

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2021

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 2021

Contenido

Informe de los Auditores Independientes	1-3
Estados Financieros Auditados:	
Balance General	4
Estados de Resultados	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 2021, el estado de resultados, 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 razonablemente, en todos los aspectos materiales la situación financiera de Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. al 31 de diciembre de 2021, 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.

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.

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

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

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.

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

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

- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoria 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 auditoria 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 auditoria planificados y los hallazgos significativos de la auditoria, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoria

Pineda Torres & Asociados S. de R.L.



2 de Marzo del 2022
Tegucigalpa, Honduras C.A.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

Notas	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVO		
5 Bancos locales	L 13,929,829	L 7,244,211
6 Cuentas por cobrar, neto	6,149,572	10,894,997
8 Propiedad planta y equipo Menos depreciación, deterioro y amortización acumulado	2,731,220 <u>(1,836,217)</u>	1,966,449 <u>(1,799,382)</u>
	895,003	167,067
9 Otros activos	<u>1,199,694</u>	<u>1,369,373</u>
Activo Total	L <u>22,174,098</u>	L <u>19,675,648</u>
PASIVO		
Proveedores y otras retenciones	L 119,540	L 21,100
10 Comisiones por pagar	40,648	2,286,307
11 Impuesto sobre la renta por pagar	-	1,316,885
Indemnizaciones laborales	494,947	482,595
10 Acreedores diversos	6,589,139	1,547,576
Otras provisiones	<u>167,224</u>	<u>176,397</u>
Pasivo Total	<u>7,411,498</u>	<u>5,830,860</u>
PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
12 Capital social	1,900,000	1,900,000
12 Reserva legal	380,000	380,000
12 Capital adicional	737,946	737,946
Utilidades acumuladas	10,117,841	8,231,260
Revaluación de activos por adopción de		
12,14 NIIF primera vez	709,001	709,001
Resultado del periodo	<u>917,812</u>	<u>1,886,581</u>
Suma del Patrimonio	<u>14,762,600</u>	<u>13,844,788</u>
Pasivo y Patrimonio Total	L <u>22,174,098</u>	L <u>19,675,648</u>

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.**Estado de Resultados****Por los doce meses terminados el 31 de diciembre de 2021***(cifras expresadas en lempiras)*

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Notas	Ingresos			
	Venta de divisas	L 23,453,123	L	37,039,476
	Total Ingresos	<u>23,453,123</u>		<u>37,039,476</u>
	Gastos de Operación			
	Gastos financieros	(13,391,890)		(25,313,016)
13	Gastos de Administración	(8,240,607)		(8,170,380)
	Otros Gastos	(31,504)		(53,571)
	Total Gastos Operativos	<u>(21,664,001)</u>		<u>(33,536,967)</u>
	Utilidad de Operación	<u>1,789,122</u>		<u>3,502,509</u>
	Otros (Gastos) Ingresos:			
	(Perdida) Ganancia por fluctuación del tipo de cambio	(124,143)		177,102
	Perdida por cambio en el valor razonable de activos y pasivos financieros	(871,569)		(569,538)
	Ganancia por reversión de deterioro de valor de activos	635,240		-
	Perdidas por estimación por deterioro de activos financieros	-		(74,844)
	Otros Ingresos	62,610		95,281
	Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>1,491,260</u>		<u>3,130,510</u>
11	Impuesto sobre la renta	(573,448)		(1,243,929)
	Utilidad neta del ejercicio	<u>L 917,812</u>	L	<u>1,886,581</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 2021

(cifras expresadas en lempiras)

		<u>Capital Social</u>	<u>Reserva Legal</u>	<u>Capital Adicional</u>	<u>Revaluación de Activos</u>	<u>Utilidades Acumuladas</u>		<u>Total, Patrimonio</u>
Saldo al Inicio de 2020	L	1,900,000	380,000	737,946	709,001	8,231,260	L	11,958,207
Utilidad del Periodo		-	-	-	-	1,886,581		1,886,581
Saldo al Final de 2020	L	1,900,000	380,000	737,946	709,001	10,117,841	L	13,844,788
Utilidad del Periodo		-	-	-	-	917,812		917,812
Saldo Final de 2021	L	1,900,000	380,000	737,946	709,001	11,035,653	L	14,762,600

Las Notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Por el año que terminó el
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Notas		
Flujos de efectivo en las actividades de Operación:		
Utilidad neta	L 917,812	L 1,886,581
Ajustes para conciliar la utilidad neta con los flujos de efectivo neto:		
14 Depreciaciones y amortizaciones	190,285	92,494
14 Estimación para cuentas incobrables	-	217,892
Indemnizaciones laborables	365,197	323,577
11 Gastos por impuesto sobre la renta	573,448	1,243,929
	<u> </u>	<u> </u>
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Disminución (aumento) en cuentas por cobrar	3,873,758	(2,729,098)
Aumento en otros activos	(451,789)	(568,057)
Aumento en proveedores y otras retenciones	98,440	190
(Disminución) aumento en comisiones por pagar	(2,245,659)	91,670
Otros impuestos	-	29,245
Aumento en acreedores diversos	5,041,563	1,486,477
Aumento en otros pasivos	3,178	-
Impuesto sobre la renta pagado	(1,551,086)	(1,070,154)
	<u> </u>	<u> </u>
Flujos de efectivo provisto por las actividades de operación	<u>6,815,147</u>	<u>1,004,746</u>
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
(Compras) cobros de vehículos, mobiliario y equipo	<u>(129,529)</u>	<u>586,454</u>
Flujos de efectivo (usado en) provisto por las actividades de inversión	<u>(129,529)</u>	<u>586,454</u>
Aumento en el efectivo	6,685,618	1,591,200
Efectivo a inicio del año	<u>6,844,211</u>	<u>5,253,011</u>
Efectivo al final del año	L <u>13,529,829</u>	L <u>6,844,211</u>

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 2021

(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 que realiza, 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 al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por la Administración el 11 de febrero del 2022. Estos estados financieros deben ser presentados para su aprobación definitiva a la asamblea de accionistas de la Compañía. La Administración espera que sean aprobados sin modificaciones.

2. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros de la Casa de Cambio Roble Vieja, S.A. Al 31 de diciembre de 2021 fueron preparados de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) combinadas con las normas prudenciales emitidas la Comisión Nacional de bancos y Seguros (CNBS), organismo regulador que establece los criterios contables aplicando algunos requerimientos contables establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Dichas normas han sido desarrolladas e interpretadas por la Comisión, a través de diversas circulares que son de aplicación para las instituciones del sistema financiero.

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 2021, fueron preparados sobre la base de costos históricos. Excepto por ciertas partidas que han sido revaluadas bajo los métodos de valuación que se detallan en la Nota 13.

3.2 Estimaciones contables

La preparación de estados financieros de conformidad con Normas internacionales de Información Financiera (NIIF) 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 2021

(cifras expresadas en lempiras)

3 Bases para la preparación de los estados financieros (Continuación)

3.3 Cambios en políticas contables

Las políticas contables adoptadas por la Compañía para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2021 son congruentes con aquellas que fueron utilizadas para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2020.

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 registradas 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 Propiedad planta y equipo

El mobiliario, equipo de cómputo, vehículos y otros se contabilizan inicialmente al costo 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. Posterior al costo si hay evidencia de deterioro se aplica el valor razonable utilizando para ello flujos de efectivo futuros descontados a una tasa de descuento.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

4. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

4.4 Mobiliario y equipo (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.

4.5 Activos intangibles

Programas, aplicaciones y licencias informáticas, son capitalizados sobre la base del costo incurrido para adquirirlas más las erogaciones efectuadas para ponerlas en funcionamiento. Los costos de los programas, aplicaciones y licencias informáticas, son amortizados en 5 años.

4.6 Deterioro de activos financieros

La Compañía evalúa a la fecha del estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de ellos pudieran estar deteriorados. Un activo financiero o un grupo de activos financieros es considerado deteriorado si, y solo sí, existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que han ocurrido después del reconocimiento inicial del activo financiero y que el evento de pérdida detectado tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados para el activo financiero o del grupo de activos financieros que pueda ser confiablemente estimado.

4.7 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.

(cifras expresadas en lempiras)

4. Resumen de las principales políticas contables (continuación)

4.8 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.

4.9 Reconocimiento de los gastos

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

4.10 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.

La Compañía reconoce el impuesto sobre la renta asociado con elementos de otro resultado integral fuera del estado de resultados y lo reconoce en el estado de resultados integral.

4.11 Juicios, estimaciones y supuestos significativos de contabilidad

La preparación de los estados financieros de la Compañía requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan las cifras informadas de ingresos, gastos, activos y pasivos y las divulgaciones correspondientes, así como la divulgación de pasivos contingentes. Sin embargo, la incertidumbre acerca de tales juicios, estimaciones y supuestos podría derivar en situaciones que requieran ajustes de importancia relativa sobre los valores registrados de los activos y pasivos en períodos futuros.

En el proceso de aplicación de sus políticas contables, la Compañía ha considerado los siguientes juicios, estimaciones o supuestos relevantes: Arrendamientos operativos, Revaluación de Mobiliario y Equipo, Deterioro de activos no financieros, Deterioro de Activos Financieros.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

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 2021 era de L. 24.3454 y L. 24.5158 por US\$1.00 respectivamente. El tipo de cambio al 2 de Marzo de 2022 fecha del informe de los auditores independientes era de L. 24.4959 y L. 24.6674 respectivamente.

5. Bancos locales

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cajas de Ventanilla	L 407,143	L -
Bancos – depósitos en moneda nacional	7,993,868	5,520,591
Bancos – depósitos en moneda extranjera	<u>5,128,818</u>	<u>1,323,620</u>
	13,529,829	6,844,211
Disponibilidades restringidas	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>
	L <u>13,929,829</u>	L <u>7,244,211</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 2021 no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2021 las disponibilidades restringidas corresponden a Certificado de Depósito a Plazo que devengan una tasa de interés anual del 5% (6.50% en 2020) colocados en Banco del País, S. A. y con vencimiento el 1 de noviembre de 2022, esta pignorado para respaldar Garantía Bancaria a Favor de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros.

6. Cuentas por cobrar

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Tasa de Seguridad	L -	L 1,089,462
Otras cuentas por cobrar	1,031,002	656,328
CORELSA (nota 7)	<u>5,118,570</u>	<u>9,367,099</u>
	6,149,572	11,112,889
Estimación para cuentas incobrables	<u>-</u>	<u>(217,892)</u>
	L <u>6,149,572</u>	L <u>10,894,997</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

7. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Cuentas por cobrar (nota 6):

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)			
Anticipo Banco del País	L -	L	8,000,000
Venta de divisas	5,087,706		1,344,372
Otros	<u>30,864</u>		<u>22,727</u>
	L 5,118,570	L	9,367,099

Los valores en concepto de anticipos y venta de divisas fueron liquidados y recibidos en los primeros días del mes de enero 2022 y 2021, respectivamente.

Cuentas por Pagar (nota 10):

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)			
Comisiones por pagar	L -	L	2,268,351
Ventas de Dólares	5,052,344		1,335,027
Otros	<u>51,035</u>		<u>56,698</u>
	L 5,103,379	L	3,360,076

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 2020 y fue cancelada en los primeros días enero 2021.

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

Venta de Divisas	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)	L 1,030,906,337	L	457,910,256
Credit Union S.A.	-		24,755
Felipe Vaca	63,949		-
CV Inversiones	1,126,243		200,070
Iván Alejandro Vaca Kalthoff	23,179,044		445,310
Iván Orlando Vaca Martínez	<u>1,071,746</u>		<u>473,875</u>
Total Compras de divisas	L 1,056,347,319	L	459,054,266

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

7. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas (Continuación)

Compra de Divisas

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)	L	5,664,735,978	L	11,233,367,516
Inversiones COVA S.A		1,126,243		-
Credit Union, S.A		-		1,234,415
Iván Alejandro Vaca Kalthoff		1,181,565		1,313,618
Iván Orlando Vaca Kalthoff		-		1,225,160
Total Venta de divisas	L	<u>5,667,099,107</u>	L	<u>11,237,140,709</u>

Comisiones

Por venta de Divisas a CORELSA	L	8,733,249	L	33,700,120
Por compra de Divisas a CORELSA		2,308,256		3,205,370
Total Comisiones	L	<u>11,041,505</u>	L	<u>36,905,490</u>

Reembolso de Gastos

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)	L	57,960	L	88,650
Total Reembolso de Gastos	L	<u>57,960</u>	L	<u>88,650</u>

Sueldos Gerenciales

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Cobrados	L	580,000	L	580,000
Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Pagados	L	500,900	L	676,150

Alquileres

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Pagados	L	87,600	L	60,000
--	---	--------	---	--------

8. Propiedad planta y equipo

		<u>2021</u>		<u>2020</u>
Mobiliario y Equipo	L.	165,030	L.	159,040
Equipo de Computo		348,902		257,352
Vehículos y Equipo de transporte		2,217,288		1,550,056
		<u>2,731,220</u>		<u>1,966,448</u>
Depreciación Acumulada		(1,710,555)		(1,673,719)
Deterioro Acumulado		(125,662)		(125,662)
	L.	<u>895,003</u>	L	<u>167,067</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

9. Otros activos

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Programas, aplicaciones y licencias informáticas	L 951,916	L	606,219
Amortización acumulada	<u>(193,518)</u>		<u>(40,067)</u>
	758,398		566,152
Impuesto sobre la renta (nota 11)	359,498		698,745
Gastos anticipados	<u>81,798</u>		<u>104,476</u>
	L <u>1,199,694</u>	L	<u>1,369,373</u>

10. Comisiones por pagar, Acreedores varios

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Comisiones por pagar terceros	L. 40,648		17,956
Comisiones por pagar CORELSA (nota 8)	<u>-</u>		<u>2,268,351</u>
	40,648		2,286,307
Acreedores Varios			
CORELSA (nota 7)	5,103,379		1,391,725
Otros	<u>1,485,760</u>		<u>155,851</u>
	<u>6,589,139</u>		<u>1,547,576</u>
	L. <u>6,629,687</u>	L	<u>3,833,883</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

11. Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre de 2021, el cálculo del impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Utilidad antes del Impuesto sobre la renta	L 1,491,260	L 3,130,510
Más Gastos no deducibles	1,281,846	1,246,623
Menos Ingresos no gravables	<u>(694,945)</u>	<u>(64,040)</u>
Renta neta gravable	<u>2,078,161</u>	<u>4,313,093</u>
25% Impuesto sobre la renta	519,540	1,078,273
5% Aportación solidaria temporal (Sobre el exceso L. 1,000,000 de la renta neta gravable)	<u>53,908</u>	<u>165,655</u>
Gastos por Impuesto sobre la renta y Aportación Solidaria Temporal	573,448	1,243,928
Otros	-	72,957
Total	<u>573,448</u>	<u>1,316,885</u>
Menos pagos a cuenta	<u>(932,946)</u>	<u>(698,745)</u>
Impuesto sobre la renta (a cobrar) por pagar	L <u>(359,498)</u>	L <u>618,140</u>

Declaración del Impuesto Sobre la Renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta correspondientes a los años terminado al 31 de diciembre de 2016 al 2021, 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) año.

12. Patrimonio

Capital Social

Al 31 de diciembre de 2021 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.

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.

Capital Pagado Adicional

Al 31 de diciembre de 2021 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.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

12. Patrimonio (Continuación)

Revaluación de Activos por adopción NIIF por primera vez

Esta reserva patrimonial es utilizada para reconocer los incrementos relacionados con la revaluación de activos fijos realizado en 2018. La Compañía transfiere directamente del superávit por revaluación a la cuenta de patrimonio después de ese año se registra en resultados del año, el importe realizado de los activos depreciables conforme tales activos son reconocidos como utilidades cuando se venden por la Compañía, o cuando son dados de baja por retiro o venta de estos, por el importe correspondiente neto de impuesto sobre la renta.

13. Gastos de Administración

	<u>2021</u>		<u>2020</u>
Sueldos y Salarios	L 4,205,274	L	4,412,151
Bonificaciones y Compensaciones Sociales	1,345,817		1,290,594
Cotizaciones Patronales	160,059		155,878
Aportaciones CNBS	185,198		181,256
Seguridad y vigilancia	478,692		471,960
Impuestos y Contribuciones	195,488		202,943
Comunicaciones	264,396		311,956
Honorarios Profesionales	417,300		132,196
Depreciación y amortizaciones	190,286		73,265
Mantenimiento y reparaciones	106,204		27,921
Arrendamientos	99,421		92,000
Estimación para cuentas incobrables	-		217,892
Varios	592,472		600,368
	<u>L 8,240,607</u>	<u>L</u>	<u>8,170,380</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

14. Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Combinadas con normas prudenciales de la CNBS por primera vez.

Según circular SV No.258/04-04-2016/2017, emitida por la Comisión Nacional de Bancos y Seguros (CNBS) estableció que 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 2019 y 2018.

Mediante circular SBO No. 21/2018 se estimó oportuno 1) las instituciones mantengan el reporte de los estados e información financiera bajo los marcos contables NIIF y CNBS hasta el 31 de diciembre 2019. La publicación de los cierres diciembre 2018 y 2019 se realizarán en el marco CNBS. El periodo de transición finaliza el 31 de diciembre 2019 y a partir de enero 2020 la presentación se realizará únicamente en base a NIIF combinado con normas prudenciales.

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

Enero 2018 se adoptó por primera vez

	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
Vehículos	L 749,538	L
Mobiliario y Equipo neto	14,568	
Deterioro Acumulado		55,105
Ajuste adopción por primera vez -Revaluación de Activos (Patrimonio)		709,001
	L <u>764,106</u>	L <u>764,106</u>

Se revaluó nuevamente resultando un nuevo ajuste. Diciembre 2020

	<u>Debe</u>	<u>Haber</u>
Vehículos	L	L 569,538
Deterioro Acumulado		74,844
Perdidas por estimación por deterioro de activos financieros	74,844	
Perdidas por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros	569,538	
	L <u>644,382</u>	L <u>644,382</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2021

(cifras expresadas en lempiras)

14 Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) Combinadas con normas prudenciales de la CNBS por primera vez (continuación)

Se revaluó nuevamente resultando un nuevo ajuste. Diciembre 2021

	<u>Debe</u>		<u>Haber</u>
Vehículos	L 635,240	L	
Ganancia por reversión de deterioro de valor de activos			635,240
	<u>L 635,240</u>	L	<u>635,240</u>

15. Cambios futuros en políticas contables

Las Normas Internacionales de Información Financiera o sus interpretaciones emitidas, pero que no han entrado en vigor a la fecha de emisión de los estados financieros de la Compañía, se describen a continuación. Las normas o interpretaciones descritas son sólo aquellas que, de acuerdo con el criterio de la Administración, pueden tener un efecto importante en las divulgaciones, posición o desempeño financiero de la Compañía cuando sean aplicadas en una fecha futura. La Compañía tiene la intención de adoptar estas normas o interpretaciones cuando entren en vigor.

NIIF 17 Contratos de Seguro

La NIIF 17 es efectiva para los períodos de presentación de informes anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2023 y se permite la aplicación anticipada siempre que se aplique también la NIIF 9. Los contratos de seguro combinan características tanto de un instrumento financiero como de un contrato de servicio. Además, muchos contratos de seguros generan flujos de efectivo con una variabilidad sustancial durante un período prolongado. Para proporcionar información útil sobre estas características, la NIIF 17: combina la medición actual de los flujos de efectivo futuros con el reconocimiento de la ganancia durante el período en que se prestan los servicios según el contrato; presenta los resultados del servicio de seguros (incluida la presentación de los ingresos por seguros) por separado de los ingresos o gastos financieros por seguros.
