

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Conjuntamente con el Informe de los Auditores Independientes

mgi pineda torres & asociados
ACCOUNTING & CONSULTING GROUP



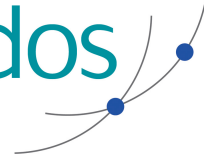
Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2019

Contenido

Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estados Financieros Auditados:	
Balance General.....	4
Estados de Utilidades	5
Estados de Cambios en el Patrimonio.	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros	8



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración de
Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (en adelante “La Compañía”), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019, el estado de Utilidades, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. al 31 de diciembre de 2019, así como los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas de Contabilidad descritas en la nota 2 a los estados financieros.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoria de conformidad con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad bajo dichas normas se encuentra descrita en la sección de responsabilidades del auditor con relación a la auditoria de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía, de conformidad con el código de Ética de Contadores Profesionales del Consejo Internacional de Normas de Ética aplicable a nuestra auditoria de estados financieros en Honduras, y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades éticas de acuerdo con sus requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Asuntos de Énfasis

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2018 se presentan únicamente para efectos comparativos y fueron auditados por otros auditores quienes emitieron una opinión sin salvedades en fecha 29 de marzo de 2019.

Responsabilidad de la dirección y los responsables del gobierno de la Compañía con los estados financieros

La dirección de la Compañía es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con la base contable indicada en la nota 2 a los estados financieros y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

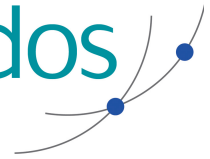
En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha revelando según corresponda, las cuestiones relacionadas con la Empresa en Funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento al menos que la Administración tenga la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa que proceder a hacerlo. Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte errores materiales cuando existe. Los errores pueden deberse a fraude o errores y se consideran materiales si, individualmente o en conjunto, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

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

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada 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 intencionadamente erróneas o una elusión del control interno.



ACCOUNTING & CONSULTING GROUP

Edificio Torre Alfa

Nivel 3, Local 302, Colonia Lomas del Guijarro

Apartado postal 3049 Tegucigalpa, Honduras C.A.

Teléfonos: (504) 2232-0183, 9726-7524

Web: www.cpapt.com

Al Consejo de Administración

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Responsabilidad del Auditor en relación con la Auditoría de los estados financieros (Continuación)

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una Opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Dirección
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección del principio contable de empresa en funcionamiento y basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la sociedad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Nos Comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría

20 de Febrero del 2020

Tegucigalpa, Honduras C.A.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

Notas	<u>2019</u>	<u>2018</u>
ACTIVO		
Activo Corriente		
5	L 5,253,011	L 3,569,563
6	400,000	400,000
7	1,199,034	105,536
8	7,260,616	7,395,817
	Gastos pagados por anticipado 26,712	36,426
	L <u>14,139,373</u>	L <u>11,507,342</u>
Activo No Corriente		
9	L <u>137,014</u>	L <u>234,876</u>
	L <u>137,014</u>	L <u>234,876</u>
	L <u>14,276,387</u>	L <u>11,742,718</u>
PASIVO		
	L 130,802	L 280,034
8	2,181,281	2,507,286
	Gastos acumulados por pagar 343,690	350,151
10	371,408	93,619
	<u>3,027,181</u>	<u>3,231,090</u>
PATRIMONIO		
11	1,900,000	1,900,000
11	737,946	-
11	380,000	380,000
	Utilidades acumuladas <u>8,231,260</u>	<u>6,231,128</u>
	11,249,206	8,511,128
	L <u>14,276,387</u>	L <u>11,742,218</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Estado de Utilidades
Por los doce meses terminados. el 31 de diciembre de 2019
(cifras expresadas en lempiras)

		<u>2019</u>		<u>2018</u>
Notas	Ingresos			
	Ingresos por venta de divisas	L 36,251,303	L	30,122,784
	Total Ingresos	<u>36,251,303</u>		<u>30,122,784</u>
	Gastos Operativos			
	Costo de Comision Compartida	(22,399,686)		(18,028,698)
12	Gastos de Personal	(5,637,493)		(5,095,647)
13	Gastos de Administración	(2,260,807)		(2,539,297)
	Otras Comisiones	(9,150)		(9,150)
	Total Gastos Operativos	<u>(30,307,136)</u>		<u>(25,672,792)</u>
	Utilidad de Operación	5,944,167		4,449,992
	Otros (Gastos) Ingresos:			
	Gastos financieros	(2,541,357)		(1,812,730)
	Diferencial Cambiario	(235,370)		(45,646)
	Otros Ingresos	32,432		31,759
	Utilidad antes del Impuesto sobre la renta	<u>3,199,882</u>		<u>2,623,375</u>
10	Impuesto sobre la renta	(931,660)		(747,003)
	Utilidad neta	<u>L 2,268,222</u>	L	<u>1,876,372</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Estado de cambios en el Patrimonio
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

		Capital Social	Capital Adicional Pagado	Reserva legal	Utilidades Acumuladas		Total, Patrimonio
Saldo al Inicio de 2018	L	1,900,000	-	380,000	4,974,156	L	7,254,156
Dividendos pagados		-	-	-	(619,400)		(619,400)
Utilidad del Periodo		-	-	-	1,876,472		1,876,472
Saldo al Final de 2018	L	<u>1,900,000</u>	<u>-</u>	<u>380,000</u>	<u>6,231,128</u>	L	<u>8,511,128</u>
Dividendos pagados		-	-	-	(268,090)		(268,090)
Aportaciones al Capital		-	737,946	-	-		737,946
Utilidad del Periodo		-	-	-	2,268,222		2,268,222
Saldo al Final de 2019	L	<u>1,900,000</u>	<u>737,946</u>	<u>380,000</u>	<u>8,231,260</u>	L	<u>11,249,206</u>

Las Notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
Por el año que terminó el
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Notas		
Flujos de efectivo en las actividades de Operación:		
Utilidad neta	L 2,268,222	L 1,876,372
Ajustes para conciliar la utilidad neta con los flujos de efectivo neto:		
14 Depreciaciones	105,780	82,663
14 Gastos por impuesto sobre la renta	931,660	747,003
	<hr/>	<hr/>
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
(Aumento) en cuentas por cobrar	(1,093,498)	224,170
(Aumento) Cuentas por cobrar partes relacionadas	135,201	(432,189)
(Aumento) Gastos pagados por anticipado	9,714	77,025
(Disminución) Aumento en cuentas por pagar	(149,232)	(1,752,486)
(Disminución) Cuentas por pagar partes relacionadas	(326,005)	473,851
Gastos acumulados por pagar	(6,461)	32,028
Impuesto sobre la renta pagado	(653,871)	(1,276,630)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo Provisto por las actividades de Operación	1,221,510	51,807
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo de actividades de Inversión:		
Compra de Mobiliario y Equipo	(7,918)	(90,844)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo Usado en las actividades de inversión	(7,918)	(90,844)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo de actividades de Financiamiento:		
Capital adicional pagado	737,946	-
Dividendos pagados	(268,090)	(619,400)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo Provisto por (Usado en) las actividades de Financiamiento	469,856	(619,400)
	<hr/>	<hr/>
Aumento (Disminución) en el efectivo	1,683,448	(658,437)
Efectivo a inicio del año	3,569,563	4,228,000
Efectivo al final del año	L 5,253,011	L 3,569,563
	<hr/>	<hr/>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

1. Información corporativa

La Compañía fue constituida en la Republica de Honduras, C.A. en el año de 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 la parte relacionada Correo y Remesas Electrónicas, S.A.

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.

Los estados financieros fueron aprobados para su emisión por la Administración de la Compañía el **20 de Febrero de 2020**.

2. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros del Casa de Cambio Roble Vieja, S.A. Al 31 de diciembre de 2019 fueron preparados de conformidad con las normas de Contabilidad emitidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) las diferencias con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) deben divulgarse en una nota a los Estados Financieros.

3. Bases para la preparación de los estados financieros

3.1 Base de valuación y moneda funcional

Los estados financieros de Casa de Cambio Roble Vieja, S.A. al 31 de diciembre de 2019, fueron preparados sobre la base de costos históricos.

3.2 Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con Normas emitidas por la comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) requiere que la Administración realice estimaciones que afectan los montos de los activos, pasivos y el patrimonio a la fecha de los estados financieros. Los resultados finales pueden diferir de las estimaciones originalmente registradas.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

4. Resumen de las principales políticas contables

4.1 Moneda y transacciones en moneda extranjera

4.1.1 Moneda funcional y moneda de presentación de los estados financieros

La moneda funcional y de presentación de los estados financieros es el Lempira hondureño.

4.1.2 Transacciones en moneda extranjera

Las transacciones en moneda extranjera, cualquier moneda distinta de la moneda funcional, son registradas al tipo de cambio vigente del día de la transacción. Al determinar la situación financiera y los resultados de sus operaciones, la Compañía valúa y ajusta sus activos y pasivos denominados en monedas extranjeras al tipo de cambio vigente a la fecha de dicha valuación y determinación. Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de este procedimiento se reconocen en los resultados del período en que ocurren. La información relacionada con las regulaciones cambiarias se presenta en la Nota 5.

4.2 Efectivo

El efectivo está representado por el dinero en efectivo mantenido en bancos. Estos activos financieros están valuados al costo de adquisición. A las fechas respectivas de los estados financieros no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

4.3 Cuentas por cobrar

Las Cuentas por cobrar son reconocidas y registrados al importe de los respectivos desembolsos. La recuperación de estos activos financieros es analizada periódicamente en base a la condición particular de cuentas de los deudores y es registrada una estimación para aquellas cuentas por cobrar calificados como de cobro dudoso, con cargo a los resultados del período. Las cuentas por cobrar declaradas incobrables, son rebajadas de la estimación para incobrables.

4.4 Mobiliario y equipo

El mobiliario y equipo se contabilizan al costo de adquisición menos su depreciación acumulada. Estos costos incluyen el costo de reemplazo de componentes del equipo cuando ese costo es incurrido, si reúne las condiciones para su reconocimiento. Los desembolsos por reparación y mantenimiento que no reúnen las condiciones para su reconocimiento como activo y la depreciación, se reconocen como gastos en el año en que se incurren.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

4. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

4.4 Instalaciones, Mobiliario y equipo intangible (continuación)

La depreciación se calcula bajo el método de línea recta con base en la vida útil estimada para cada tipo de activo. El valor residual de los activos depreciables, la vida útil estimada y los métodos de depreciación son revisados anualmente por la administración y son ajustados cuando resulte pertinente, al final de cada año financiero. Las tasas de depreciación utilizadas se detallan a continuación:

Vehículos	20%
Equipo de Computo	33.33%
Mobiliario y equipo de oficina	10% y 20%

Un componente de Mobiliario y equipo es dado de baja cuando es desapropiado o cuando la Compañía no espera beneficios económicos futuros de su uso. Cualquier pérdida o ganancia proveniente del retiro del activo, calculada como la diferencia entre su valor neto en libros y el producto de la venta, es reconocida en los resultados del año en que se produce la transacción.

4.9 Provisiones

Una provisión es reconocida cuando la Compañía tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un evento pasado, es probable que la Compañía tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación fiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones registradas es evaluado periódicamente y los ajustes requeridos se registran en los resultados del año.

4.10 Reconocimiento de Ingresos

La compañía utiliza la base contable de acumulación o devengo para el registro de sus ingresos. Los ingresos por la prestación de servicios son reconocidos cuando el importe de los ingresos ordinarios pueda medirse con fiabilidad, es probable que la Compañía reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, el grado de terminación del servicio prestado, en la fecha del estado de situación financiera, pueda ser medido con fiabilidad y que los costos ya incurridos, así como los que quedan por incurrir hasta completar la prestación del servicio, puedan ser medidos con fiabilidad.

4.11 Reconocimiento de los gastos

Los costos y gastos se reconocen sobre la base acumulativa de la contabilidad conforme se reciben y adquieren los bienes o servicios.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

4 Resumen de las principales políticas contables (continuación)

4.12 Impuesto sobre la renta corriente

La Compañía calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas afectas o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias vigentes. El impuesto corriente, correspondiente al periodo presente y a los anteriores, es reconocido por la Compañía como un pasivo en la medida en que no haya sido liquidado. Si la cantidad ya pagada, que corresponda al periodo presente y a los anteriores, excede el importe a pagar por esos períodos, el exceso es reconocido como un activo.

4. Regulaciones cambiarias

La Compañía mantiene sus libros de contabilidad en Lempiras (L), moneda oficial de la República de Honduras. En Honduras las operaciones de compra y venta de divisas se efectúan mediante libre negociación a través del sistema bancario, agentes autorizados y el sistema de subastas diarias de divisas realizadas por el Banco Central de Honduras, existiendo para este propósito un tipo de cambio de compra y venta que al 31 de diciembre de 2019 era de L. 24.6350 y L 24.8074 por US\$1.00 respectivamente. El tipo de cambio al 20 de Febrero de 2020 fecha del informe de los auditores independientes era de L. 24.6787 y L. 24.8515 respectivamente.

5. Efectivo

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Bancos – depósitos en moneda nacional	L 5,110,247	L 3,459,098
Bancos – depósitos en moneda extranjera	<u>142,764</u>	<u>110,465</u>
	<u>L 5,253,011</u>	<u>L 3,569,563</u>

El efectivo depositado en cuentas bancarias devenga un interés basado en las tasas diarias determinadas por los bancos correspondientes. Al 31 de diciembre de 2019 no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

6. Certificados de Deposito a Plazo

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Banco del País, S.A. tasa interés anual 6.50% con vencimiento el 31 de Octubre 2020 y 2019 respectivamente	L <u>400,000</u>	L <u>400,000</u>
	L <u>400,000</u>	L <u>400,000</u>

Al 31 de diciembre de 2019 el Certificado de deposito esta pignorado para respaldar Garantía Bancaria a Favor de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

7. Cuentas por cobrar

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Tasa de Seguridad	L 1,089,462	L -
Otras cuentas por cobrar	<u>109,572</u>	<u>105,536</u>
	L <u>1,199,034</u>	L <u>105,536</u>

8. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Cuentas por cobrar:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)	L <u>7,260,616</u>	L <u>7,395,817</u>
	L <u>7,260,616</u>	L <u>7,395,817</u>

La Cuenta por cobrar CORELSA corresponde a anticipos entregados a dicha entidad, estos valores fueron recibidos en los primeros días del mes de enero 2020 respectivamente.

Cuentas por Pagar:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Accionistas	L -	L 735,276
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)	<u>2,181,281</u>	<u>1,772,010</u>
	L <u>2,181,281</u>	L <u>2,507,286</u>

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 2019 y fue cancelada en los primero días enero 2020.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

8. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas (Continuación)

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

Venta de Divisas	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Correo y remesas electrónicas S.A. (CORELSA)	L 629,104,989	L 444,121,845
Credit Union S.A.	619,532	-
MotoPro	1,612,417	1,930,067
Inversiones COVA S.A	-	170,372
CV Inversiones	123	365,082
Credit Union de Honduras, S.A.	-	243,388
Iván Alejandro Vaca Kalthoff	443,726	772,645
Iván Orlando Vaca Martínez	539,680	732,598
Felipe Eduardo Vaca Kalthoff	-	593,867
Total Compras de divisas	<u>L 632,320,467</u>	<u>L 448,929,864</u>
Compra de Divisas		
Correo y remesas electrónicas S.A. (CORELSA)	L 10,596,887,281	L 9,133,374,291
Inversiones COVA S.A	537,077	389,421
Felipe Eduardo Vaca Kalthoff	-	2,153,643
Iván Alejandro Vaca Kalthoff	1,430,616	1,374,558
Iván Orlando Vaca Kalthoff	23,283	2,671,511
Total Venta de divisas	<u>L 10,598,878,257</u>	<u>L 9,139,963,424</u>
Comisiones		
Por venta de Divisas a CORELSA	L 19,668,110	L 16,150,153
Por compra de Divisas a CORELSA	<u>2,722,891</u>	<u>1,874,071</u>
Total Comisiones	<u>L 22,391,001</u>	<u>L 18,024,224</u>
Reembolso de Gastos		
Correo y remesas electrónicas S.A. (CORELSA)	L <u>63,250</u>	L <u>660,000</u>
Total Reembolso de Gastos	<u>L 63,250</u>	<u>L 660,000</u>
Sueldos Gerenciales		
Correo y remesas electrónicas S.A. (CORELSA)		
Cobrados	L <u>480,000</u>	L <u>480,000</u>
Correo y remesas electrónicas S.A. (CORELSA)		
Pagados	L <u>658,650</u>	L <u>101,500</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

9. Instalaciones, Mobiliario y Equipo, neto

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Mobiliario y Equipo	L. 174,702	L. 174,702
Equipo de Computo	248,325	240,406
Vehículos y Equipo de transporte	<u>1,370,056</u>	<u>1,370,056</u>
	1,793,082	1,785,164
Depreciación Acumulada	<u>(1,656,068)</u>	<u>(1,550,288)</u>
	<u>L. 137,014</u>	<u>L. 234,876</u>

La Administración de la Compañía no tiene conocimiento de factores que conlleven a una pérdida de valor por deterioro de sus activos a la fecha de los estados financieros.

10. Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre de 2019, el cálculo del impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal es como sigue:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Utilidad antes del Impuesto sobre la renta	L. 3,199,882	L. 2,623,375
Mas Gastos no deducibles	104,749	61,574
Menos Ingresos no gravables	<u>(32,432)</u>	<u>(28,274)</u>
Renta neta gravable	<u>3,272,199</u>	<u>2,656,675</u>
25% Impuesto sobre la renta	818,050	664,169
5% Aportación solidaria temporal (Sobre el exceso L. 1,000,000 de la renta neta gravable)	<u>113,610</u>	<u>82,834</u>
Impuesto sobre la renta y Aportación Solidaria Temporal	<u>931,660</u>	<u>747,003</u>
Menos pagos a cuenta	<u>(560,252)</u>	<u>(653,384)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>L. 371,408</u>	<u>L. 93,619</u>

Declaración del Impuesto Sobre la Renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta correspondientes a los años terminado al 31 de diciembre de 2011 al 2019, no han sido revisadas por las autoridades fiscales, según la legislación fiscal vigente las declaraciones del impuesto sobre la renta están sujetas a revisión por parte de las autoridades fiscales hasta por los por los últimos cinco (5) años.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

11. Patrimonio

Capital Social

Al 31 de diciembre de 2019 el capital social era de L 1,900,000 integrado por 1,900 acciones comunes con valor nominal de L 1,000 cada una, las que se encuentran totalmente suscritas y pagadas.

Capital Pagado Adicional

Al 31 de diciembre de 2019 el capital pagado adicional era de L. 737,946 corresponde a la capitalización de una deuda con accionistas la cual pasara a formar parte del capital social una vez se escriture.

Reserva Legal

De conformidad con el código de comercio de la República de Honduras, la entidad debe separar de sus utilidades un 5% anual para conformar la reserva legal hasta que esta totalice un máximo del 20% del capital social de la sociedad.

12. Gastos de Personal

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Sueldos y Salarios	L 4,314,668	L 3,968,491
Bonificaciones y aguinaldos	1,012,412	929,966
Seguro social	57,941	42,169
INFOP	59,373	54,050
Prestaciones laborales	23,098	10,403
Otros	170,001	90,568
	<u>L 5,637,493</u>	<u>L 5,095,647</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

13. Gastos de administración y Operación

	<u>2019</u>		<u>2018</u>
Asistencia Técnica	L 63,250	L	660,000
Comision compra y venta del Banco Central de Honduras (BCH)	288,221		515,577
Seguridad y vigilancia	466,734		451,055
Impuestos y Contribuciones	364,185		282,334
Comunicaciones	192,381		171,147
Honorarios Profesionales	290,524		99,581
Depreciacion	115,494		82,663
Mantenimiento	44,133		60,464
Arrendamientos	60,000		60,000
Combustible y Lubricantes	42,762		46,345
Publicidad y Propaganda	51,798		43,125
Papeleria y Utiles de Oficina	42,171		27,195
Seguros	66,776		27,136
Especias Fiscales	5,830		3,635
Transporte	24,266		9,040
Varios	142,282		-
	<u>L 2,260,807</u>	L.	<u>2,539,297</u>

14. Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Las principales diferencias entre las normas de contabilidad utilizadas por la Compañía (nota 2) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son las siguientes:

Valor razonable de los instrumentos financieros: De conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), se requiere que cuando la Compañía no registre en el estado de situación financiera, un activo o un pasivo por su valor razonable, se revele el valor razonable correspondiente a cada clase de activos o pasivos financieros que se registren en los estados financieros.

Remuneraciones a la Gerencia-La compañía no divulga el monto de las remuneraciones recibidas por el personal clave de la gerencia, lo cual es requerido de conformidad con la Norma de Contabilidad No.24.

Valor razonable de activos y pasivos financieros-Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) requieren que se divulgue en los estados financieros el valor razonable de los activos y pasivos financieros. La compañía no ha efectuado esta estimaciones y no presenta esta información.

(cifras expresadas en lempiras)

14. Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (Continuación)

Deterioro de activos de larga duración-La Compañía registra sus activos de acuerdo con las políticas establecidas por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los activos sujetos al deterioro sean registrados a su valor razonable o al valor de uso el mayor.

Estado de resultados integral-Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se presenten todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas en un periodo en una de las siguientes formas: En un único estado del resultado integral, o en dos estados segregados

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.

Revelaciones-Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren un mayor nivel de revelación en normas a los estados financieros, especialmente a lo que corresponde a los estados financieros al valor razonable de los instrumentos financieros y remuneraciones a la gerencia. Las revelaciones insuficientes limitan la capacidad de los inversionistas y otros usuarios de los estados financieros a interpretar de manera apropiada los estados financieros y consiguientemente, a tomar decisiones adecuadamente informadas.

La administración de la Compañía no ha calculado, ni determinado efectos por estos conceptos.

Para que los estados financieros estén elaborados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) deben cumplir con todas las Normas e interpretaciones relacionadas.

La Compañía no ha cuantificado los efectos que podría tener la adopción de las NIIF en sus activos financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2019

(cifras expresadas en lempiras)

15. Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Combinadas con normas prudenciales de la CNBS.

Según circular No.023/2017, emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) se indica a las Organizaciones Privadas de Desarrollo que se Dedican a Actividades Financieras (OPDF), a los Almacenes Generales de Depósito, a las Casas de Cambio, a las Sociedades Remesadoras de Dinero y a las Procesadoras de Tarjetas de Crédito, que con la emisión del balance de apertura al 1 de enero de 2018, inicia el año de transición para la adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), combinadas con las normas prudenciales por el período del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018; y el período de implementación del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, con lo cual, la fecha efectiva de presentación de los estados financieros comparativos con base en NIIF combinadas con las normas prudenciales será por los períodos terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2019.

En fecha 29 de noviembre de 2019 mediante circular SBO No. 17/2019 la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS), informo a las casas de cambio que el periodo de transición para adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) finaliza el 31 de diciembre de 2019 por lo que a partir de enero de 2020 la presentación de los Estados Financieros se realizara únicamente en base a NIIF combinado con normas Prudenciales
