



Irías & Asociados S. de R.L.
Colonia Humuya, Sendero Ámbito
Segunda calle, Edificio #2129
Tegucigalpa, MDC
Honduras
T: (+504) 2239-2663
F: (+504) 2239-3141
admin@iriasyassociados.com
www.iriasyassociados.com

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A.
(ROVIESA)

Estados Financieros por el año terminado
Al 31 de Diciembre de 2017 e informe
De los Auditores Independientes



Irías & Asociados S. de R.L.
Colonia Humuya, Sendero Ámbito
Segunda calle, Edificio #2129
Tegucigalpa, MDC
Honduras
T: (+504) 2239-2663
F: (+504) 2239-3141
admin@iriasyassociados.com
www.iriasyassociados.com

***CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A.
(ROVIESA)***

Índice del Contenido

Informe de los Auditores Independientes
Balance General
Estado de Resultado
Estado de Cambio en el Patrimonio
Estado de Flujo de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

A la Junta Directiva, de Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (ROVIESA)
Y a la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, (CNBS)

Dictamen del auditor Independiente

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (ROVIESA)**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, el estado de resultado de operación, de cambio en el patrimonio, de flujo de efectivo por el año que termino en esa fecha así como un resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (ROVIESA)**, al 31 de diciembre de 2017, así como el resultado de sus operaciones, de cambios en el patrimonio y flujo de efectivo correspondiente al año terminado en esa fecha, los cuales han sido preparados de conformidad con las normas de contabilidad descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Bases para la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética 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.

Énfasis en Asuntos

Los estados financieros de Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (ROVIESA) correspondiente al período terminado al 31 de diciembre de 2016 fueron auditados por otros auditores quienes expresaron una opinión no calificada con fecha 24 de Marzo de 2017.

Sin calificar nuestra opinión, llamamos la atención la Nota 6 a los estados financieros. La compañía es

miembro de un grupo de compañías relacionadas y, como se divulga en los estados financieros, tiene transacciones y relaciones importantes con los demás miembros del grupo.

Mediante resolución 008-03/2017, emitida por la Junta Técnica de Norma de Contabilidad y de Auditoría (JUNTEC) el 14 de marzo de 2017, se acordó posponer hasta el 31 de diciembre de 2018 la adopción de la Norma Internacional de Auditoría 701 emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB, por sus siglas en inglés), con respecto a la comunicación de los asuntos claves de auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente para entidades listadas o que requieran por ley informar de dichos asuntos, según se definen en la norma. Dicha norma entraba en vigencia para los estados financieros al 31 de diciembre de 2016. El resto de las normas internacionales de auditoría emitidas por el IAASB se mantienen vigentes para las auditorías realizadas en la República de Honduras.

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno de la compañía en Relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las normas contables por la Comisión Nacional de Banca y Seguros CNBS como base prevaleciente y por aquel control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros que estén libres de errores materiales, ya sea 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 negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el principio de negocio en marcha y utilizando dicha base contable, a menos que la Administración tenga la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no tenga otra alternativa realista que hacerlo así.

Los encargados de gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de generación de información financiera de Casa de Cambio Roble Viejo S.A.

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, ya sea debido a fraude o a error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría detectará siempre un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran

materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas de los usuarios, tomadas con base en los estados financieros.

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

- Identificamos y valoramos los riesgos de error material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.
- El riesgo de no detectar un error material debido a fraude es más elevado que en el caso de un error material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o una elusión del control interno.
- Obtuvimos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la compañía.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y las revelaciones relativas hechas por la Administración.
- Concluimos sobre lo apropiado de la utilización de la base contable de negocio en marcha por parte de la Administración y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, nos es requerido llamar la atención en nuestro informe de auditoría a las revelaciones correspondientes en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que modifiquemos nuestra opinión de auditoría. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, eventos o condiciones futuros podrían causar que la compañía cese de operar como 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 hechos subyacentes de un modo que logran su presentación fiel.

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

Irías y Asociados, S. de R. L.



IRÍAS & ASOCIADOS, S. DE R. L.

Audidores y Consultores

Registro No. 03-11-0039

Tegucigalpa M.D.C. Honduras, CA.

16 de Marzo del 2018

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO, S.A. (ROVIESA)

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativo con el 31 de diciembre 2016)

(Cifras Expresadas en Lempiras)

Activo:	Notas	2017	2016
Efectivo y equivalentes de efectivo	3 L.	4,228,000 L.	3,987,865
Inversiones a corto plazo	4	400,000	400,000
Cuentas por cobrar	5	329,706	176,273
Cuentas por cobrar compañías relacionadas	6	6,963,628	6,004,535
Gastos pagados por anticipado		113,451	56,019
Total activo circulante		12,034,785	10,624,692
Activo no circulante			
Propiedad planta y equipo-neto	7	226,695	5,234,929
Total activo no circulante		226,695	5,234,929
Total activo	L.	12,261,480 L.	15,859,621
Pasivo y Patrimonio Neto:			
Pasivo Circulante:			
Cuentas por pagar	8 L.	2,032,520 L.	67,760
Cuentas por pagar compañías relacionadas	6	2,033,435	710,022
Gastos acumulados por pagar	9	318,122	316,804
Impuesto sobre la renta a pagar	10	623,246	48,583
Total Pasivo		5,007,323	1,143,169
Patrimonio Neto:			
Capital Social		1,900,000	1,900,000
Reservas		380,000	251,067
Utilidades acumuladas		4,974,156	12,565,385
Total Patrimonio Neto		7,254,156	14,716,452

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO, S.A. (ROVIESA)
ESTADO DE RESULTADO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(COMPARATIVO CON EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE 2016)
(Cifras Expresadas en Lempiras)

Ingresos	<u>Notas</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por venta de divisas	L.	24,685,084	L. 20,766,113
Total ingresos		<u>24,685,084</u>	<u>20,766,113</u>
Gastos de Operación			
Costo de comision compartida		13,357,651	10,342,961
Gastos de ventas	11	4,552,839	5,087,244
Gastos de administración	12	2,394,402	2,400,890
Otras comisiones compartidas		8,908	8,310
Total gastos de operación		<u>20,313,800</u>	<u>17,839,405</u>
Perdida de Operación		<u>4,371,284</u>	<u>2,926,708</u>
Otros Ingresos y Gastos			
Diferencial cambiario		(6,329)	(270,557)
Otros ingresos		30,198	328,216
Gastos financieros		<u>(1,333,676)</u>	<u>(1,705,371)</u>
Total otros ingresos y gastos		<u>-1,309,807</u>	<u>-1,647,712</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta		3,061,477	1,278,996
Impuesto sobre la renta	12	<u>(871,178)</u>	<u>(330,577)</u>
Utilidad neta del año	L.	<u>2,190,299</u>	L. <u>948,419</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO, S.A. (ROVIESA)
ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(COMPARATIVO CON EL 31 DE DICIEMBRE DE 2016)
(Cifras Expresadas en Lempiras)

		<u>Capital Social</u>		<u>Reserva legal</u>		<u>Resultados Acumulados</u>		<u>Total</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2016	L.	1,900,000	L.	251,067	L.	12,565,385	L.	14,716,452
Aumento en reserva legal disminuyendo la utilidad				128,933		-128,933		-
Disminucion por distribucion a accionistas						-9,652,594		-9,652,594
Utilidad neta del año						2,190,299		2,190,299
Saldos al 31 de diciembre de 2017	L.	1,900,000	L.	380,000		4,974,156	L.	7,254,156

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO, S.A. (ROVIESA)
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL AÑO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017
(Comparativo con el 31 de diciembre de 2016)
(Cifras Expresadas en Lempiras)

Actividad de Operación		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Excedentes Netos del periodo	L	2,190,299	L	948,419
Ajustes para conciliar excedentes brutos:				
Depreciaciones		70,664		156,666
Cambios en activos y pasivos				
(Aumento) cuentas por cobrar		(153,433)		(38,351)
(Aumento) cuentas por cobrar compañías relacionadas		(959,093)		2,864,355
(Aumento) disminución gastos pagados por anticipado		-		(4,480)
Aumento (Disminución) otros activos		(57,432)		-
(Aumento) disminución cuentas por pagar		1,964,760		20,855
Aumento (Disminución) en cuentas por pagar compañías relacionadas		1,323,413		34,296
Gastos pagados por anticipado		1,318		-
Impuesto sobre la renta por pagar		574,663		-
Disminucion en utilidades acumuladas		(9,652,594)		-
Efectivo neto utilizado en actividades de operación	L	<u>(4,697,435)</u>	L	<u>3,981,760</u>
Actividades de Inversion				
Adquisicion de certificados de deposito		-		(400,000)
Adquisicion de activos fijos		(960,866)		(662,929)
Retiro de activos fijos		5,898,436		-
Efectivo neto utilizado en actividades de Inversión	L	<u>4,937,570</u>	L	<u>(1,062,929)</u>
(Disminucion) Aumento neta en el efectivo y equivalentes		240,135		2,918,831
Efectivo y Equivalentes de efectivo al inicio		3,987,865		1,069,034
Efectivo y equivalet de efectivo al final del periodo	L	<u>4,228,000</u>	L	<u>3,987,865</u>

Las notas explicativas son parte integrante de estos estados financieros.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Nota 1. Información General

Naturaleza del Negocio. - La Compañía fue constituida en la Republica de Honduras, C.A. en 1992 como una sociedad anónima de capital fijo, por tiempo indefinido. Tiene su domicilio en Tegucigalpa y su actividad principal es la compra y venta de divisas extranjeras y toda actividad relacionada directamente con esta, actualmente solo se dedica a la compra y venta de divisas, en su mayoría con el cliente Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (Compañía relacionada).

Las actividades de las Casas de Cambio en Honduras están reguladas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y tendrán que apegarse a lo establecido en la Ley de Casas de Cambio y su Reglamento, Ley de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, Ley de Instituciones del Sistema Financiero, Ley contra el delito de Lavado de Activos, Resoluciones y Circulares emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguro, el Banco Central de Honduras y demás disposiciones legales vigentes aplicables.

Nota 2 - Base de Presentación y Principales Políticas Contables Utilizadas

A continuación, se presenta un resumen de las principales políticas contables adoptadas por Casa de Cambio Roble Viejo S.A. en la preparación de los estados financieros de conformidad con las bases de contabilidad siguientes:

2.1. Bases de preparación

En requerimiento de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, los estados financieros, han sido preparados utilizando las normas contables emitidas por La CNBS, la cual es la base contable prevaleciente. Las diferencias entre las normas de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros y las Normas Internacionales de Información Financiera se presentan en la Nota 17.

Periodo Contable

El periodo fiscal de la Compañía es del 1 de enero al 31 de diciembre.

Principales Políticas Contables

Las principales políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros se resumen a continuación:

Efectivo

Para propósito del estado de flujo de efectivo, el efectivo incluye los saldos en caja y bancos.

Cuentas por Cobrar

Las cuentas por cobrar se presentan al valor nominal pendiente de cobro.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Registro de Transacciones en Moneda Extranjera

Las transacciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción y los saldos relacionados se ajustan al tipo de cambio vigente a las fechas de cierre. Las ganancias o pérdidas derivadas de estos ajustes se registran en los resultados del año corriente.

Registros y Tipo de Cambio

La unidad monetaria de la República de Honduras es el Lempira (L) y el tipo de cambio relacionado con el dólar de los Estados Unidos de América (US\$), es regulado por el Banco Central de Honduras mediante resolución No.139-4/2005 del 22 de Abril de 2005, el Banco Central de Honduras aprobó el Reglamento para la Negociación Pública de Divisas en el mercado cambiario que establece que las personas naturales o jurídicas, podrán adquirir directamente o por medio de un agente cambiario divisas en subastas públicas que se llevan a cabo en el Banco Central de Honduras. Al 31 de diciembre del 2017 el precio promedio de compra de la divisa bajo este sistema fue de L. 23.5879 por US\$.1.00 y su precio de venta L.23.7530.

Inmuebles, Mobiliario, Equipo, Vehículos y Otros Activos:

Estos activos son registrados al costo de adquisición o construcción, según corresponda. Los gastos de mantenimiento y reparación, así como la ganancia o pérdida en la venta y retiro de activos fijos son cargados contra resultados de operación conforme se incurren. La depreciación el edificio, mobiliario y equipo y vehículos se determina usando el método de Línea recta con base en la vida útil estimada de los activos.

Bienes	Años
Mobiliario y equipo de oficina	5-10
Equipo de computación	3
Vehículos	5

Provisiones

La compañía reconoce una provisión cuando tiene una obligación legal como resultado de un suceso pasado, y es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar la obligación y pueda hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

La elaboración de los estados financieros de acuerdo con las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros contempla el use de estimaciones y premisas que tienen un impacto sobre los importes mostrados en los estados financieros y sus notas. Al preparar los estados financieros, la Administración efectúa estimados y premisas que afectan los montos informados de activos y pasivos, así como los ingresos y gastos mostrados en los estados financieros. Los resultados reales pueden diferir de tales estimados. Los estimados hechos por la Administración incluyen, la vida útil de los vehículos, mobiliario y equipo, provisiones, entre otros.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Impuesto sobre la Renta.

El impuesto sobre la renta ha sido calculado sobre la base imponible de la compañía, de acuerdo con las disposiciones tributarias y legales.

Los créditos fiscales han sido reconocidos como una reducción al impuesto causado.

El gasto por el impuesto sobre las ganancias es el importe total que, por este concepto, se incluye al determinar la ganancia neta del periodo. El impuesto corriente es la cantidad a pagar por el impuesto sobre la ganancia fiscal del periodo.

Reserva Legal.

Según las disposiciones de la legislación comercial de Honduras establece que toda sociedad debe reservar de su utilidad neta un 5% hasta llegar a un 20% de su capital en acciones.

Reconocimiento de Ingresos:

Los ingresos provenientes de la comisión por venta de divisas se reconocen en el periodo en que se devengan, cuando el servicio se ha efectuado y se han traspasado los riesgos y beneficios del servicio facturado.

Reconocimiento de Costos y Gastos:

Los costos y gastos se reconocen sobre la base acumulativa de la contabilidad conforme se reciben los servicios y bienes adquiridos o se registran las amortizaciones y estimaciones contables, tales como depreciación y provisiones.

Uso de Estimados:

Al preparar los estados financieros con base en las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la Administración efectúa estimados y premisas que afectan los montos informados de activos y pasivos, así como los ingresos y gastos mostrados en los estados financieros. Los resultados reales pudieran diferir de tales estimados. Los estimados hechos por la Administración incluyen provisiones como prestaciones sociales y vida útil de las instalaciones, mobiliario y equipo y de software.

Prestaciones Sociales:

La Compañía tiene como política provisionar un pasivo laboral adoptando el plan de constitución del pasivo laboral según circular CNBS No. 056/2009 resolución No. 1378/08-09-2009 para el sistema financiero, que consiste en crear una provisión incremental de 5% anual hasta acumular el 100% del pasivo correspondiente a todo el personal laborante en la compañía a que tiene derecho según el código del trabajo en caso de despido.

Compañías relacionadas

La Compañía considera como relacionadas a aquellas entidades que son controladas básicamente por los mismos accionistas a través de la inversión común de estos en el capital social de esas compañías; tiene una participación en la entidad que le otorga influencia significativa sobre la

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

misma; tiene control conjunto sobre la entidad; es una asociada de la entidad; es un negocio conjunto, donde la entidad es uno de los participantes; es personal clave de la gerencia de la entidad o de su controladora; o es un familiar cercano de una persona que ejerce control sobre la entidad.

2.2. Instrumentos Financieros y Riesgos Relacionados:

Los instrumentos financieros de la Compañía son registrados inicialmente al costo y consisten en efectivo en bancos, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. Al 31 de diciembre de 2017, el valor registrado de los instrumentos financieros de corto plazo se aproxima a su valor justo debido a su naturaleza circulante. La Compañía no ha suscrito contrato alguno que involucre instrumentos financieros derivados.

Nota 3. Efectivo y equivalente de efectivo

El saldo del efectivo en caja y bancos al 31 de diciembre se encuentra registrado de la siguiente forma:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Banco (L)	L	3,319,008	L	2,954,337
Banco (\$)		908,992		1,033,528
Total Efectivo y Equivalentes	L	<u>4,228,000</u>	L	<u>3,987,865</u>

Nota 4. Inversiones a corto plazo

Las inversiones a corto plazo al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Certificado de deposito No. 31-599-000342-3 de Banco del Pais, S.A. tasa interes efectiva del 6.5% y vencimiento 30/10/2018	L	400,000	L	400,000
Total	L	<u>400,000</u>	L	<u>400,000</u>

Nota 5. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Funcionarios y empleados	L	76,582	L	65,405
Varias		253,124		110,868
Total cuentas por cobrar	L	<u>329,706</u>	L	<u>176,273</u>

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Nota 6. Saldos y transacciones con compañías relacionadas

Las cuentas por cobrar a compañías relacionadas, Al 31 de diciembre, se describen a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Correo y Remesas Electronicas S.A. (a)	L	6,963,628	L	6,004,535
Total	L	<u>6,963,628</u>	L	<u>6,004,535</u>

- (a) La Cuenta por cobrar Corelsa corresponde a anticipos entregados a dicha entidad, estos valores fueron recibidos en los primeros días del mes de enero 2017.

Las cuentas por pagar a compañías relacionadas, Al 31 de diciembre, se describen a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Cuentas por pagar accionistas (a)	L	712,590	L	710,022
Correo y Remesas Electronicas CORELSA (b)		1,320,845		-
Total Cuentas por pagar compañías relacionadas	L	<u>2,033,435</u>	L	<u>710,022</u>

- a) Corresponde a préstamo para capital de trabajo por \$ 30,000
- b) La compañía suscribió un contrato con Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) en el cual convienen compartir la comisión ganada por la venta de divisas al Banco Central de Honduras proveniente del mayor flujo de divisas generado por dicha entidad, la cuenta por pagar corresponde a comisión ganada por dicha entidad en el mes de diciembre de 2017 y fue cancelada en los primeros días enero 2018.

Las principales transacciones con partes relacionadas durante los años que terminaron el 31 de diciembre se detallan a continuación:

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
<u>Compra de divisas</u>				
Correo y remesas electronicas S.A. (CORELSA)	L	317,090,499	L	258,955,000
Airpak S.A.		8,000		11,200
Inversiones COVA S.A.		18,100		9,000
Inversiones Solidas S.A.		21,900		-
Ivan Alejandro Vaca Kalthoff		70,302		440,050
Ivan Orlando Vaca Martinez		45,015		153,617
<u>Venta de divisas</u>				
Correo y remesas electronicas S.A. (CORELSA)	L	13,879,852	L	18,096,300
Motos Profesionales S.A.		75,200		55,200
Inversiones Solidas S.A.		-		67,400
Felipe Eduardo Vaca Kalthoff		14,900		9,900
Ivan Alejandro Vaca Kalthoff		-		17,000
Ivan Orlando Vaca Martinez		16,000		-
<u>Comisiones</u>				
Por venta de divisas a Corelsa		12,130,621		8,898,494
Por compra de divisas a Corelsa	L	1,222,756	L	1,444,467

Nota 7. Propiedad Planta y Equipo

La Propiedad Planta y Equipo al 31 de diciembre, se encuentran integrados de la siguiente forma:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Mobiliario y equipo de oficina	L	158,914	L	162,147
Equipo de Computo		165,349		71,682
Vehiculos		1,370,056		1,370,056
Menos: Depreciacion Acumulada		<u>(1,467,624)</u>		<u>(1,396,960)</u>
Sub Total		226,695		206,925
Terrenos		-		4,392,150
Construcciones y Remodelaciones		-		635,854
Total Propiedad Planta y equipo	L	<u>226,695</u>	L	<u>5,234,929</u>

Nota 8. Cuentas por pagar

Las cuentas por pagar al 31 de diciembre, se detallan a continuación:

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Otras cuentas por pagar	L	113,155	L	67,760
Arquitecto Jose Valladares		1,919,365		-
Total Cuentas por pagar	L	<u>2,032,520</u>	L	<u>67,760</u>

Nota 9. Gastos acumulados por pagar

Al 31 de diciembre, los gastos acumulados por pagar, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Privision decimo cuarto mes	L	153,642	L	152,343
Servicios legales por pagar		5,463		5,444
Reserva censatia		159,017		159,017
Total Gastos Acumulados por pagar	L	<u>318,122</u>	L	<u>316,804</u>

Nota 10. Impuesto sobre la renta por pagar

El cálculo del impuesto sobre la renta, aportación solidaria temporal y activo neto al 31 de diciembre se describe a continuación:

a) Impuesto sobre la renta

La provisión para el impuesto sobre la renta se detalla a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	L	3,061,478	L	1,278,996
(Mas) gastos no deducibles		37,648		5,785
(Menos) Ingresos no gravables		<u>-28,531</u>		<u>-16,192</u>
Renta neta gravable		3,070,595		1,268,589
Impuesto sobre la renta determinado		767,649		317,147
Mas : aportacion solidaria		<u>103,530</u>		<u>13,430</u>
Total provision impuesto sobre la renta		871,178		330,578
Menos :pagos a cuenta		<u>-247,933</u>		<u>-281,994</u>
Total Impuesto sobre la renta a pagar	L	<u>623,246</u>	L	<u>48,583</u>

Con fecha 30 de diciembre del 2013, se emitió el decreto 278-2013 Ley de Ordenamiento Fiscal, se reforma el artículo 22-A, el cual deberá de leerse de la siguiente manera: Las personas Naturales o Jurídicas Domiciliadas en Honduras pagaran el Uno Punto Cinco por Ciento (1.5%) sobre los ingresos brutos iguales o superiores a Diez Millones de Lempiras (L.10,000,000) del

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

período impositivo cuando la aplicación de las tarifas señaladas en los literales a) y b) del artículo 22, resultaren menores al Uno Punto Cinco por Ciento (1.5%) de los ingresos brutos declarados.

En fecha 30 de diciembre del 2013, se emitió el decreto 278-2013 Ley de Ordenamiento Fiscal, donde en el capítulo V, Artículo 15 de dicha Ley, se restableció Reformar el Artículo 22 de la Ley de Equidad Tributaria, contenida en el Decreto No. 51-2003, donde se estableció pagar una tasa de Aportación Solidaria Temporal del Cinco Por Ciento (5%), la cual es aplicable a partir del período fiscal 2014.

b) Activo neto

La Ley del Activo Neto, Decreto Ley No 51-2003, establece el pago del impuesto al activo neto se calcula el 1% sobre el exceso de L. 3, 000,000 al total de activos y es pagadero solamente si este impuesto excede del impuesto sobre la renta.

Nota 11. Gastos de Venta

Al 31 de diciembre, los gastos de venta se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Sueldos	L	3,520,368	L	3,836,861
Bonificaciones y aguinaldo		899,657		780,132
Aportes al seguro social		42,545		50,425
Aportes al INFOP		48,849		48,286
Seguro Medicos		-		50,653
Otros		41,420		218,305
Total Gastos de Ventas	L	<u>4,552,839</u>	L	<u>5,087,244</u>

Nota 12. Gastos de Administración

Al 31 de diciembre, los gastos de administración se detallan a continuación:

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Servicio de seguridad y vigilancia	L	386,645	L	366,612
Publicidad y propaganda		34,500		17,020
Comunicaciones		112,822		115,873
Honorarios profesionales		173,186		186,988
Seguros		37,429		53,593
Impuestos y contribuciones		290,316		285,572
Arrendamientos		60,000		60,000
Mantenimiento		53,827		41,381
Combustible y lubricantes		33,665		31,880
Especies fiscales		5,690		550
Transporte		6,424		6,215
Depreciacion mobiliario y equipo		27,638		17,186
Depreciacion vehiculos y motocicletas		48,687		139,480
Varios		1,111,758		1,046,712
Total Gastos de Administracion	L	<u>2,394,402</u>	L	<u>2,400,890</u>

Nota 13 Gastos Financieros

Al 31 de diciembre, los gastos financieros, se detallan a continuación:

(Expresado en Lempiras)

		<u>2017</u>		<u>2016</u>
Comisiones por compra de divisas en subasta	L	1,333,676	L	1,701,921
Comisiones por garantías bancarias		-		3,450
Total Otros Ingresos	L	<u>1,333,676</u>	L	<u>1,705,371</u>

Nota 14 Pasivo Laboral

Las compensaciones laborales que van acumulándose a favor de los empleados de la compañía, según el tiempo de servicio y de acuerdo con las disposiciones del código del Trabajo de Honduras, pueden llegar a serles pagadas en caso de despido.

De acuerdo con el Código del Trabajo de Honduras, la compañía tiene la obligación de pagar indemnizaciones a los empleados que despida bajo ciertas circunstancias. Mediante decreto No.150/200/8 del 05 de noviembre del año 2008, se reformó parcialmente el artículo 120 del Código de Trabajo, dicha reforma consiste en incrementar el auxilio de cesantía a un máximo de 25 meses y después de un trabajo continuo de quince años o más los trabajadores tendrán derecho a recibir un treinta y cinco (35%) por ciento del importe del auxilio de cesantía que le correspondería por los años de servicio si el trabajador decide voluntariamente dar por terminado

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

un contrato de trabajo. La compañía tiene como política pagar de acuerdo a lo estipulado por la ley.

Nota 15 Compromisos y Contingencias

a) Contrato de comisión compartida

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (Comitente) y Casa de Cambio Roble Viejo S. A. (Comisionista) y suscribieron un contrato en el que convienen en compartir la comisión ganada por la venta de divisas al Banco Central de Honduras (BCH), Tomando de base la comisión ganada de 0.3%, menos los gastos de subasta, gastos bancarios y otros propios de esa operación. Ambos suscribieron el día 02 de enero del 2017 que el Comisionista pague al Comitente una comisión del 50% del monto determinado. El plazo del contrato se establece del 1 de enero al 31 diciembre 2017 prorrogable a voluntad de las partes. El día 02 de agosto se realizó un ajuste a la cláusula número cinco donde manifiestan haber revisado el contrato por lo que acuerdan modificar la comisión y pagar mensualmente un porcentaje del 60% del total de la comisión ganada.

El comitente está obligado a proporcionar diariamente el monto de divisas a venderle al Comisionista antes de las 10:00 A.M. El Comisionista se obliga a realizar las gestiones de ventas al Banco Central de Honduras antes de las 12:30 del mismo día. Cualquier atraso del Comitente representa un atraso del Comisionista y será responsabilidad del Comitente.

b) Impuesto Sobre La Renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta desde 2012 al 2017, presentadas por la Compañía, no han sido revisadas por las autoridades fiscales. De acuerdo con el Artículo. 136 del Código Tributario establece: la responsabilidad de los contribuyentes, responsables o agentes de retención y las acciones y facultades del Fisco para revisar, investigar, practicar diligencias y exámenes, notificar ajustes, determinara y exigir el pago de las correspondientes obligaciones y para hacer efectivas las acciones previstas en este Código, prescribirán en forma definitiva por el transcurso de:

- cuatro (4) años en el caso de contribuyentes o responsables que hubiesen importado, exportado realizado cualquier otra operación comprendida dentro de los regímenes aduaneros;
- Cinco (5) años en el caso de contribuyentes o responsables inscritos, así como para los contribuyentes o responsables que no estén legalmente obligados a inscribirse;
- Diez (10) años en el caso de contribuyentes o responsables que, estando legalmente obligados a inscribirse, no lo hubiesen hecho; y,

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

- Diez (10) años cuando en las declaraciones se ocultaren datos, hechos o informaciones para eludir el pago total o parcial de un tributo o cuando la omisión sea constitutiva del delito de defraudación fiscal.
- La Administración de la Compañía considera que ha aplicado e interpretado adecuadamente las regulaciones fiscales.

c) Precios de Transferencia

Al 31 de diciembre de 2017, la compañía no estaba sujeta a la presentación de la Declaración Informativa en materia de Precios de Transferencia basados en que no aplican al numeral 1 del Artículo No. 30 del Reglamento de la Ley de Precios de Transferencia porque Casa de Cambio Roble Viejo, S. A. (ROVIESA) está categorizado como "Pequeño Contribuyente", la obligación aplica para personas naturales o jurídicas categorizadas como "Medianos o Grandes Contribuyentes". Así mismo, no se realizaron operaciones con partes relacionadas locales y/o domiciliadas en el exterior en un monto acumulado superior a USD500,000 o su equivalente de acuerdo a la paridad cambiaria entre la moneda nacional y la moneda extranjera en que se realizaron dichas operaciones.

d) Garantías Bancarias

Al 31 de diciembre de 2017, la compañía mantiene una garantía bancaria a favor del Banco Central de Honduras suscrita con Banco de Occidente, S.A. hasta por L. 400,000 vigente para cada año, esta sirve para garantizar las operaciones de la Casa de Cambio Roble Viejo S.A.

Nota 16 Diferencia entre las normas Contables por la CNBS y las Normas Internacionales de Información Financiera

Los estados financieros han sido elaborados con base en las normas contables emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, la cual requiere que en notas a los estados financieros se expliquen las diferencias contables con las NIIF. Seguidamente se presentan las diferencias más significativas entre las políticas adoptadas por la Casa de Cambio y las NIIF.

Moneda Funcional: La Compañía presenta sus estados financieros de acuerdo a las normas contables emitidas por el ente regulador, las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que la moneda funcional es la moneda del entorno económico principal en el que opera la entidad, cuando la entidad que informa prepara sus estados financieros, la NIC 21 dispone que cada entidad individual incluida en esa entidad, ya se trate de una entidad aislada, una entidad con negocios en el extranjero (por ejemplo una controladora) o un negocio en el extranjero (por ejemplo una subsidiaria o sucursal) proceda a determinar su moneda funcional y calcule sus resultados y su situación financiera utilizando esa moneda.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Revelaciones: Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren un mayor nivel de revelación en las notas a los estados financieros.

Inmuebles, Mobiliario, Equipo, Vehículos y Otros Activos Fijos - La Compañía registra los activos al costo de adquisición o valor histórico, las Normas Internacionales de Información Financiera indican que el reconocimiento inicial de un activo debe realizarse al costo, en su medición posterior puede apegarse al modelo del costo o modelo de revaluación. Para el caso de las vidas útiles de los Inmuebles, Mobiliario, Equipo, Vehículos y Otros Activos Fijos, estas son asignadas conforme al use que se da a estos tipos de equipos y son las que utilizan las empresas de giro similar, las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas se establezcan de acuerdo al periodo durante el cual se espera utilizar el activo por parte de la entidad.

Deterioro de Activos: La Compañía registra sus activos de acuerdo a los requerimientos del ente regulador, las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos sujetos al deterioro sean registrados a su valor recuperable.

Impuesto Sobre la Renta Diferido: La Compañía no reconoce activos y pasivos por impuestos diferidos por los efectos de diferencias temporarias, lo cual es requerido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Indemnizaciones a Empleados: Se reconoce la provisión de las prestaciones laborales total de acuerdo con los requerimientos del ente regulador, establecidos en la resolución emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros, las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que el costo de la provisión por prestaciones laborales es determinado mediante una valuación actuarial realizada al final de cada periodo a los empleados de la compañía.

Nota 17 Adopción por Primera vez de Las NIIF

De acuerdo a la Circular C013/2016 del 11/04/2016, la Comisión Nacional de bancos y Seguros (CNBS) establece para las Casas de Cambio, Sociedades Remesadoras de Dinero y Procesadoras de Tarjetas de Crédito, como fecha de emisión del balance de apertura el 1 de enero de 2018, y el inicio del año de transición para la adopción por primera vez de las NIIF que comprende el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018 y el periodo de implementación comprende del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, la fecha de efectiva de presentación de los estados financieros comparativos con base en el nuevo marco contable será por los periodos terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2019.

CASA DE CAMBIO ROBLE VIEJO S.A. (ROVIESA)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

(Comparativas con el 31 de Diciembre del 2016)

(Expresado en Lempiras)

Nota 18 Aprobación de los Estados Financieros

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2017, fueron aprobados para su emisión por el Consejo de Administración de la Compañía mediante Acta No. 37, del 09 de marzo de 2018.