

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

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

31 de diciembre de 2020

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO VIMENCA, S. A.

Estados Financieros

Tabla de Contenido

	Pág.
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Balances Generales	4
Estados de Resultados.....	5
Estados de Flujos de Efectivo.....	6
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto.....	7
Notas a los Estados Financieros.....	8-25

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A los Accionistas de:
Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Opinión

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

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., al 31 de diciembre de 2020 su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros*, de nuestro informe. Somos independientes de la Institución de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética emitidos por el ICPARD que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otro Asunto

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

Responsabilidades de la Administración y los responsables del gobierno de la Institución en relación con los estados financieros

La Administración de la Institución es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales debidos a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Institución para continuar como negocio en marcha revelando según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la Administración tenga la intención de liquidar la Institución o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

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

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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros, en su conjunto, están libres de errores materiales, debido a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Institución.
- Evaluamos lo adecuado las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la Administración.

- Concluimos sobre el uso adecuado por la Administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la Institución para continuar como un negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Institución no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Institución 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.



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



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



19 de Febrero de 2021
Santo Domingo, República Dominicana.

Agente Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Balances Generales -Base Regulada

31 de diciembre de 2020 y 2019

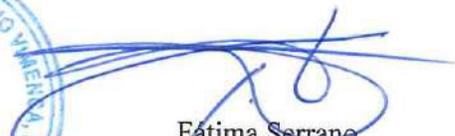
(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 4, 5, 10, 11 y 12)		
Caja y bóveda	1,269,381,517	1,069,843,768
Bancos del país	1,023,559,621	770,402,295
	<u>2,292,941,138</u>	<u>1,840,246,063</u>
Cuentas por cobrar (notas 6, 10, 11 y 12)	362,884,215	552,826,957
Inversiones en acciones (notas 5, 7, 12 y 13)	123,090,700	123,090,700
Propiedad, muebles y equipos (nota 8)		
Propiedad, muebles y equipos	563,638,113	536,610,696
Depreciación acumulada	(485,611,330)	(464,816,423)
	<u>78,026,783</u>	<u>71,794,273</u>
Otros activos (nota 9):		
Cargos diferidos	51,040,614	63,558,281
Intangibles	4,425,012	4,425,012
Activos diversos	1,100,753	1,100,753
Amortización acumulada	(4,425,012)	(4,425,012)
	<u>52,141,367</u>	<u>64,659,034</u>
TOTAL DE ACTIVOS	<u>2,909,084,203</u>	<u>2,652,617,027</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (notas 10, 11, 12 y 13)	1,005,726,692	848,195,925
TOTAL DE PASIVOS	<u>1,005,726,692</u>	<u>848,195,925</u>
PATRIMONIO NETO (notas 16 y 20)		
Capital pagado	513,148,100	513,148,100
Otras reservas patrimoniales	29,552,880	29,552,880
Resultados acumulados ejercicios anteriores	1,262,257,915	1,194,047,858
Resultado del ejercicio	98,398,616	67,672,264
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,903,357,511</u>	<u>1,804,421,102</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>2,909,084,203</u>	<u>2,652,617,027</u>

Las notas (1 a la 22) forman parte integral de los estados financieros.


Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración




Fátima Serrano
Contadora General

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

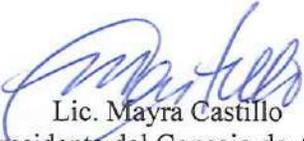
Estados de Resultados –Base Regulada

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos operacionales (nota 18):		
Comisiones por servicios	1,221,370,214	1,202,228,618
Comisiones por cambio	277,060,254	167,131,492
Ingresos diversos	32,453,330	24,412,612
	<u>1,530,883,798</u>	<u>1,393,772,722</u>
Otros gastos operacionales (nota 18):		
Comisión por servicios	(232,675,908)	(248,342,456)
Comisiones por cambio	(20,804,007)	(3,767,266)
	<u>(253,479,915)</u>	<u>(252,109,722)</u>
Resultado Operacional Bruto	1,277,403,883	1,141,663,000
Gastos operativos (notas 12 y 19):		
Sueldos y compensación al personal	(698,961,241)	(558,288,728)
Servicios de terceros	(119,645,233)	(101,704,741)
Depreciación y amortización	(21,292,924)	(20,624,353)
Otros gastos	(282,947,150)	(350,706,323)
	<u>(1,122,846,548)</u>	<u>(1,031,324,145)</u>
Resultado Operacional Neto	<u>154,557,335</u>	<u>110,338,855</u>
Otros ingresos (gastos) (nota 18):		
Otros gastos	(16,091,000)	(13,720,999)
	<u>(16,091,000)</u>	<u>(13,720,999)</u>
Resultado antes de impuesto	138,466,335	96,617,856
Impuesto sobre la renta (nota 14):	40,067,719	28,945,592
Resultado Neto del Ejercicio	<u>98,398,616</u>	<u>67,672,264</u>

Las notas (1 a la 22) forman parte integral de los estados financieros.


Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración




Fátima Serrano
Contadora General

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Estados de Flujos en el Efectivo-Base Regulada
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores expresados en RD pesos)

	2020	2019
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,704,735,540	1,099,786,419
Gastos generales y administrativos pagados	(944,022,857)	(800,457,129)
Otros gastos operacionales pagados	(253,479,915)	(252,109,722)
Impuesto sobre la renta pagado	(40,067,719)	(28,945,592)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	13,055,460	(2,608,705)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	480,220,509	15,665,271
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(27,525,434)	(25,058,398)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	(27,525,434)	(25,058,398)
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	452,695,075	(9,393,127)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	1,840,246,063	1,849,639,190
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	2,292,941,138	1,840,246,063
Conciliación entre el resultado neto del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado neto del ejercicio	98,398,616	67,672,264
Ajustes para conciliar el resultado neto del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Ajustes años anteriores	537,793	(32,885)
Producto retiro activos fijos	-	59,923
Depreciación	21,292,924	20,624,353
Cambios en activos y pasivos:		
Cuentas por cobrar	189,942,742	(280,265,304)
Otros activos	12,517,667	(2,635,743)
Otros pasivos	157,530,767	210,242,663
Total de ajustes	381,821,893	(52,006,993)
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	480,220,509	15,665,271

Las notas (1 a la 22) forman parte integral de los estados financieros


Lic. Mayra Castillo
Vicepresidente del Consejo de Administración




Fátima Serrano
Contadora General

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto-Base Regulada Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

	Capital pagado	Reserva Patrimonial	Aportes pendiente de capitalizar	Resultados acumulados	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 31 de diciembre de 2018	295,528,800	29,552,880	355,237,695	1,000,204,677	56,257,671	1,736,781,723
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	67,672,264	67,672,264
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	56,257,671	(56,257,671)	-
Capitalización de aportes (nota 16.3)	217,619,300	-	(355,237,695)	137,618,395	-	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	(32,885)	-	(32,885)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	513,148,100	29,552,880	-	1,194,047,858	67,672,264	1,804,421,102
Resultado neto del ejercicio	-	-	-	-	98,398,616	98,398,616
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	67,672,264	(67,672,264)	-
Ajustes años anteriores	-	-	-	537,793	-	537,793
Saldos al 31 de diciembre de 2020	513,148,100	29,552,880	-	1,262,257,915	98,398,616	1,903,357,511

Las notas (1 a la 22) forman parte integral de los estados financieros.


Lic. Mayra Castillo

Vicepresidente del Consejo de Administración




Fátima Serrano
Contadora General

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

1 Entidad

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. es una institución financiera constituida bajo las leyes de la República Dominicana en fecha 16 de septiembre de 1980. La Institución fue creada originalmente con el nombre Operaciones Cambiarias, S. A. y en fecha 6 de septiembre de 1988 fue modificado por su nombre actual. En octubre de 2011 la Superintendencia de Bancos autorizó la modificación de la razón social aprobando el cambio de sus estatutos adecuándolos a la Ley No. 479-08.

El Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., está operando mediante la autorización No. Z2-001-1-00-0101, emitida por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en fecha 18 de junio de 1997 y se rige por la Ley Monetaria y Financiera de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La oficina principal del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. está ubicada en la Ave. Abraham Lincoln #306, Santo Domingo, República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2020 los principales ejecutivos del Agente de Remesas y Cambio son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Víctor Méndez Capellán	Presidente
Giselle Marie Méndez Sued	Vicepresidente de Negocios
Mayra Castillo	Vicepresidente del Consejo de Administración
Ángela García	Tesorera General

Al 31 de diciembre de 2020 el Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. cuenta con 50 sucursales y 168 agencias distribuidas en la Zona Metropolitana y en el interior del país.

El Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. forma parte del conjunto de Empresas Vimenca, las cuales están directa o indirectamente relacionadas entre sí. Las principales Instituciones del Grupo son las siguientes:

Banco Múltiple Vimenca, S. A.
Vimenca, S. A.
Inmobiliaria Vimenca, S. A.
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.
Todo Pago, S. A.
Televimenca, S. A.
Proteínas Vegetales, SRL.
Data Vimenca, S. A.

Los estados financieros que se acompañan están presentados en pesos dominicanos y la emisión de los estados financieros fueron aprobados por la Administración del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., el 12 de Marzo de 2021.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

2 Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 Base contable y de preparación de los estados financieros

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

2.2 Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera

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

- i) De acuerdo con las regulaciones bancarias vigentes, las inversiones en valores se clasifican en: i) a negociar; ii) disponibles para la venta; iii) mantenidas hasta el vencimiento y iv) otras inversiones en instrumentos de deudas. En esta última categoría se clasifican aquellas inversiones que no cotizan en un mercado activo u organizado y que no pueden ser clasificadas en las tres categorías anteriores. Las inversiones a negociar y disponibles para la venta se valúan a su valor razonable y tienen un tratamiento contable similar que las Normas Internacionales de Información Financiera; las inversiones mantenidas a vencimiento y otras inversiones en instrumentos de deuda se valúan a su costo amortizado. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos financieros se clasifiquen según se midan a costo amortizado o al valor razonable sobre la base del: a) modelo de negocio de la Institución para gestionar los activos financieros y b) de las características de los flujos de efectivo contractuales del activo financiero.
- ii) Las Instituciones financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente de Remesas y Cambio tuvo acceso a la fecha del balance general.
- iii) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana requiere que los programas de computadoras, las mejoras en propiedad arrendadas y plusvalía de activos, entre otros, sean previamente autorizados por dicha Superintendencia para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

- iv) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros en República Dominicana, en caso de una economía hiperinflacionaria. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- v) Existen diferencias entre la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera y las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos. Durante el período las estimaciones se usan para contabilizar la depreciación y amortización de activos a largo plazo e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

2.3 Costos de beneficios a empleados

2.3.1 Bonificación

La Institución concede bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a un porcentaje sobre las ganancias del ejercicio contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

2.3.2 Plan de retiros y pensiones

La Institución aporta sus pensiones de conformidad con lo establecido por la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01). Este sistema, el cual funciona bajo el esquema de capitalización individual, consiste en aportes que deben realizar el empleador y los empleados de manera particular y que deben ser administrados por una Administradora de Fondos de Pensiones (AFP). Los aportes realizados por el Agente de Remesas y Cambio se reconocen como gastos cuando se incurren. A la edad de retiro el empleado recibe el monto de los aportes realizado por el empleador y por el empleado mismo, más el rendimiento.

2.3.3 Indemnización por cesantía

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. Los montos pagados por este concepto son reconocidos como gastos al momento de efectuarse.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

2.4 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los valores de los estados financieros están presentados en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros.

Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la tasa de cambio utilizada en las operaciones del Agente de Remesas y Cambio fue la establecida por el Banco Central de la República Dominicana en RD\$58.11 y RD\$52.90, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de América y de RD\$64.57 y RD\$57.31, respectivamente en relación con el euro.

2.5 Reconocimiento de los ingresos y gastos

La Institución registra sus ingresos por venta de divisas bajo el método de lo devengado, como establecen las normas de información financiera y las normas bancarias vigentes. Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, cuando se incurren.

2.6 Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del año incluye impuesto corriente. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado sobre las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana.

2.7 Inversión en acciones

El valor razonable de las inversiones en acciones se estima en base al valor ajustado por el deterioro, el cual fue determinado siguiendo directrices de la Superintendencia de Bancos, ya que no existe un mercado activo de valores en el país que permita determinar sus valores razonables. Véase nota 7.

2.8 Propiedad, muebles y equipos y método de depreciación utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo histórico. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren.

La depreciación es calculada en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. El costo de reparaciones extraordinarias y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados. El estimado de años de vida útil de los activos se distribuye de la siguiente forma:

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

<u>Tipos de Activos</u>	<u>Años Vida Útil</u>
Edificios	20
Muebles y equipos	4
Otros muebles y equipos	7
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	4

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

2.9 Contabilización de activos intangibles y método de amortización utilizado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y gastos de organización, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años.

2.10 Provisiones

Las pérdidas probables y cuantificables derivadas de eventos pasados se contabilizan contra resultados. Periódicamente se revisan las estimaciones correspondientes.

2.11 Equivalentes de efectivo

El Agente de Remesas y Cambio considera como equivalentes de efectivo todas las inversiones con vencimiento original a la fecha de compra, de tres meses o menos.

2.12 Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. Un instrumento financiero se define como efectivo, evidencia de propiedad o interés en una Institución, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otro instrumento financiero de una segunda Institución en términos potencialmente favorables con la primera Institución. Todos los instrumentos no financieros están excluidos de los requisitos de divulgación.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

2.13 Deterioro del valor de los activos

El Agente de Remesas y Cambio revisa sus activos de larga vida, a fin de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos no será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medida mediante la comparación del valor contable del activo con los flujos netos de efectivo descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro o el valor tasado, el que sea mayor. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida sería el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

2.14 Contingencias

El Agente de Remesas y Cambio considera como contingencias las operaciones por las cuales ha asumido riesgos que, dependiendo de hechos futuros, pueden generarle obligaciones frente a terceros.

2.15 Contabilización de otros cargos diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipos de impuesto sobre la renta, seguros pagados por anticipados, en conceptos de gastos que aún no se han devengado. Se imputan a resultados a medida que se devenga el gasto.

3 Cambios en las políticas contables

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Agente de Remesas y Cambio no realizó cambios en sus políticas contables.

4 Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, un detalle de los fondos disponibles es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo en caja y bóveda:		
En moneda nacional	910,658,839	471,782,045
En moneda extranjera (a)	358,722,678	598,061,723
	<u>1,269,381,517</u>	<u>1,069,843,768</u>
Bancos del país	553,419,579	456,838,157
Depósito a plazo (menos de 90 días) (b)	470,140,042	313,564,138
Total	<u>2,292,941,138</u>	<u>1,840,246,063</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2020 se incluyen 5,815,058 dólares estadounidenses, 239,460 euros, 55,225 dólares canadienses, 7,515 libras esterlinas y 18,050 francos suizos y en 2019 se incluyen 10,906,427 dólares estadounidenses, 432,925 euros, 56,010 dólares canadienses, 12,280 libras esterlinas y 44,760 francos suizos.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

- b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 corresponde a inversiones en certificados financieros. Estas inversiones generan un interés anual que oscilan entre un 6%, 7% y 8% anuales, con vencimientos de tres meses, renovables. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los intereses recibidos por esta inversión ascendieron a RD\$30,643,708 y RD\$16,132,323, respectivamente y se incluyeron dentro del renglón de ingresos diversos en los estados de resultados que se acompañan.

5 Información del valor de mercado

Un detalle de la información del valor de mercado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	2020	
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	2,292,941,138	2,292,941,138
Inversiones en acciones (a)	123,090,700	N/D
	<u>2,416,031,838</u>	
		2019
	Valor en Libros	Valor de Mercado
Activos financieros:		
Fondos disponibles	1,840,246,063	1,840,246,063
Inversiones en acciones (a)	123,090,700	N/D
	<u>1,963,336,763</u>	

- a) En la República Dominicana no existen indicadores de un mercado que permita obtener información adecuada para medir la manera razonable el valor de mercado de estos activos y pasivos financieros.

6 Cuentas por cobrar

Un detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	2020	2019
Cuentas a recibir:		
Entes asociados (a)	350,723,717	533,500,372
Instituciones relacionadas	2,296,759	2,294,854
Agentes (b)	7,840,816	6,279,773
Otros	382,147	382,147
	<u>361,243,439</u>	<u>542,457,146</u>
Anticipos a proveedores	1,593,975	10,320,946
Cuentas por cobrar empleados	46,801	48,865
	<u>362,884,215</u>	<u>552,826,957</u>

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

- a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 estos montos incluyen US\$6,035,192 y US\$10,135,767, respectivamente, en su totalidad son cuentas a recibir a Western Union.
- b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 estos montos incluyen US\$134,923 y US\$118,705, respectivamente.

7 Inversiones en acciones

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 un detalle de las inversiones en acciones, es como sigue:

	2020				
	Monto de la inversión	Porcentaje de participación	Valor nominal	Cantidad de acciones	Valor de mercado
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	30,520,000	-	100	305,200	30,520,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	76,875,000	31	100	768,750	76,875,000
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	6,300,000	21	100	63,000	6,300,000
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<u>123,090,700</u>				

	2019				
	Monto de la inversión	Porcentaje de participación	Valor nominal	Cantidad de acciones	Valor de mercado
Banco Múltiple Vimenca, S. A.	30,520,000	-	100	305,200	30,520,000
Agencia de Viajes Vimenca, S. A.	2,028,300	67	100	20,283	2,028,300
Inmobiliaria Internacional Vimenca, S. A.	1,000,000	50	100	10,000	1,000,000
Inmobiliaria Vimenca, S. A.	76,875,000	31	100	768,750	76,875,000
Vimenca, S. A.	6,367,300	99	100	63,673	6,367,300
Televimenca, S. A.	6,300,000	21	100	63,000	6,300,000
Mesaman, S. A.	100	-	100	1	100
	<u>123,090,700</u>				

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

8 Propiedad, muebles y equipos

Un movimiento de la propiedad, muebles y equipos durante el año terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	2020					Total
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	
Valor al 1ro. de enero de 2020	10,804,644	40,838,031	336,740,287	147,729,717	498,017	536,610,696
Adquisiciones	-	-	21,274,862	-	6,250,572	27,525,434
Ajustes	-	-	-	-	(498,017)	(498,017)
	10,804,644	40,838,031	358,015,149	147,729,717	6,250,572	563,638,113
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020	-	20,714,322	301,841,903	142,260,198	-	464,816,423
Gasto de depreciación	-	2,582,134	15,100,588	3,610,202	-	21,292,924
Ajustes	-	-	-	(498,017)	-	(498,017)
	10,804,644	17,541,575	41,072,658	2,357,334	6,250,572	78,026,783
	2019					
	Terrenos	Edificaciones	Muebles y Equipos	Mejora en propiedades arrendadas (a)	Construcción en proceso	Total
Valor al 1ro. de enero de 2019	10,804,644	40,838,031	314,599,292	145,568,193	893,547	512,703,707
Adquisiciones	-	-	22,265,493	-	2,792,905	25,058,398
Retiros	-	-	(124,498)	-	-	(124,498)
Reclasificaciones	-	-	-	2,161,524	(2,161,524)	-
Ajustes	-	-	-	-	(1,026,911)	(1,026,911)
	10,804,644	40,838,031	336,740,287	147,729,717	498,017	536,610,696
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2019	-	18,132,188	290,541,292	136,610,076	-	445,283,556
Gasto de depreciación	-	2,582,134	11,365,186	6,677,033	-	20,624,353
Depreciación de retiros	-	-	(64,575)	-	-	(64,575)
Ajustes	-	-	-	(1,026,911)	-	(1,026,911)
	10,804,644	20,123,709	34,898,384	5,469,519	498,017	71,794,273

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

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

9 Otros activos

Un detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	2020	2019
Cargos diferidos:		
Pagos anticipados	7,251,544	16,180,280
Anticipos impuesto sobre la renta	30,063,501	35,103,155
Depósitos y fianzas	13,725,569	12,274,846
	<u>51,040,614</u>	<u>63,558,281</u>
Activos intangibles:		
Programas de computadora	4,425,012	4,425,012
	<u>4,425,012</u>	<u>4,425,012</u>
Activos diversos:		
Bibliotecas y obras de arte	1,100,753	1,100,753
	<u>1,100,753</u>	<u>1,100,753</u>
Amortización acumulada	<u>(4,425,012)</u>	<u>(4,425,012)</u>
	<u>52,141,367</u>	<u>64,659,034</u>

10 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El sistema cambiario vigente en el país segmenta el mercado cambiario en un mercado oficial y un mercado privado. El mercado privado es manejado por los bancos comerciales y agentes de cambio por delegación del Banco Central de la República Dominicana. La tasa de compra y venta de divisas está determinada por la oferta y la demanda de dicho mercado y será la prevaleciente al momento de efectuar la transacción.

La tasa de cambio que rige en las operaciones de compra y venta de divisas en el mercado oficial es la tasa unificada de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana. La tasa de cambio para el mercado oficial al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es de RD\$58.11 y RD\$52.90, respectivamente en relación con el dólar de los Estados Unidos de América.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Agente de Remesas y Cambio mantiene saldos de activos y pasivos en moneda extranjera de acuerdo al siguiente detalle:

	2020		2019	
	Importe en moneda Extranjera US\$	Total RDS	Importe en moneda Extranjera US\$	Total RDS
Activos:				
Fondos disponibles	9,001,320	523,094,636	13,487,324	713,509,112
Cuentas por cobrar	6,170,115	358,564,533	10,203,359	539,780,145
Total activos	<u>15,171,436</u>	<u>881,659,169</u>	<u>23,690,683</u>	<u>1,253,289,257</u>
Pasivos:				
Otros pasivos	(11,375,488)	(661,064,896)	(11,889,184)	(628,963,970)
Total pasivos	<u>(11,375,488)</u>	<u>(661,064,896)</u>	<u>(11,889,184)</u>	<u>(628,963,970)</u>
Posición larga de moneda moneda extranjera	<u>3,795,947</u>	<u>220,594,273</u>	<u>11,801,500</u>	<u>624,325,287</u>

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

11 Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2020 y 2019, con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

	2020					
	Total 2020	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	2,292,941,138	1,822,801,096	470,140,042	-	-	-
Cuentas por cobrar	362,884,215	355,043,399	-	-	7,840,816	-
Total activos	2,655,825,353	2,177,844,495	470,140,042	-	7,840,816	-
PASIVOS:						
Otros pasivos	1,005,726,692	1,005,726,692	-	-	-	-
Total pasivos	1,005,726,692	1,005,726,692	-	-	-	-
Posición neta	1,650,098,661	1,172,117,803	470,140,042	-	7,840,816	-

	2019					
	Total 2019	Hasta 30 Días	De 31 a 90 Días	De 91 días a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	1,840,246,063	1,526,681,925	313,564,138	-	-	-
Cuentas por cobrar	552,826,957	546,547,184	-	-	6,279,773	-
Total activos	2,393,073,020	2,073,229,109	313,564,138	-	6,279,773	-
PASIVOS:						
Otros pasivos	848,195,925	848,195,925	-	-	-	-
Total pasivos	848,195,925	848,195,925	-	-	-	-
Posición neta	1,544,877,095	1,225,033,184	313,564,138	-	6,279,773	-

12 Operaciones con partes vinculadas

El Agente de Remesas y Cambio efectúa transacciones con partes vinculadas, cuyo volumen y saldos más importantes al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestra a continuación:

	2020	2019
Saldos con relacionados:		
Efectivo en bancos	514,235,746	429,881,349
Certificados financieros a corto plazo	470,140,042	313,564,138
Cuentas por cobrar	2,296,759	2,294,854
Inversiones en acciones	123,090,700	123,090,700
Cuentas por pagar	(6,336,046)	(9,992,187)
Ingresos y gastos:		
Alquileres pagados	39,033,600	44,000,300
Otros servicios pagados	9,800,135	9,800,135
Intereses ganados	30,643,708	16,132,323

Estas operaciones con partes vinculadas se realizan en condiciones normales de mercado.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

13 Otros pasivos

Un detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Obligaciones financieras a la vista:		
Comisiones	26,481,192	28,012,550
Entes asociados (a)	554,077,262	564,464,923
Otras obligaciones (b)	116,786,930	63,250,291
	<u>697,345,384</u>	<u>655,727,764</u>
Acreedores y provisiones diversas:		
Por adquisiciones de bienes y servicios	12,964,088	25,017,289
Retención de impuestos	8,495,251	8,323,816
Provisión para bonificación	199,397,403	80,929,036
Provisión de anticipo de impuesto sobre la renta	2,156,288	1,589,143
Impuesto sobre la renta por pagar	40,067,719	28,945,592
Instituciones relacionadas	6,336,046	9,992,187
Provisiones por litigios pendientes (c)	36,622,388	36,622,388
Otras provisiones por pagar	250,906	68,316
Otras partidas por imputar	2,091,219	980,394
	<u>308,381,308</u>	<u>192,468,161</u>
	<u>1,005,726,692</u>	<u>848,195,925</u>

- a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 incluye US\$9,534,464 y US\$10,669,971, respectivamente.
- b) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 incluye US\$1,835,984.85 y US\$1,212,854, respectivamente.
- c) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, corresponde al 50% del monto total de los casos legales pendientes que fueron tramitados por los abogados del Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A. En fecha 23 de febrero de 2017, mediante comunicación No. 0478 enviada por la SIB, éste organismo supervisor le exigió a la Institución que registrara provisiones por los litigios legales pendientes por las probables obligaciones que puedan surgir a consecuencia del resultado desfavorable de las demandas en su contra que están pendientes de sentencia en los tribunales. En fecha 25 de octubre de 2017 la Institución solicitó a la SIB registrar dichas partidas en cuentas de orden, sin embargo esta petición fue desestimada por la SIB debido a que las cuentas de orden sólo se utilizan para fines de efectos recordatorios o de control interno y no implican un reconocimiento de obligaciones.

14 Impuesto sobre la renta

Una conciliación de los resultados reportados en los estados financieros y para propósitos fiscales al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

	2020	2019
Beneficio antes de impuesto sobre la renta	138,466,335	96,617,856
Diferencias permanentes:		
Partidas no deducibles	4,815,235	12,171,833
Exceso en donaciones	9,167,683	6,255,373
Total diferencias permanentes	<u>13,982,918</u>	<u>18,427,206</u>
Diferencias temporales:		
Diferencia cambiaria	637,751	583,924
Otros ajustes negativos	(3,680,606)	(5,820,401)
Deficiencia en gasto de depreciación	(1,007,439)	(2,602,690)
Total diferencias temporales	<u>(4,050,294)</u>	<u>(7,839,167)</u>
Total de los ajustes	<u>9,932,624</u>	<u>10,588,039</u>
Beneficio neto imponible	148,398,959	107,205,895
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto liquidado	<u>40,067,719</u>	<u>28,945,592</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el impuesto sobre la renta liquidado se encuentra registrado en el renglón de otros pasivos en el balance general que se acompaña. A esas fechas el Agente de Remesas y Cambio tenía anticipos disponibles para compensar el impuesto liquidado por montos de RD\$30,063,501 y RD\$35,103,155, respectivamente.

15 Impuesto sobre los activos

Mediante la Ley No. 557-05 se establece un impuesto anual de un 1% sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocio de único dueño. Para las instituciones financieras de la naturaleza de Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A., la base imponible de dicho impuesto es el balance de las propiedades, muebles y equipos netos de depreciación y amortización. Este impuesto es compensable con el impuesto sobre la renta, en caso que el impuesto sobre la renta sea mayor. En caso contrario, la Institución debe completar el pago del impuesto sobre los activos en dos cuotas, una a la fecha de presentación y la otra posterior.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el impuesto sobre los activos por valor de RD\$694,189 y RD\$658,267, respectivamente, fue determinado en base al 1% del total de los activos fijos netos, no obstante no se usó como base para el pago de impuestos por ser inferior al cálculo del impuesto sobre la renta para esos años.

16 Patrimonio

16.1 Capital pagado

La composición del capital pagado y reserva legal del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2020 y 2019 (Valores expresados en RD pesos)

	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales
	Cantidad	Monto RDS	Cantidad	Monto RDS	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>5,131,481</u>	<u>513,148,100</u>	<u>29,552,880</u>
	Acciones Comunes				Otras Reservas Patrimoniales
	Cantidad	Monto RDS	Cantidad	Monto RDS	
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>6,000,000</u>	<u>600,000,000</u>	<u>5,131,481</u>	<u>513,148,100</u>	<u>29,552,880</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la estructura de participación accionaria es como sigue:

	2020		
	Acciones	Cantidad de RD\$	Monto en Participación
<u>Accionistas</u>			
Personas jurídicas-entes relacionados	5,131,481	513,148,100	99.99%
Personas físicas	48	4,800	0.01%
Total	<u>5,131,529</u>	<u>513,152,900</u>	<u>100%</u>
	2019		
	Acciones	Cantidad de RD\$	Monto en Participación
<u>Accionistas</u>			
Personas jurídicas-entes relacionados	5,131,433	513,143,300	99.99%
Personas físicas	48	4,800	0.01%
Total	<u>5,131,481</u>	<u>513,148,100</u>	<u>100%</u>

Las acciones tienen un valor nominal de RD\$100.00 cada una. Las acciones tienen derecho a un voto por cada acción.

16.2 Reservas patrimoniales

El artículo 58 del Código de Comercio de la República Dominicana requiere que las Instituciones transfieran al menos el 5% del beneficio líquido para la constitución de la reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que ésta sea igual al 10% del capital pagado. Esta reserva no está disponible para distribución como dividendos, excepto en caso de disolución de la Institución.

16.3 Capitalización de aportes

Corresponde a la capitalización de los aportes, los cuales eran mantenidos como aportes para futura capitalización desde el año 2014. Durante el año 2019 la Institución obtuvo la aprobación de la fusión realizada con el Agente de Cambio Vimenca, por lo que la misma reconoció un monto de RD\$217,619,300, correspondiente al capital que mantuvo dicho Agente.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

La Institución reconoció como beneficio acumulado un monto de RD\$137,618,395, del cual no se prevé pueda ser capitalizado de manera inmediata.

17 Compromisos y contingencias

Compromisos

(a) Cuota Superintendencia de Bancos

La Junta Monetaria de la República Dominicana estableció a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al medio (1/2) del 1% anual de su capital pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los gastos por este concepto para ambos años fue de RD\$1,477,644 y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña.

(b) Acuerdos de alquiler de inmuebles

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Agente de Remesas y Cambio ha realizado pagos por concepto de estos contratos de alquileres por aproximadamente RD\$135,329,868 y RD\$39,033,600, respectivamente, de los cuales RD\$131,544,282 y RD\$44,000,300 fueron pagados a empresas relacionadas, los cuales se encuentran registrados dentro del renglón de los gastos operativos en el estado de resultados-base regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2021 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$140 millones.

(c) Acuerdo servicios de seguridad

El Agente de Remesas y Cambio tiene como suplidores de servicios de vigilancia las siguientes empresas: G4S, S. A., Seprosa, S. A. y Guardianes del Este, C. por A., los cuales prestan servicios de vigilancia en las oficinas metropolitanas y del interior. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ha realizado pagos por este concepto RD\$93,533,024 y RD\$75,960,862, respectivamente y se encuentran registrados en los gastos operacionales en el estado de resultados – Base Regulada que se acompaña. El compromiso para el año 2021 por este concepto asciende a un monto estimado de RD\$98 millones.

Contingencias

En el curso normal de las operaciones del Agente de Remesas y Cambio han surgidos litigios o demandas las cuales son ventiladas en los tribunales del país. Los abogados de la Institución son de opinión que algunas demandas tienen riesgos de sentencia en contra de la Institución por lo que, ha creado una provisión en los estados financieros que se acompañan, por entender que el resultado final de dichos casos no le será favorable. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Institución tiene registrado una provisión sugerida por la SIB por un monto de RD\$36,622,388 equivalente al 50% de los litigios legales que puedan surgir a consecuencia del resultado desfavorable de las demandas en su contra que están pendientes de sentencia en los tribunales.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros
31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores expresados en RD pesos)

18 Otros ingresos y otros gastos operacionales

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos operacionales:		
Comisiones por servicios:		
Por remesas y envíos	1,221,370,214	1,202,228,618
	<u>1,221,370,214</u>	<u>1,202,228,618</u>
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	277,060,254	167,131,492
	<u>277,060,254</u>	<u>167,131,492</u>
Ingresos diversos:		
Otros ingresos	32,453,330	24,412,612
	<u>32,453,330</u>	<u>24,412,612</u>
	<u>1,530,883,798</u>	<u>1,393,772,722</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	232,675,908	248,342,456
	<u>232,675,908</u>	<u>248,342,456</u>
Comisiones por cambio:		
Cambio de divisas al contado	20,804,007	3,767,266
	<u>20,804,007</u>	<u>3,767,266</u>
	<u>253,479,915</u>	<u>252,109,722</u>
Otros ingresos (gastos):		
Donaciones	(16,091,000)	(13,720,999)
	<u>(16,091,000)</u>	<u>(13,720,999)</u>

19 Remuneraciones y beneficios sociales

Un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a empleados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldo, salarios y participación en beneficios (a)	542,673,987	428,792,796
Contribuciones a planes de pensiones	24,602,867	25,351,862
Otros gastos de personal	131,684,387	104,144,070
	<u>698,961,241</u>	<u>558,288,728</u>

a) De este importe al 31 de diciembre de 2020 y 2019 un monto aproximado de RD\$104,082,000 y RD\$102,018,000, respectivamente, corresponde a retribución a personal directivo. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Institución tenía una estructura de personal promedio de 890 y 1,110 empleados, respectivamente.

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

20 Cuentas de orden

Un detalle de las cuentas de orden del Agente de Remesas y Cambio al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Capital autorizado	600,000,000	600,000,000
Dividendos recibidos en acciones	147,743,200	147,743,200

21 Otras revelaciones

Pandemia del COVID-19

En fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró la cepa de coronavirus (COVID-19) en la categoría de Pandemia. En República Dominicana se han reportado múltiples casos de dicha pandemia y a partir de ese mismo mes las autoridades gubernamentales han venido tomando diferentes medidas entre las que se encuentran ordenar el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y se han adoptados otras medidas que habrán de impactar a distintos sectores económicos del país. A la fecha, algunas entidades de diferentes sectores económicos han flexibilizado las condiciones contractuales inicialmente pautadas con terceros.

En ese sentido, durante los primeros meses de la pandemia por instrucciones de la Superintendencia de Bancos mediante la Circular No. 001/20 de fecha 16 de marzo de 2020, estableció varias medidas para mitigar la propagación del coronavirus (COVID-19), siguiendo las recomendaciones y el protocolo establecido por las autoridades sanitarias nacionales e internacionales, como mínimo, sin que sean limitativas, las siguientes: limpieza y desinfección continua de los espacios de trabajo y servicio al cliente, así como de los empleados y clientes; protocolo de actuación ante detección o sospecha de casos de personas infectadas, sean empleados o clientes: instruir a sus empleados para evitar el contacto físico entre las personas; contar con horarios flexibles y disminuir las reuniones de trabajo. Aún con la reducción en la actividad económica, la Institución ha mantenido excelentes índices de liquidez y sus ingresos han aumentado significativamente debido al incremento de las Remesas y que lograron disminuir el porcentaje de descuento (cargos) en los ingresos generados, por lo que el Agente no ha tenido que incurrir en ningunas transacciones fuera del curso normal de sus operaciones.

Debido a la incidencia de esta situación, que aún permanece en la economía nacional y mundial, aun cuando se está en el proceso de vacunación, no es posible determinar ni cuantificar el efecto que la pandemia COVID-19 podría producir en el futuro, por lo que el Agente no ha cuantificado el monto.

22 Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

Según la Resolución No. 13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones que incluyen la Resolución 9-2002 del 15 de diciembre del 2002, establece las notas mínimas que los estados financieros deben incluir. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican:

Agente de Remesas y Cambio Vimenca, S. A.

Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores expresados en RD pesos)

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez
- Obligaciones con el público
- Fondos tomados a préstamo
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambio en el valor del mercado sobre el valor en libros de las inversiones en título valores
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias sucursales oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambio
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Cuentas de orden (administración de fondos)
- Hechos posteriores