
**Agente de Remesas y
Cambio
MoneyCorps, I.R.,S.A.**

Estados Financieros
Auditados.

Períodos:
Ene – Dic
2020-2019.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.
Estados Financieros Auditados Comparativos
Períodos: 2020-2019

<u>Contenido:</u>	<u>Página (s)</u>
1. Informe de Auditores Independientes	1
2. Estados Financieros Comparativos:	
Balance General	5
Estados de Resultados	6
Estados de Flujos de Efectivo	7
Estados de Flujos de Efectivo Contra Resultados.....	8
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	9
3. Notas de los Estados Financieros.....	10

Informe de los Auditores Independientes

Señores:

Consejo de Administración

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Santo Domingo, RD

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020 y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los años terminados en esa fecha, 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 MoneyCorps, I.R., S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dicha fecha, de acuerdo con las practicas establecidas por la Superintendencia de Bancos (SB), de la Republica 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 Republica Dominicana. 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 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 en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Mateo

2/4

Responsabilidades de la administración y de los responsables de gobierno corporativo en relación con los estados financieros

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, 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 de la entidad 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 la entidad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte un error material cuando existe. 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, "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana", 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 fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Mateo

3/4

El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o anulación del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad 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 futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno 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.

MMA

Otras cuestiones

Los estados financieros adjuntos y su utilización no están diseñados a presentar la posición financiera de jurisdicciones distintas a las de Republica Dominicana, así como para aquellos que no están informados acerca de las prácticas de contabilidad existentes. Por lo cual, el balance general y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambio 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 (SB), de la Republica Dominicana.

Acogiéndonos a la norma para la presentación de estados financieros comparativos, debemos destacar que los estados financieros del período 2018, fueron auditados por otra firma en su correspondiente período.

Mateo & Asociados, S.R.L.
Socia:

Clara L. Del Rosario
Clara L. Del Rosario R.
ICPARD No. 4218
Exequatur No.259-90

Mateo & Asociados, S.R.L.
Mateo & Asociados, S.R.L.
Reg. ICPARD No.152.
Reg. IDECOOP No.38
Reg. Sup. Bancos A-065-2201
11 de Marzo 2021.
Santo Domingo, RD.



Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A. Balance General

(Valores Expresados en RD\$)

		31 de Diciembre de	
		2020	2019
ACTIVOS			
Fondos Disponibles	(N-3 y 4)		
Efectivo en Caja		8,610,386	19,329,040
Bancos del País		40,067	960,139
Sub-total		8,650,453	20,289,179
Cuentas y Doc. por Cobrar	(N-5)		
Cuentas por Cobrar		290,000	62,925
Otras Cuentas por Cobrar		26,135,138	5,514,794
Sub-total		26,425,138	5,577,719
Propiedades, Muebles y Equipos	(N-6)		
Propiedad, Muebles y Equipos		1,888,893	2,003,303
Depreciación Acumulada		(468,960)	(279,482)
Sub-total		1,419,932	1,723,821
Otros Activos	(N-7)		
Cargos Diferidos		290,306	969,170
Sub-total		290,306	969,170
TOTAL ACTIVOS		36,785,829	28,559,889
Cuentas de Orden		30,000,066	30,000,000
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
	(N-8)		
Acumulaciones y Retenciones		432,425	126,864
Otros Pasivos		19,474,624	11,854,526
Total Pasivos		19,907,049	11,981,390
PATRIMONIO NETO			
	(N-10)		
Capital Pagado		17,006,100	17,006,100
Reserva Legal		250,943	226,324
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores		(713,082)	(1,108,576)
Resultados del Período (Neto)		334,819	454,651
Total Patrimonio Neto		16,878,780	16,578,499
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		36,785,829	28,559,889
Cuentas de Orden		30,000,066	30,000,000


Licda. Ingrid Reyes
Presidente




Lic. Antonio J. Frías M.
Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R.,S.A.

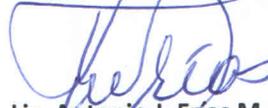
Estados de Resultados

(Valores Expresados en RD\$)

	31 de Diciembre de	
	2020	2019
Gastos Financieros	-	-
MARGEN FINANCIERO BRUTO	1,721,378	11,886,903
Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio (N-12)	1,721,378	11,886,903
Otros Ingresos Operacionales (N-12)		
Comisiones por Servicios	1,476,375	1,467,865
Comisiones por Cambio	13,222,571	12,802,436
Ingresos Diversos	108,067	59,211
Sub-total	14,807,013	14,329,512
Otros Gastos Operacionales (N-12)		
Comisiones por Servicios	(3,741,379)	(2,148,130)
Gastos Diversos	(911,469)	(294,478)
Sub-total	(4,652,848)	(2,442,608)
Gastos Operativos (N-12)		
Sueldo y Compensaciones al Personal	(5,119,965)	(7,421,280)
Servicios de Terceros	(1,120,634)	(754,834)
Depreciación y Amortización	(124,609)	(205,456)
Otros Gastos	(5,320,056)	(7,162,841)
Sub-total	(11,685,263)	(15,544,411)
RESULTADO OPERACIONAL	190,279	(3,657,507)
Otros Ingresos (Gastos) (N-13)		
Otros Ingresos	841,829	4,323,517
Otros Gastos	(485,019)	(10,420)
Sub-total	356,810	4,313,097
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE BONIFICACION	547,089	655,590
Bonificación Empleados	54,709	
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS	492,380	655,590
Impuesto Sobre la Renta (N-9)	(132,943)	(177,009)
Reserva Legal 5%	(24,619)	(23,929)
RESULTADO DEL EJERCICIO NETO	334,819	454,651


Licda. Ingrid Reyes
 Presidente

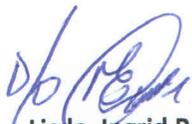



Lic. Antonio J. Frías M.
 Contador

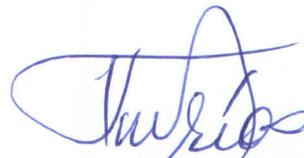
Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
 (Valores Expresados en RD\$)

	31 de Diciembre de	
	2020	2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros ingresos operacionales cobrados	16,528,391	14,329,511
Gastos administrativos y generales pagados	(15,722,290)	(15,338,955)
Otros gastos generales pagados	(485,019)	(2,453,028)
Impuesto sobre la renta pagado		10,420
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	841,829	(2,706,029)
Incremento cuentas por cobrar	(20,847,419)	
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de operación	(19,684,508)	(6,158,081)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Retiros de activos fijos	179,279	(1,535,712)
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión	179,279	(1,535,712)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Operaciones de fondos recibidos (pagados)	7,925,659	(785,165)
Ajuste a resultados acumulados	(59,156)	338,362
Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento	7,866,503	(446,803)
DISMINUCION (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	(11,638,726)	(8,140,596)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	20,289,179	28,429,775
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	8,650,453	20,289,179


Licda. Ingrid Reyes
 Presidente




Lic. Antonio J. Frías M.
 Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

(Valores Expresados en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
	2020	2019
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	334,819	454,651
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	124,609	205,456
Reserva legal	24,619	23,929
Cambio netos en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	(20,847,419)	(2,316,179)
Otros activos	678,864	(557,659)
Acumulaciones y retenciones		(1,005,944)
Otros pasivos		(2,962,336)
Total ajustes	(20,019,327)	(6,612,732)
Efectivo neto usado por las actividades de operación	(19,684,508)	(6,158,081)


Licda. Ingrid Reyes
 Presidente




Lic. Antonio J. Frías M.
 Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A

Estados de Cambios en el Patrimonio

(Valores Expresados en RD\$)

	Capital Pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos 31 de Diciembre 2018	17,006,100	202,395	(3,679,855)	2,909,640	16,438,280
Transferencia a resultados acumu.			2,909,640	(2,909,640)	-
Ajustes a resultados acumulados			(338,362)		(338,362)
Resultados del ejercicio				454,651	454,651
Transferencia a otras reservas		23,929			23,929
					-
Saldos 31 de Diciembre 2019	17,006,100	226,324	(1,108,577)	454,651	16,578,499
Transferencia a resultados acumu.			454,651	(454,651)	-
Ajustes a resultados acumulados			(59,156)		(59,156)
Resultados del ejercicio				334,819	334,819
Transferencia a otras reservas		24,619			24,619
					-
					-
Saldos 31 de Diciembre 2020	17,006,100	250,943	(713,082)	334,819	16,878,780


Licda. Ingrid Reyes
 Presidente




Lic. Antonio J. Frías M.
 Contador

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-1. Antecedentes de la Entidad.

La compañía **Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**, fue registrada ante la ONAPI bajo el nombre comercial No. 525783. Posteriormente fue constituida el 22 de mayo de 2006, bajo de ley No.183-02, la cual opera bajo la Ley Financiera y Monetaria de la R.D, las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central (BC), y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana, (SB). En sus orígenes fue registrada ante este organismo regulador el 10 de Marzo del 2008 bajo No.Z1-137-1-00-0101 y posteriormente en fecha 8 de agosto 2019 cambio su incorporación a agente de remesas y cambio, bajos con el No.Z2-043-1-00-0101 respectivamente.

Por su parte la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.42468 SD y la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) con el RNC No. 1-30-28283-8. Con Capital Autorizado de RD\$30,000,000.00 dividido en 300,000 acciones de RD\$100.00 cada una, Suscrito y Pagado por RD\$17,006,100.00, distribuido en 170,061 acciones. La Agencia tiene su domicilio principal en la Av. Sarasota No.62, Plaza Bella Vista Mall, local 45-A, Sector Bella Vista, Santo Domingo, y tres sucursales ubicadas en Santo Domingo como sigue: Plaza Sambil, Plaza Galería 360, y Plaza Olga 27 de Febrero.

La entidad es representante de MoneyGram Internacional, Inc., para R.D. También es miembro activo de la Asociación Dominicana de Intermediarios Cambiarios de la R.D. (ADOCAMBIO), así como también de la Cámara Americana de Comercio de la R.D. (AMCHAMRD), quien es afiliada a la U.S. Chamber of Commerce, quien a su vez es miembro fundador de la Asociación de Cámaras de Americanas de Comercio en América Latina (AACCLA, por sus siglas en ingles).

1.1 Objetivos Principales.

Entidad con fines de lucro, cuyo capital se nutre de los aportes de sus socios y de los porcentajes de rendimiento y demás excedentes producto de sus actividades de operacionales. Como objetivos principales el Agente tiene, entre otros:

- ✓ Envío y recesión de remesas internacional y nacional.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

1.1 Objetivos Principales, Continuación.

- ✓ La compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación o características;
- ✓ Mantener cuentas en divisas con los intermediarios financieros del país;
- ✓ Tener cuentas en divisas con bancos del exterior;
- ✓ Obtener financiamiento interno o externo en cualquier modalidad aceptada por las disposiciones legales y reglamentarias vigentes, cuyo monto conjunto no supere dos veces el capital pagado;
- ✓ Cualquier otra operación en divisas no incluida anteriormente, sujeto a previa autorización;

1.2 Membrecía y Cuerpo Directivo Actual.

Conforme su último registro mercantil, al cierre fiscal la Junta Directiva estaba integrada por una membrecía de cinco accionistas y presidida por la Sra. Ingrid M. Reyes. Como órgano de máxima autoridad esta la Asamblea General y seguida de la Junta Directiva. A continuación citamos los nombres y las posiciones de los miembros que la componen.

Composición Accionaria de la Junta Directiva

Nombre Accionista

Ingrid M. Reyes

José A. Pérez

Juan C. Recio Pérez

Deborah E. Zayas

Ulises E. Pérez

Posición

Presidente

Vicepresidente

Secretario

Vocal

Vocal

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables.

a) Moneda funcional.

Los estados financieros correspondientes a este informe están expresados en moneda local (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento.

b) Base Contable de los Estados Financieros.

Los estados financieros que se adjuntan en este informe financiero, han sido preparados de conformidad con las prácticas contables, normativas y regulaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana (SB) como entidad reguladora, la Junta Monetaria de la Republica Dominicana y la Ley Monetaria y Financiera. Debido a que los estados financieros han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la (SB) de la Republica Dominicana, dichos estados difieren en algunos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas últimas fungen como normativas supletorias.

c) Resumen Entre las Diferencias Más Significativas Reguladas por la (SB) con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

c-1) Las normas internacionales de información financiera requieren que partidas como los activos sean registrados como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos. Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y las plusvalía entre otros sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana para ser registrados como activos intangibles.

c-2) Las autoridades regulatorias del sistema financiero nacional requiere que todas las entidades de intermediación financiera y cambiara traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en moneda extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la Republica Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Por su parte y en igual preceptos, las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio. Para lo cual, la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**Notas a los Estados Financieros 2020-2019**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.**c) Resumen Entre las Diferencias Más Significativas Reguladas por la (SB) con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).**

c-3) En cuanto a las inversiones colocadas a corto plazo y que son fácilmente convertibles en importes en efectivo, las regulaciones bancarias requieren que sean clasificadas como inversiones. Por su parte las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

c-4) Respecto a la presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, estas difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

d) Método de Registro de sus Activos Fijos.

La entidad registra sus activos al precio del costo de adquisición de los mismos.

e) Métodos de Depreciación.

Para el registro de sus activos fijos, la empresa utiliza el método de registro al costo. Para los cargos por depreciación, se utiliza el método e línea recta en base a la vida útil de los bienes muebles e inmuebles. Aquellas reparaciones o mejoras que no incrementan la vida útil del bien, son registradas como gastos, en cambio, aquellas renovaciones que mejoran o incrementan la vida útil del bien, se capitalizan.

La entidad clasifica sus activos en las tres categorías que estipula nuestra Ley 11-92 en su Código Tributario. Estas categorías son Categorías I, II y III. La Categoría I- aplica un 5% anual de depreciación, comprende las edificaciones. La Categoría II- aplica un 25% anual, y comprende los mobiliarios, equipos y vehículos de transporte liviano. La Categoría III-aplica un 15% anual, y comprende los demás activos no incluidos en la categoría I y II.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

f) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado.

Este rubro corresponde a erogaciones con gastos a amortizar y beneficios a recibir a futuro producto de esta erogación, con períodos que se extienden a más de un año fiscal. Entra en esta partida el software adquirido y la plusvalía adquirida de otros rubros.

g) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado, Continuación.

Para su registro se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana. Los activos se valúan al costo neto de sus amortización acumulada mediante el métodos de línea recta durante una vida útil, la cual se estima de 3 a 5 años, salvo en el caso de plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. Esta plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos la pérdida acumulada por deterioro.

h) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.

Dichas partidas se expresan en los estados financieros que acompañan este informe a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la Republica Dominicana, aplicable a las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. La diferencia entre la tasa de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida y las resultantes de las posiciones mantenidas por agentes de cambios se incluyen en los resultados corrientes.

i) Otras provisiones.

Creadas por obligaciones que dependen de la materialización de un hecho futuro. Las mismas se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura. En tal sentido por existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro cuya ocurrencia puede darse o no en función de lo cual el agente de cambio posiblemente deba asumir una obligación futura.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**Notas a los Estados Financieros 2020-2019**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.**j) Deterioro de Valor de los Activos.**

El agente de cambio revisa sus activos de larga vida tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable es de estos activos serán recuperados en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos con 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 qué 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.

k) Uso de Estimados.

Usados para contabilizar operaciones en calidad de provisiones por compensaciones al personal, depreciaciones, amortización de activos e impuesto sobre la renta. Dichas estimaciones se incluyen en las cifras reportadas en los estados financieros que incluyen dentro de los activos, pasivos, ingresos y gastos del período. Al término los resultados de dichas estimaciones, pueden diferir con los resultados reales de dichas estimaciones.

L) Bonificación.

Por medio de la Ley del Código de Trabajo existente en R.D., el agente de cambio reconoce bonificación a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre beneficios obtenidos antes de dicha compensaciones contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultado del ejercicio.

m) Plan de Pensiones.

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la ley de seguridad social (ley No.87-01) de 9 de mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones principales de AFP popular.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

n) Indemnización por Cesantía.

Conforme lo establece el Código de Trabajo de la Republica Dominicana el agente se acoge al pago de preaviso y auxilio de cesantía, en aquellos casos de contratos con empleados que sean terminados sin causa justificada.

ñ) Otros Beneficios.

El Código de Trabajado de la R.D. contempla beneficios de vacaciones y regalía pascual a empleados conforme al tiempo de labor no mayor de un año calendario. El agente de cambio otorga beneficios a sus empleados de acuerdo a lo estipulado en dicha ley. De la misma manera incluye otros beneficios previamente acordado entre las partes, por políticas de beneficios adquiridas como incentivo a su personal.

o) Reconocimientos de los Ingresos y Gastos.

La empresa reconoce sus ingresos y gastos por el método de lo devengado. Los ingresos por compra y venta de divisas y otras actividades se reconocen cuando se realizan.

p) Impuesto sobre la Renta.

El mismo es calculado en base a los resultados del período fiscal. Existen dos partidas a honrar, una corriente y otra diferida. La primera se produce en base al monto de beneficios netos, también llamada base imponible, a la cual le es aplicada la tasa actual de un 27% establecida por la DGII, llamada también renta neta imponible. La porción diferida se efectúa utilizando el método de activos y pasivos como consecuencia de diferencias temporales entre los montos entre ambos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos activos y pasivos registrados utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

q) Baja en Activos Financieros.

Durante los años 2020 y 2019 se produjeron 16 bajas de activos financieros categoría II, con valor residual de RD\$1.00.c/u Dicho cambio se aplicó en base a la utilización de lo establecido en las Normas Internacionales de la Información Financiera, (NIIF).

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario.

Activos	2020		2019	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Fondos disponibles US\$	48,606	2,824,642	64,971	376,463
Fondos disponibles Eur\$	5,855	412,179	6,360	3,437,134
		<u>3,236,821</u>		<u>3,813,597</u>
Pasivos				
Porción larga (corta) de moneda extranjera		<u>3,179,775</u>		<u>3,813,597</u>

Al 31 de diciembre 2020 y 2019, el tipo de cambio utilizado para la conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional la tasa era como sigue:

		Tasa 2020	Tasa 2019
Moneda en EUR	EUR\$1	71.39	59.19
Moneda en US\$	US\$1	58.11	52.90

Nota -4. Fondos Disponibles.

El mismo está compuesto por la disponibilidad del efectivo, en sus diferentes cuentas de caja y bancos. Para fines de presentación del 2020, la caja chica fue segregada de la caja general.

Al cierre operacional, esta era la situación de cada una de las partidas:

	2020	2019
Fondos Disponibles		
Caja Chica	25,000	-
Caja General	8,585,386	19,329,040
Bancos del País	40,067	960,139
Total	<u>8,650,453</u>	<u>20,289,179</u>

El efectivo esta disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -5. Cuentas y Documentos por Cobrar

Está representada por los préstamos a cobrar corrientes, en los siguientes renglones:

	2020	2019
Cuentas a Recibir Diversas:		
Anticipos a proveedores	290,000	-
Cuentas por cobrar funcionarios y empleados	74,448	62,925
Depósitos en garantía	1,510,807	466,543
Otras cuentas a recibir	19,723,058	4,232,182
Otras cuentas a recibir diversas PA	83,059	15,426
Prima otras cuentas a recibir diversas	4,743,765	800,643
Total	26,425,138	5,577,719

Nota -6. Propiedades, Muebles y Equipos.

Está compuesto por todos los bienes que la entidad no tiene intención de vender, y utiliza para el desarrollo de sus operaciones, el detalle al cierre del 2020 y 2019 es como sigue:

	Mejoras en Prop. Arrendadas	Mobiliario y Equipos	Total
Valor bruto al 1ro de enero 2019	75,000	392,591	467,591
Adquisiciones	1,347,448	188,264	1,535,712
Retiros			-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2019	1,422,448	580,855	2,003,303
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2019	(1,900)	(180,567)	(182,467)
Gasto de depreciación	(13,931)	(81,925)	(95,856)
Retiros	(1,069)	(90)	(1,159)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2019	(16,900)	(262,582)	(279,482)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2019	1,405,548	318,273	1,723,821

	Mejoras en Prop. Arrendadas	Mobiliario y Equipos	Total
Valor bruto al 1ro de enero 2020	1,405,548	318,273	1,723,821
Adquisiciones	1,345,509	401,361	1,746,870
Retiros	(1,330,548)	(251,251)	(1,581,799)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	1,420,509	468,383	1,888,893
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2020	(16,900)	(262,582)	(279,482)
Gasto de depreciación	(284,102)	(118,106)	(402,208)
Retiros		212,730	212,730
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2020	(301,002)	(167,959)	(468,960)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2020	1,119,508	300,425	1,419,932

Nota -6. Propiedades, Muebles y Equipos, continuación.

No tuvimos el alcance necesario para validar los montos del auxiliar de esta partida para el 2020, debido a que el auxiliar remitido, requiere de una actualización que enlace los montos y sus detalles por rubros.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Notas -7. Otros Activos.

Está compuesto por otros activos no corrientes que posee la entidad, y que forman parte de activos genéricos, el detalle se presenta a continuación:

Detalle:	2020	2019
Impuesto sobre la renta diferido	188,957	666,947
Seguros pagados por adelantado	101,349	25,876
Partidas identificables		276,347
Total	290,306	969,170

Nota -8. Pasivos.

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad a la fecha.

Al cierre operacional, ésta era la situación de la misma:

Detalle:	2020	2019
Corriente y Otros:		
Retenciones y Acumulaciones		
TSS al personal	2,210	13,854
Remuneraciones por pagar	242,563	113,010
Bonificación por Pagar	54,709	
Impuestos por pagar (Compensar)	132,943	
Sub-total	432,425	126,864
Otros Pasivos		
Acreedores diversos	1,862,811	178,910
Adelanto en cuentas corrientes	854,724	1,242,557
Giros y transferencias por pagar	3,871,384	538,966
Obligaciones a la vista	10,801,523	6,105,444
Aportes patronales por pagar	43,488	2,871
Provisiones diversas	1,916,022	1,856,268
Interfaz moneda nacional	124,671	1,929,511
Sub-total	19,474,624	11,854,526
Total	19,907,049	11,981,390

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**Notas a los Estados Financieros 2020-2019**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -9. Impuesto Sobre la Renta.

A continuación mostramos la conciliación de los resultados reportados para propósitos de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2020 y 2019, respectivamente:

	2020	2019
Resultado antes de impuesto sobre la renta	547,089	655,589
Mas (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos no reportados		
Gastos y provisiones no admitidas		
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación		
Renta neta antes de perdida compensable	547,089	655,589
Perdida compensable		
Bonificación empleados 10%	54,709	
Renta neta antes imponible	492,380	655,589
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
Impuesto Liquidado	132,943	177,009
Anticipos pagados	(377,603)	(833,697)
Impuesto sobre la renta por pagar (saldo a favor)	(244,660)	(656,688)
Liquidación de impuesto sobre lo activos:		
Activos imponibles	1,419,932	1,723,821
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Total	14,199	17,238

(*) Al 31 diciembre de 2020 y 2019, las partidas de ISR a pagar y el monto por el 1% a los activos son compensables entre sí, conforme lo establece la Reforma Fiscal No.557-05. La cual refiere entre otros acápite, que la base para el pago del 1% de sus activos para entidades de intermediación financiera es aplicable a los activos netos sujetos a depreciación.

(*) Debido a que nuestro contrato de servicios contempla la realización de la Declaración Jurada 2020, la gerencia nos informó, que la empresa asumirá presentar la misma posteriormente. Por lo cual, no tuvimos el alcance en esta partida.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 12. Ingresos (Gastos) Operacionales.

Representan aquellos ingresos y egresos, que surgen de las operaciones naturales que realiza el agente, producto de los servicios establecidos en el marco regulatorio de sus estatutos. Al cierre del período estas fueron las partidas:

	2020	2019
Ingresos Operacionales:		
Ingresos por diferencia en cambio	1,721,378	11,886,903
Sub-total	1,721,378	11,886,903
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios	1,476,375	1,467,865
Comisiones por cambio	13,222,571	12,802,436
Ingresos diversos	108,067	59,211
Sub-total	14,807,013	14,329,512
Total	16,528,391	26,216,415
Otros Gastos Operacionales:		
Comisiones por servicios	(3,741,379)	(2,148,130)
Gastos Diversos	(911,469)	(294,478)
Total	(4,652,848)	(2,442,608)
Gastos Operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal:		
Sueldos y bonificación	(2,852,814)	(3,472,118)
Remuneraciones por servicios	(1,191,099)	(1,003,070)
Horas extras	(54,753)	(67,862)
Regalía pascual	(231,553)	(471,869)
Vacaciones	(45,897)	(184,545)
Incentivos		(129,387)
Prestaciones laborales		(1,159,559)
Refrigerios	(45,383)	(31,073)
Uniformes		
Capacitación	(22,912)	(32,725)
Seguros para el personal	(215,199)	(319,285)
Fondo para pensiones	(185,426)	(158,903)
Infotep	(25,938)	(34,979)
Otros gastos de personal	(248,990)	(355,905)
Sub-total	(5,119,965)	(7,421,280)

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 12. Ingresos (Gastos) Operacionales, Continuación.

Gastos Operativos:	2020	2019
Traslados y comunicaciones	(1,130,871)	(831,650)
Arrendamientos	(3,186,140)	(4,844,272)
Mantenimiento y reparación	(1,003,045)	(460,129)
Servicios a terceros	(1,120,634)	(754,834)
Otros gastos		(271,956)
Sub-total	(6,440,690)	(7,162,841)
Depreciación y amortizaciones	(124,609)	(205,456)
Total	(16,338,112)	(15,061,533)

Nota -13. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales.

Son considerados los egresos como Ingresos o erogaciones que realiza la entidad no usuales a sus operaciones. A la fecha de cierre presentamos las partidas más significativas como sigue:

	2020	2019
Otros Ingresos		
Otros ingresos	841,829	4,323,517
Otros gastos		(10,420)
Total	841,829	4,313,097
Otros Gastos		
Comisiones por servicios	(468,894)	(2,148,130)
<u>Diferencias de cambio:</u>		
Ajustes por diferencias de cambio	(16,125)	(294,478)
Total	(485,019)	(2,442,608)

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 14. Sistema de Seguridad Social y Derechos de los Empleados.

La entidad realiza las retenciones y los pagos de sus empleados, conforme a lo establecido en la Ley 16-92, del Código de Trabajo, promulgada el 29 de mayo del 1992, y la Tesorería de la Seguridad Social dependiente del Consejo Nacional de Seguridad Social creadas bajo la ley 87-01 para entidades públicas y privadas de la R.D.

Aplican estas leyes a la entidad que nos asiste. La primera establece los derechos de empleados y empleadores, la segunda, garantiza los procesos de recaudo, distribución y pago de todas las instituciones, los cuales cubren los lineamientos de empleadores y empleados a la (AFP-7.10% y 2.87%) mediante una ARS, y al Seguro Familiar de Salud (S.F.S.- 7.09% y 3.04%), respectivamente.

El Riesgo Laboral (SRL) responde solo al empleador el 1 % de la base del salario del empleado, más un porciento variable de 0.10% a 0.30% dependiendo del factor de riesgo de la empresa.

Nota -15. Efectos del COVID -19 en la Empresa.

Durante el 2020, especialmente luego de iniciado el período de cierre de negocios decretado por el Poder Ejecutivo entre los meses de marzo y abril, y posteriormente otros decretos emitidos durante los meses seguidos hasta el cierre fiscal 31 diciembre 2020 y a la fecha de este informe, con aperturas parciales y en horarios especiales en todo el país, la empresa se vio afectada en los siguientes aspectos:

1. Cierre del 20 de marzo al 04 de abril 2020, de las sucursales en Plaza Sambil, Plaza Galería 360, y Plaza Olga 27 de Febrero, respectivamente.
2. Cuando se reestablecieron las labores en horario parcial, la entidad enfrentó bajas de personal en más de un 30%, producto de licencias médicas remitidas, provocando la interrupción de labores de áreas claves y operativas. Lo cual impacto la reducción de sus operaciones, ingresos y beneficios financieros en más de un 18%, con gastos fijos corrientes a cubrir.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**Notas a los Estados Financieros 2020-2019**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -15. Efectos del COVID -19 en la Empresa, Continuación.

3. Durante los meses de octubre y diciembre se produjeron cuatro casos de faltantes en caja de oficiales a cargo y depósitos a clientes por reponer. Dichos exempleados tienen un proceso abierto de demanda por parte de la entidad.
4. A la fecha de este informe, la entidad estaba en proceso de reclutamiento de nuevo personal desde el mes de diciembre 2020, en gran parte, por lo referido en los puntos 2 y 3, y por bajas en renuncia, producto de la readecuación de sus procesos de control.

Nota -16. Hechos Posteriores al Cierre.

En nuestro trabajo de campo y posterior a su finalización, la empresa está en un proceso legal de demanda a exempleados, por lo referido en el la nota 15. A la fecha de este informe y debido a que aún no se había obtenido una sentencia definitiva por parte de las entidades competentes, con la cual pudiéramos presentar su impacto financiero en las operaciones financieras del 2020, y consecuentemente durante el 2021 a esta la fecha, nos limitamos referir el mismo para fines de conocimiento del proceso en cuestión.

Por otra parte, salvo lo referido en la Nota 154, no se observaron otros eventos que por su naturaleza afectaran de manera material y/o de importancia relativa, las operaciones expresadas en estos estados financieros. Es importante referir que, la Dirección General de Impuestos Internos, emitió la norma 02-21 en fecha 16 de febrero 2021, la cual es una extensión de la norma 46-20, emitida durante el 2020, relativa a la ley de transparencia y Revalorización Patrimonial. Con lo cual, la norma 02-21 y algunas modificaciones implementadas en la misma, amplía el campo de aplicación de la 46-20 a los contribuyentes, y extiende el plazo y las facilidades contempladas inicialmente en la norma 46-20, hasta el 18 de mayo 2021.

La presente Norma General tiene por objeto establecer la forma, formularios, tratamientos contables, procedimientos y condiciones que deberán ser observados por los contribuyentes para acogerse y aplicar el régimen tributario especial con

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -15. Hechos Posteriores al Cierre, Continuación.

Carácter transitorio dispuesto en la Ley núm. 46-20 y sus modificaciones, reintroducida por la Ley núm. 07-21. La misma contempla:

- 1) Declarar activos no declarados ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), incluyendo nuevos inventarios;
- 2) Revaluar activos ya declarados ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII);
- 3) Pagar deudas determinadas o no, ya sea mediante declaraciones voluntarias, rectificativas voluntarias o deudas que se encuentren en discusión en cualquier recurso administrativo o ante cualquier tribunal de la República, con las excepciones de los casos que excluye la Ley.
- 4) Eliminar pasivos inexistentes;
- 5) Declarar e integrar pasivos no registrados en los libros de contabilidad;
- 6) Amnistiarse para considerar cerrados y con condición firme e irrevocable, los ejercicios fiscales comprendidos entre los años 2017, 2018, 2019, así como cualquier otro ejercicio anterior a estos que por efectos de interrupciones o suspensiones de la prescripción se encuentre vigente.

En cuanto a los registros contables y requerimientos de capitalización, la norma contempla que la variación de patrimonio, producto de la aplicación de las disposiciones de la Ley núm. 46-20 y sus modificaciones, reintroducida por la Ley núm. 07-21, deberá registrarse en la contabilidad de los contribuyentes que sean personas jurídicas, de la siguiente manera:

- a) Los incrementos por declaración o revalorización de bienes, sea efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, activos intangibles, activos de inversión y otros activos, tendrá como contrapartida la cuenta de “Aportes para Futura Capitalización”. De igual manera, cuando la revalorización conlleve la disminución de deudas o pasivos inexistentes, tendrá como contrapartida la cuenta de “Aportes para Futuras Capitalizaciones”.

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.**Notas a los Estados Financieros 2020-2019**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -15. Hechos Posteriores al Cierre, Continuación.

b) Las disminuciones de activos, sea efectivo, cuentas por cobrar, inventarios, activos fijos, activos intangibles, activos de inversión y otros activos, tendrá como contrapartida la cuenta de “Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores”. De igual manera, cuando la declaración involucre el registro de un pasivo documentado no registrado, tendrá como contrapartida la cuenta “Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores”.

Nota-16. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que No Aplican en Este Reporte.

A continuación detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados en préstamos
- Evaluación del riesgo
- Obligaciones con partes vinculadas
- Ingresos (gastos) financieros
- Transacciones no monetarias
- Otras revelaciones

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, I.R., S.A.

Notas a los Estados Financieros 2020-2019

(Valores Expresados en RD\$)

Entradas de Diario:

Conforme al acto de remisión sellado y firmado por el Consejo de Administración, celebrado el 22 de febrero 2021, en la cual nos envían la resolución del Consejo de reversar las provisiones de alquileres y prestaciones laborales a empleados aplicadas en el 2020. A continuación los detalles de las mismas, sus correspondientes valores y ajustes, a fin sean reversados en sus cuentas correspondientes.

Entrada de Diario, Ajuste 1.

No. Cuenta	Descripción	DEBITO	CREDITO
534.05.1.01	ALQUILER LOCAL BELLA VISTA		2,635,603.41
253.99.2.01.1	PROV. ALQ. BELLA VISTA DOLARES	45,353.00	
253.99.2.01.1.9	PRIMA PROV. ALQ. BELLA VISTA	259,025.41	
	TOTAL	2,635,603.41	2,635,603.41

REVERSION ENTRADAS DE DIARIO

ED-1224, 1225, 1226, 1227, 1228, 1229, 1230. 1231. 1232, 1233, Y 1234 DEL 30/12/2020

D/ Para reversar la provisión de alquileres durante el 2020, en virtud de la aprobación Consejo de Administración.

Entrada de Diario, Ajuste 2.

No. Cuenta	Descripción	DEBITO	CREDITO
531.11.1.01	PRESTACIONES LABORALES		471,019.41
531.11.1.01.02	PRESTACIONES LABORALES		64,903.61
531.11.1.01.03	PRESTACIONES LABORALES		91,926.73
531.11.1.01.04	PRESTACIONES LABORALES		11,868.71
253.01.1.03	PROVISION VACACIONES A	14,962.34	
253.01.1.04	PROVISION CESANTIA B	556,989.92	
253.01.1.05	PROVISION PRE-AVISO C	58,454.50	
531.06.1.01	PROVISION REGALIA PASCUAL D	9,311.70	
	TOTAL	639,718.46	639,718.46

D/ Para reversar la provisión de prestaciones laborales durante el 2020, en virtud de la aprobación del Consejo de Administración.