

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.

Estados Financieros

31 de diciembre de 2023

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 2023

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 2023, 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 2023, 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 No calificada.

Asunto de Énfasis

Sin modificar nuestra opinión, llamamos la atención a la Nota 16 de los estados financieros sobre contingencias, que indica que los ingresos por compra y venta de divisas de la Compañía han venido disminuyendo significativamente los últimos tres años de hasta un cincuenta y siete por ciento (57%) Estas condiciones, junto con otros asuntos expuestos en la Nota 16, podría indicar la existencia de una incertidumbre importante que da lugar a dudas importantes sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha en caso que los ingresos continúen disminuyendo a futuro. Casa de Cambio Roble Viejo, S.A. (ROVIESA). Forma parte de un grupo de compañías relacionadas y tiene transacciones y relaciones importantes con los demás miembros del grupo (nota 7), debido a esas relaciones, es posible que los términos de estas transacciones no sean los mismos que aquellos que resultarían de transacciones entre compañías desvinculadas. Nuestra Opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

*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

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.*

- 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.



8 de marzo de 2024
Tegucigalpa, Honduras C.A.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Balance General
Al 31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

Notas		<u>2023</u>		<u>2022</u>
ACTIVOS				
5	Disponibilidades	L 18,973,670	L	13,156,725
6	Cuentas por cobrar	5,864,135		3,605,429
8	Propiedad planta y equipo, neto	2,253,322		2,274,732
9	Otros activos, neto	786,594		1,026,423
	Activo Total	L <u>27,877,721</u>	L	<u>20,063,309</u>
PASIVOS				
	Proveedores y otras retenciones	L 91,685	L	157,742
	Comisiones por pagar	61,975		87,999
11	Impuesto sobre la renta por pagar	72,589		-
	Indemnizaciones laborales	494,947		494,947
10	Acreedores diversos	5,582,300		3,572,387
	Otras provisiones	142,893		180,400
	Pasivo Total	<u>6,446,389</u>		<u>4,493,475</u>
16	Contingencias			
PATRIMONIO				
12	Capital social	1,900,000		1,900,000
12	Aportes patrimoniales no capitalizados	6,364,137		737,946
12	Reserva legal	380,000		380,000
	Utilidades acumuladas	11,842,886		11,035,653
12,14	Patrimonio restringido, no distribuible	709,001		709,001
	Resultado del periodo	235,308		807,234
	Suma del Patrimonio	<u>21,431,332</u>		<u>15,569,834</u>
	Pasivo y Patrimonio Total	L <u>27,877,721</u>	L	<u>20,063,309</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 2023***(cifras expresadas en lempiras)*

		<u>2023</u>		<u>2022</u>
Notas	Ingresos financieros:			
	Comisiones por venta de divisas	L 15,653,058	L	14,279,421
	Intereses sobre disponibilidades	52,004		-
	Otros Ingresos	241,028		174,648
	Total, Ingresos Financieros	<u>15,946,090</u>		<u>14,454,069</u>
	Gastos Financieros:			
	Comisiones	6,437,119		5,145,611
	Otros Gastos Financieros	262,674		-
	Total, Gastos Financieros	<u>6,699,793</u>		<u>5,145,611</u>
	Utilidad Financiera	<u>9,246,297</u>		<u>9,308,458</u>
	Gastos de Operación:			
13	Gastos de administración	8,177,170		8,205,231
	Deterioro de activos financieros	76,929		(237,367)
	Depreciaciones y amortizaciones	561,586		295,040
	Otros diversos	106,715		53,264
	Total, Gastos Operativos	<u>8,922,400</u>		<u>8,316,168</u>
	Utilidad de Operación	<u>323,897</u>		<u>992,290</u>
	Otros gastos no operativos	<u>(16,000)</u>		<u>-</u>
	Utilidad antes del impuesto sobre la renta	<u>307,897</u>		<u>992,290</u>
11	Impuesto sobre la renta	(72,589)		(185,056)
	Utilidad neta del ejercicio	<u>L 235,308</u>	<u>L</u>	<u>807,234</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 2023

(cifras expresadas en lempiras)

		Capital Social	Aportes patrimoniales no capitalizados	Reserva legal	Revaluación de Activos	Utilidades Acumuladas		Total, Patrimonio
Saldo al Inicio de 2022	L	1,900,000	737,946	380,000	11,035,652	709,001	L	14,762,600
Utilidad del Periodo		-	-	-	807,234	-		807,234
Saldo al Final de 2022	L	1,900,000	737,946	380,000	11,842,886	709,001	L	15,569,834
Aportaciones patrimoniales		-	5,626,191	-	-	-		5,626,190
Utilidad del Periodo		-	-	-	235,308	-		235,308
Saldo Final de 2023	L	1,900,000	6,364,137	380,000	12,078,194	709,001		21,431,332

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 2023

(cifras expresadas en lempiras)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Notas		
Flujos de efectivo en las actividades de operación:		
Utilidad neta	L 235,308	L 807,234
Ajustes para conciliar la utilidad neta con los flujos de efectivo neto:		
Depreciaciones y amortizaciones	561,586	295,040
¹¹ Gastos por impuesto sobre la renta	72,589	185,056
	<hr/>	<hr/>
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
(Aumento) Disminución en cuentas por cobrar	(2,258,706)	2,544,143
Disminución (Aumento) en otros activos	38,786	(346,761)
(Aumento) Disminución en proveedores y otras retenciones	(66,057)	38,202
(Aumento) Disminución en comisiones por pagar	(26,024)	47,351
Aumento (Disminución) en acreedores diversos	2,009,913	(3,016,752)
Aumento en otros pasivos	(37,507)	13,176
Impuesto sobre la renta pagado	-	(100,491)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo provisto por las actividades de operación	529,888	466,198
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Compra de vehículos, mobiliario y equipo	(416,062)	(1,239,302)
Baja de activos	76,928	-
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo usado en las actividades de inversión	(339,134)	(1,239,302)
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo de actividades de Financiamiento		
Aportes patrimoniales	5,626,191	-
	<hr/>	<hr/>
Flujos de efectivo provisto por las actividades de financiamiento	5,626,191	-
	<hr/>	<hr/>
Aumento (Disminución) en el efectivo	5,816,945	(773,104)
Efectivo a inicio del año	12,756,725	13,529,829
⁵ Efectivo al final del año	L 18,573,670	L 12,756,725
	<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 2023

(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 2023 fueron aprobados por la Administración el 29 de febrero del 2024. 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 2023 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 2023, fueron preparados sobre la base de costos históricos. Excepto por ciertas partidas que han sido revaluadas bajo los métodos de valuación.

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 2023

(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 2023 son congruentes con aquellas que fueron utilizadas para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2022.

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 4.

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 2023

(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 2023

(cifras expresadas en lempiras)

4.12 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 2023 era de L. 24.6513 y L. 24.7746 por US\$1.00 respectivamente. El tipo de cambio al 8 de marzo de 2023 fecha del informe de los auditores independientes era de L. 24.6746 y L. 24.7980 respectivamente.

5. Disponibilidades

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cajas de ventanilla- moneda nacional	L 609,833	L 122,206
Cajas de ventanilla- moneda extranjera	665,018	-
Bancos – depósitos en moneda nacional	8,240,795	6,855,378
Bancos – depósitos en moneda extranjera	<u>9,058,024</u>	<u>5,779,141</u>
	18,573,670	12,756,725
Disponibilidades restringidas	<u>400,000</u>	<u>400,000</u>
	<u>L 18,973,670</u>	<u>L 13,156,725</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 2023 no existían restricciones de uso sobre los saldos de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2023 las disponibilidades restringidas corresponden a Certificado de Depósito a Plazo que devengan una tasa de interés anual del 3% (2% en 2022) colocados en Banco del País, S. A. esta pignorado para respaldar Garantía Bancaria a Favor de la Comisión Nacional de Bancos y Seguros CNBS.

6. Cuentas por cobrar

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Otras cuentas por cobrar	L 812,503	408,903
CORELSA (nota 7)	5,051,632	3,196,526
	<u>L 5,864,135</u>	<u>L 3,605,429</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

7. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas

Cuentas por cobrar (nota 6):

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)			
Venta de divisas	L 5,037,320	L	3,177,518
Otros	<u>14,312</u>		<u>19,008</u>
	<u>L 5,051,632</u>	L	<u>3,196,526</u>

Los valores en concepto de anticipos y venta de divisas fueron liquidados y recibidos en los primeros días del mes de enero 2024 y 2023, respectivamente.

Cuentas por Pagar (nota 10):

	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Correo y Remesas Electrónicas, S.A. (CORELSA)			
Ventas de dólares	L 5,379,567		3,161,720
Otros	<u>5,008</u>		<u>1,944</u>
	<u>L 5,384,575</u>	L	<u>3,163,664</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 2023 y fue cancelada en los primeros días enero 2024.

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

Venta de Divisas	<u>2023</u>		<u>2022</u>
Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)	L 1,512,821,909	L	1,583,565,884
Credit Union S.A.	1,452,762		348,259
Felipe Vaca	1,144,762		4,486,581
Inversiones Cova	-		229,105
Inversiones el Pilar	4,459,523		9,236,924
CV Inversiones	444,331		-
Iván Alejandro Vaca Kalthoff	1,013,117		3,548,183
Iván Orlando Vaca Martínez	<u>8,129,586</u>		<u>15,653,166</u>
Total Compras de divisas	<u>L 1,529,465,990</u>	L	<u>1,617,068,102</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

7. Saldos y Transacciones con Partes Relacionadas (Continuación)

Compra de Divisas

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA)	L	3,758,529,587	L	2,488,972,947
Inversiones COVA S.A		512,781		973,773
CV Inversiones		-		342,059
Credit Union, S.A		4,929,485		7,213,380
Iván Alejandro Vaca Kalthoff		61,058		281,896
Felipe Vaca		1,233,155		12,233
Total, Venta de divisas	L	<u>3,765,266,066</u>	L	<u>2,497,796,288</u>

Comisiones

Por venta de Divisas a CORELSA	L	-	L	1,415,000
Por compra de Divisas a CORELSA		-		-
Total, Comisiones	L	<u>-</u>	L	<u>1,415,000</u>

Reembolso de Gastos

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

Sueldos Gerenciales

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Cobrados	L	-	L	460,000
Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Pagados	L	336,400	L	336,000

Alquileres

Correo y Remesas Electrónicas S.A. (CORELSA) Pagados	L	127,600	L	87,600
--	---	---------	---	--------

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

8. Propiedad planta y equipo

Al 31 de diciembre de 2023 la propiedad planta y equipo se integra así:

		Mobiliario y Equipo	Equipo de Computo	Vehículos y Equipo de Transporte		Total
Costo:						
Saldos al 1 de enero de 2023	L.	210,845	378,924	3,492,455	L	4,082,224
Adiciones		18,453	-	397,609		416,062
Retiros		(82,489)	(40,533)	(65,703)		(188,725)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>146,809</u>	<u>338,391</u>	<u>3,824,361</u>	L	<u>4,309,561</u>
Depreciación acumulada:						
Saldos al 1 de enero de 2023	L.	124,265	276,932	1,406,295	L	1,807,492
Depreciación del año		24,657	32,119	303,768		360,544
Bajas		(55,601)	(56,196)	-		(111,797)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>93,321</u>	<u>252,855</u>	<u>1,710,063</u>	L	<u>2,056,239</u>
Valores netos en libros:						
Al 31 de diciembre de 2023	L.	<u>53,488</u>	<u>85,536</u>	<u>2,114,298</u>	L	<u>2,253,322</u>
Al 31 de diciembre de 2022	L.	<u>86,580</u>	<u>101,992</u>	<u>2,086,160</u>	L	<u>2,274,732</u>

9. Otros activos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Programas, aplicaciones y licencias informáticas	L 1,064,020	L 1,064,020
Amortización acumulada	<u>(577,198)</u>	<u>(376,155)</u>
	486,822	687,865
Impuesto sobre la renta (nota 11)	274,932	274,932
Gastos anticipados	<u>24,840</u>	<u>63,626</u>
	L <u>786,594</u>	L <u>1,026,423</u>

10. Acreedores Diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Acreedores Varios		
CORELSA (nota 7)	L 5,384,575	L 3,163,664
Otros	<u>197,725</u>	<u>408,723</u>
	L <u>5,582,300</u>	L <u>3,572,387</u>

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

11. Impuesto sobre la renta

Al 31 de diciembre de 2023, el cálculo del impuesto sobre la renta y aportación solidaria temporal es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Utilidad antes del Impuesto sobre la renta	L 307,897	L 992,290
Más Gastos no deducibles	18,463	65,574
Menos Ingresos no gravables	<u>(36,004)</u>	<u>(317,639)</u>
Renta neta gravable	<u>290,356</u>	<u>740,225</u>
25% Impuesto sobre la renta	72,589	185,056
5% Aportación solidaria temporal (Sobre el exceso L. 1,000,000 de la renta neta gravable)	<u>-</u>	<u>-</u>
Gastos por Impuesto sobre la renta y Aportación Solidaria Temporal	<u>72,589</u>	<u>185,056</u>
Total	<u>72,589</u>	<u>185,056</u>
Menos pagos a cuenta	<u>-</u>	<u>(459,988)</u>
Impuesto sobre la renta por pagar (cobrar) (Nota 9)	L <u>72,589</u>	L <u>(274,932)</u>

Declaración del Impuesto Sobre la Renta

Las declaraciones del impuesto sobre la renta correspondientes a los años terminado al 31 de diciembre de 2017 al 2023, 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 últimos cinco (5) años.

12. Patrimonio

Capital Social

Al 31 de diciembre de 2023 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.

Aportes patrimoniales no capitalizados

Al 31 de diciembre de 2023 el capital pagado adicional era de L. 6,364,137 corresponde a la capitalización de una deuda con accionistas la cual pasara a formar parte del capital social una vez se escriture previa autorización de la CNBS.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(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 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>2023</u>		<u>2022</u>
Sueldos y Salarios	L 4,607,539	L	4,276,808
Bonificaciones y Compensaciones Sociales	803,979		996,268
Cotizaciones Patronales	105,278		151,916
Aportaciones CNBS	71,585		117,317
Seguridad y vigilancia	622,071		573,995
Impuestos y Contribuciones	150,891		158,537
Comunicaciones	261,962		238,671
Honorarios Profesionales	856,890		833,238
Mantenimiento y reparaciones	59,705		95,087
Arrendamientos	158,073		145,250
Varios	479,197		618,144
	<u>L 8,177,170</u>	L	<u>8,205,231</u>

14. 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.

Norma / Modificación	Cuando se emitió	Fecha de Vigencia	Normas/ Interpretación Modificadas	Norma Retirada
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No corrientes				
Modificación a la NIC 1	Enero de 2020	1 de enero 2024	NIC 1	

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

Norma / Modificación	Cuando se emitió	Fecha de Vigencia	Normas/ Interpretación Modificadas	Norma Retirada
Venta o Aportación de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto				
Modificaciones a las NIIF 10 y NIC 28	Septiembre 2014	Propuesta de forma indefinida	NIIF 10, NIC 28	
Pasivo por Arrendamiento en una Venta con Arrendamiento posterior				
Modificaciones a la NIIF 16	Septiembre de 2022	1 de enero 2024	NIIF 16	
Pasivos No corrientes con Condiciones Pactadas				
Modificaciones a la NIC 1	Octubre de 2022	1 de enero de 2024	NIC 1	

15. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros

Los principales instrumentos financieros de la Compañía consisten en efectivo y equivalentes de efectivo, cuentas por cobrar, cuentas por pagar. El propósito fundamental de estos instrumentos financieros es proveer finanzas para las operaciones de la Compañía. La Compañía tiene otros activos y pasivos financieros de origen misceláneo, que surgen directamente de sus operaciones.

Los principales riesgos que pueden tener un efecto de importancia relativa sobre estos instrumentos financieros son el riesgo de mercado, el riesgo de liquidez, y el riesgo de crédito. La Administración de la Compañía con el soporte gerencial y de la Junta Directiva monitorea y administra estos riesgos.

El Consejo de administración revisa y acuerda las políticas para el manejo de estos riesgos, como se resumen a continuación:

- **Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado es el riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia derivada de variaciones en los precios de mercado. El riesgo de mercado comprende tres tipos de riesgo: el riesgo de tipo de cambio, el riesgo de tasa de interés y otros riesgos de precio.

Casa de Cambio Roble Viejo, S.A.
Notas a los Estados Financieros
31 de diciembre de 2023

(cifras expresadas en lempiras)

15. Objetivos y políticas de gestión de los riesgos financieros (Continuación)

Riesgo de tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio representa el riesgo de que el valor razonable de los flujos de efectivo futuros de instrumentos financieros fluctúe como consecuencia de variaciones en los tipos de cambios de monedas extranjeras. La exposición de la Compañía al riesgo de tipo de cambio se relaciona principalmente con sus actividades operativas, es decir, cuando sus ingresos o gastos están denominados en una moneda diferente a la moneda de presentación de la Compañía y se explican en la nota 4.12

La Compañía al ser una Casa de Cambio, considera que este riesgo no es de importancia relativa al más bien por ser su actividad mercantil principal y obtener ganancias por el diferencial cambiario que se generan entre el precio de venta y precio de compra del tipo de cambio correspondiente a la fecha de cada transacción.

Riesgo de Tasas de Interés y Riesgo de Credito

Estos dos riesgos no le aplican a la compañía debido a que no posee instrumentos financieros pasivos que generen tasas de interés, adicional tampoco otorga créditos

•Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad encuentre dificultad para cumplir con las obligaciones asociadas con pasivos financieros que se liquiden mediante la entrega de efectivo u otro activo financiero. La Compañía da seguimiento diario a su posición de liquidez, manteniendo activos líquidos mayores que los pasivos líquidos, considerando el vencimiento de sus activos financieros y efectúa periódicamente proyecciones de flujos de efectivo con el objeto de detectar oportunamente los potenciales faltantes o excesos de efectivo para soportar sus operaciones.

16. Contingencias

Al 31 de diciembre del 2023 los ingresos por compra y venta de divisas han disminuido significativamente en los últimos tres años, la administración de la compañía considera que esto se debe a cambios en la normativa de compraventa de divisas de parte de Banco Central. Esta normativa cambió a partir de junio 2021 lo que no anticipa que el volumen de ingresos retomara su nivel para este año y los próximos que están por venir

Año	Ingresos por compraventa de divisas	Disminución	%
2020	37,039,476		
2021	23,453,123	-13,586,353	-37%
2022	14,279,421	-9,173,702	-39%
2023	15,946,090	1,666,669	+11.6%
Global 2023-2021		-21,093,386	-57%
