u>	<u>14,912,489</u>

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 31 y 27, respectivamente, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años es de RD\$1,560,000 y RD\$1,800,000, respectivamente.

**16. EVALUACION DE RIESGOS**

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

**Riesgo de liquidez.**

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

**Al 31 de diciembre de 2020**

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimientos de activos y pasivos</b>						
<b><u>Activos</u></b>						
Fondos disponibles	RD\$ 82,361,157	-	-	-	-	82,361,157
Cuentas por cobrar (*)	16,192,499	-	-	-	-	16,192,499
Otros activos	-	-	4,369,109	-	-	4,369,109
<b>Total de activos</b>	<b>98,553,656</b>	<b>-</b>	<b>4,369,109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102,922,765</b>
<b><u>Pasivos</u></b>						
Otros pasivos (**)	31,436,797	2,688,725	-	-	-	34,125,522
<b>Total pasivos</b>	<b>31,436,797</b>	<b>2,688,725</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,125,522</b>
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$ 67,116,859</b>	<b>(2,688,725)</b>	<b>4,369,109</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>68,797,243</b>

**Al 31 de diciembre de 2019**

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

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

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

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**17. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

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

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

A continuación presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2020 y 2019:

		<u>2020</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$	82,361,157	82,361,157
Cuentas por cobrar		<u>16,192,499</u>	N/D
		98,553,656	
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Obligaciones financieras a la vista		( 25,712,254)	N/D
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>72,841,402</u></b>	
		 <u>2019</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$	62,491,654	62,491,654
Cuentas por cobrar		<u>21,568,164</u>	N/D
		84,059,818	
<u>Pasivos Financieros:</u>			
Obligaciones financieras a la vista		(26,033,530)	N/D
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>58,026,288</u></b>	

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

N/D: Información no disponible.

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

**18. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES**

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$624,936 y RD\$577,219, respectivamente. A la fecha de presentación de los estados financieros de la Entidad, no fue posible obtener las informaciones relativas al estado de situación financiera del plan de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto del valor razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

**19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.**

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por cobrar al personal	RD\$	767,003	62,333
Cuenta por cobrar accionistas		7,500,000	-
Cuentas por pagar accionistas		<u>96,053</u>	<u>12,736,905</u>
	RD\$	<u><b>8,263,056</b></u>	<u><b>12,799,238</b></u>

**Comentario:** Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones razonablemente similares a las no vinculadas.

**20. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.**

Las principales transacciones no monetarias, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se desglosa a continuación:

		<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capitalización de dividendos en acciones	RD\$	<u>29,000,000</u>	-
	RD\$	<u><b>29,000,000</b></u>	<u><b>-</b></u>

**20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE**

Entre el 31 de diciembre de 2020 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

**AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO CAPLA, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019**

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

**21. OTRAS REVELACIONES**

Durante el ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2020, la Entidad no fue impactada de forma negativa por los efectos en la economía nacional de la pandemia del COVID-19, tal como ocurriera con una parte muy importante de los sectores productivos del país, ya que ésta presenta un incremento de sus activo netos de un 16%, en su comparación con el período anterior; un incremento de sus utilidades antes de impuestos de más de un 100%; su patrimonio neto creció en un 45% y no se evidencia la existencia de una incertidumbre material relacionada con el principio contable de empresa en funcionamiento.

**22. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA**

La resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de los agentes de cambio y agentes de remesas y cambio deben incluir. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO
- INVERSIONES EN ACCIONES
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS