

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 1 Entidad**

**Origen y constitución de la sociedad.** Agente de Cambio Taveras, S. A., inicia sus operaciones en octubre de 1996, domicilio en la calle Del Sol No. 157, del Municipio y Provincia de Santiago, sociedad por Acciones y existente de acuerdo con las Leyes Dominicana, registrada bajo No. 21-058-1-00-2501 de fecha 11 de agosto de 1998, de conformidad con los establecidos con los estatutos sociales. Y como objetivo principal de su actividad la compra y venta de monedas extranjera, según lo establecen las disposiciones de la Superintendencia de Bancos.

Ubicación	Oficinas	Cajeros Automaticos
Santiago de los Caballeros	1	0
	0	0
Total	1	0

**Nota No. 2. Nota Relativa a las Principales Políticas Contables**

Las principales políticas contables adoptadas del Agente de Cambio están dentro de las normas de la Superintendencia de Bancos y se resumen en la forma que sigue:

**a) Base contable e los estados financieros;**

Los estados financieros que se presentan para este periodo contable, diciembre 2020 y 2019, están elaborados en base al método de lo devengado, según lo requiere la Superintendencia de Bancos.

**b) Determinación de las provisiones para cubrir Riesgos de Incobrabilidad de la Cartera de la cartera y de Otros Activos;**

El Agente de Cambio no tiene cartera de crédito, ni activos riesgosos por lo tanto no aplica la creación de dichas provisiones.

**c) Base de Consolidación.**

El Agente de Cambio no mantiene inversiones en acciones en otras compañía, y dentro de la composición de su capital no hay inversiones en otras compañías, sin embargo la participación accionaria en el Agente de Cambio de estas empresas es menor de un 20%, razón por la que no procede la consolidación.

AGENTE DE CAMBIO  
Notas explicativas a los E.  
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Continuación No. 2**

**d) Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**

El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).

**e) Instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.

**f) Inversiones negociables y a vencimiento.**

El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.

**g) Inversiones en acciones**

El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.

**h) Cartera de Crédito y provisión para créditos.**

El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.

**i) Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**

Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Continuación No. 2**

**j) Bienes realizado y adjudicados.**

El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencido dicho plazo deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% para el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.

**k) Cargos diferidos.**

Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos anticipados con vigencia de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.

**l) Intangibles.**

El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.

**m) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.**

Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión.

**n) Costo de beneficios de empleados.**

Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones y regalia pascual, y están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)

**o) Valores en circulación**

El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.

**p) Reconocimiento de los Ingresos.**

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.

**q) Provisiones**

Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Continuación No. 2**

**r) Impuesto Sobre la Renta.**

Las Normas Internacionales de Información financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

**s) Información financiera por segmentos.**

El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

**t) Baja en un activo financiero.**

Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.

**u) Deterioro del valor de los activos.**

El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.

**v) Contingencias**

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

**w) Utilidad por acción.**

Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del periodo atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.

AGENTE DE CAMBIO TA  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2020 y 2019

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Continuación No. 2**

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de estos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

- x) **Reclasificación de partidas.**  
La nueva modificación del catálogo de la Superintendencia, trae como consecuencias la reclasificación de dos partidas correspondientes al periodo terminado diciembre 2020 y 2019, que se acompaña.
- y) **Diferencias significativas con NIIF**  
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) **Nuevos pronunciamientos contables.**  
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.**

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

**Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.**

A continuación se presentan los niveles de rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares US\$ 44 y 45.6117 para el 2020 y 2019 respectivamente, en las cuales la mantiene saldos activos y pasivos al cierre del periodo.

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Efectivo en RD\$	RD\$ 15,359,759	RD\$ 11,933,207
Caja Chica	35,000	
Efectivo en monedas extranjeras	12,815,089	18,592,096
Efectivo en bancos del país	22,512,198	16,997,157
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>RD\$ 50,722,046</b>	<b>RD\$ 47,522,460</b>

**Detalle de la partida efectivo en bancos del país:**

Efectivo en tránsito	RD\$ -	RD\$ -
Cooperativa de Ahorros y Prestamos Mamoncito	156,021	-
Banco BHD León Corriente y Ahorro	-	646,136
Banco Santa Cruz	15,012,296	1,788,466
Cooperativa San Jose	7,203,476	8,862,907
Deposito va San Jose	4,328	8,642
Deposito en tránsito	136,077	5,691,006
<b>Total Depósitos en Bancos Comerciales</b>	<b>RD\$ 22,512,198</b>	<b>RD\$ 16,997,157</b>

<u>Activos</u>	<u>Moneda</u>	<u>Al 31 de diciembre de</u>			
		<u>2020</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>	<u>2019</u>
Fondos disponibles	US\$	9,861,474	RD\$ -	US\$ 18,009,166	RD\$ -
Fondos disponibles	Euro	1,864,480	-	357,082	-
Fondos disponibles	Canadiense	441,093	-	86,168	-
Fondos disponibles	Libra Esterlina	-	-	-	-
Fondos disponibles	Suizos	647,545	-	139,680	-
<b>Pasivos</b>					
Otros Pasivos		-	-	-	-
Porsición largo (corto) de moneda Extranjera	US\$	12,814,592	RD\$ -	US\$ 18,592,096	RD\$ -

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 5 Fondos disponibles**

La disponibilidad al cierre de operaciones estaban representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Disponibilidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:		
Efectivo en RD\$	15,394,759	11,933,207
Efectivo en monedas extranjeras	12,815,089	18,592,096
Efectivo en bancos del país	<u>22,512,198</u>	<u>16,997,157</u>
	<u>50,722,046</u>	<u>47,522,460</u>

No existe encaje legal, dado que no hay emitidos valores a terceros.

**Nota No. 6 Fondos interbancarios**

No aplica

**Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**Nota No. 8 Cartera de Créditos**

No aplica

**Nota No. 9 Aceptaciones bancarias**

No aplica

**Nota No. 10 Cuentas por cobrar**

No aplica

**Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**Nota No. 12 Inversiones en acciones**

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 13**

Valor bruto al 1ro.  
de enero de 2020  
Aquisiciones  
Retiros  
Revaluaciones  
Valor bruto al 31  
de diciembre de 2020  
Depreciación  
acumulada al  
1ro. de enero de 2020  
Gastos de depreciación  
Retiros  
Provisión  
  
Valor al 31 de diciembre de 2020  
  
Propiedad, muebles y  
equipos netos al 31 de diciembre de 2020

Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Construcciones y adquisiciones en procesos	Equipos de transporte	Total
-	-	6,595,466	-	4,006,718	10,602,184
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	6,595,466	-	4,006,718	10,602,184
-	-	3,724,001	-	2,008,766	5,732,767
-	-	136,657	-	330,865	467,522
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	3,860,658	-	2,339,631	6,200,289
-	-	2,734,808	-	1,667,087	4,401,895

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**

Al 31 de diciembre de  
2020                      2019

Nota No. 14

**Otros Activos:**

**a) Cuentas de Sistema**

Monto original del Software	RD\$	-	RD\$	-
Provisión		-		-
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>

**b) Otros Cargos Diferidos**

Monto original del Gastos de Organización	RD\$	-	RD\$	-
Provisión		-		-
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>	<b>RD\$</b>	<b>-</b>

**c) Impuesto sobre la renta diferido**

RD\$                      -                      RD\$                      -

**d) Cargos diferidos**

Seguros pagados por anticipados	RD\$	-	RD\$	-
Anticipo de impuesto sobre la renta		1,158,953		1,547,384
<b>Subtotal</b>	<b>RD\$</b>	<b>1,158,953</b>	<b>RD\$</b>	<b>1,547,384</b>
<b>Total Otros Activos</b>	<b>RD\$</b>	<b>1,158,953</b>	<b>RD\$</b>	<b>1,547,384</b>

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 15**

**Provisiones para activos riesgosos**

La creación de provisiones para este rubro está regida por las disposiciones establecidas por las Autoridades Monetarias mediante Normas Bancarias que versan sobre el particular, como lo son las establecidas según resolución No. 10-94 del 14 de Julio de 1994 y sus respectivas modificaciones, la cual establece provisiones globales y generales de hasta el 1% del total de la cartera de préstamos. El Agente de Cambio no tiene monto que revelar en esta partida.

**Nota No. 16**

**Obligaciones con el público**

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

**Nota No. 17**

**Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior**

No aplica

**Nota No. 18**

**Fondos tomados a préstamo**

Ningun valor que detallar.

**Nota No. 19**

**Valores en circulación**

Ningun valor que detallar.

**Nota No. 20**

**Otros pasivos**

**2) Pasivos Diversos**

Obligaciones financieras a la vista

Dividendo por pagar

Acreedores diversos

Otras retenciones

**Total Otros Pasivos**

**Al 31 de diciembre de**

**2020**

**2019**

-

-

-

-

5,236,600

5,236,600

127,245

100,497

5,363,845

5,337,097

**Nota No. 21**

**Obligaciones subordinarias**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 22**

**Reservas técnicas**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 23**

**Responsabilidades**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**Nota No. 24**

**Reaseguros**

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**(Valores en RD\$)**

**Nota No. 25**

**Impuestos Sobre la renta**

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos de RD\$ 2,705,316, y al ajustarlos con la diferencias de tiempo en impuestos, y al aplicarle la Tasa Impositiva de un 27% resulta un impuesto Causado de RD\$ 730,435

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	2020	2019
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	2,705,316	1,438,632
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos		
Intereses ganados en el Banco Central		
Impuestos retribuciones complementarias		
Cargos del Banco Central de la República Dominicana		
Otras partidas no deducibles	-	-
	2,705,316	1,438,632
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal		
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos		
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo		
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos		
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto		
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta		
<b>Renta Neta Imponible</b>	<b>2,705,316</b>	<b>1,438,632</b>

El impuesto sobre la renta de los años 2020 y 2019. están compuestos de la siguiente manera:

Corriente	730,435	388,431
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo	1,158,953	1,547,384

(\*) al 31 de diciembre de 2020 y 2019. no surgieron diferencia de tiempo

**Nota No. 26**

**Relativa al Patrimonio:**

	Acciones comunes				Reserva Legal Bancaria
	Autorizadas		Emitidas		
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	161,163	16,116,300	161,163	16,116,300	-

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del período, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital. Y la reservas para este periodo no fue calculada.

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**(Valores en RD\$)**

**Continuación No. 26**

A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
José Rafael Taveras Estevez	83,416	51.759%
Cecilia Tejada de Taveras	75,407	46.789%
Rafael Garcia	390	0.0242%
Thelma Taveras Estevez	390	0.0242%
Ana Antonia Taveras	390	0.0242%
Juan José Romero	390	0.0242%
Josefina Cecilia Taveras	390	0.0242%
josie Cecilia Taveras	390	0.0242%
	161,163	100.00%

El capital autorizado del Agente de Cambio de 161,163 acciones a un valor nominal de 100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en su totalidad. El Agente de Cambio completo el proceo de adecuación a la ley 479-08, Ley de Sociedades.

La utilidades del ejercicio ascendieron a RD\$ 2,705,316 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, sin deducion del 5% correspondiente a Reserva Legal que es igual a RD\$0.00.

No hay aporte para futuro aumneto de capital.

No se ha distribuido dividendos.

no existe Superavit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 27**

**Límites y relaciones técnicas**

Concepto de límites	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Deficit
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%	8.9%			
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

**Nota No. 28**

**Compromisos y Contingencias**

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

**Nota No. 29**

**Cuenta de orden (fondo de administración)**

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor	
Capital Autorizado	16,116,300
Cuentas de orden de origen acreedor	
Contra centa de capital autorizado	16,116,300

**Nota No. 30**

**Ingresos o gastos financieros**

No existen montos algunos que revelar

**Nota No. 31**

**Otros ingresos (gastos) operacionales**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos operacionales (nota 31 )		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	47,499,375	29,892,770
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos	214,606	170,938
	47,713,981	30,063,708
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	(1,774,731)	(2,024,347)
Comisiones por cambio	(19,532,680)	(7,685,247)
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos	-	-
	(21,307,411)	(9,709,594)

**Nota No. 32**

**Otros ingresos (Gastos)**

Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos	-	-
Gastos por sanciones Superintendencia de Banco	-	-
Faltante de caja	-	-
Otros gastos	-	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	-	-
<b>Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales</b>	-	-

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Nota No. 33**

**Remuneraciones y beneficios sociales**

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el periodo, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

Concepto	2020	2019
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	9,581,450	10,108,801
Seguros sociales	1,789,164	1,143,350
Contribuciones a planes de pensiones	-	480,424
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	5,013,033	1,826,221
	16,383,647	13,558,796

**Nota No. 34**

**Utilidad por acción**

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.  
 Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

**Nota No. 35**

**Evaluación de riesgos**

**Riesgo de tasa de interés**

No existen montos algunos que revelar

**Riesgos de liquidez**

**Vencimientos de los activos y pasivos.** Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2016, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Vencimientos de los activos y pasivos	<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31</u> <u>a 90 días</u>	<u>De 91</u> <u>a un año</u>	<u>De 1</u> <u>a 5 años</u>	<u>Más de</u> <u>5 años</u>	Total
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	45,375,145					45,375,145
Fondos interbancarios						-
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*						-
Activos diversos*	1,880,996					1,880,996
<b>Total Activos</b>	<b>47,256,141</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47,256,141</b>
<b>Pasivos</b>						
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	5,637,616					5,637,616
<b>Total Pasivos</b>	<b>5,637,616</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,637,616</b>
<b>Posición Neta</b>						

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2020 y 2019**

**Continuación No. 35**

**Razón de liquidez**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
60 días ajustada  
90 días ajustada

**En moneda  
Nacional**

838.23%

**En moneda  
Extranjera**

**Posición**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
60 días ajustada  
90 días ajustada

41,618,525

**Nota No. 36**

**Valor razonable de los instrumentos financieros**

Se revelara el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuando fuere practico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	<b>Valor en Libros</b>	<b>Valor de Mercado</b>
<b>Activos financieros:</b>		
Fondos disponibles	45,375,145	45,375,145
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Camera de Créditos		
Inversiones en acciones		
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación		
Fondos tomados en préstamo		
	<u>45,375,145</u>	<u>45,375,145</u>

**Nota No. 37**

**Información financiera por segmentos**

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

**Nota No. 38**

**Operaciones con Partes Vinculadas:**

No aplica

**Nota No. 39**

**Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS)

**Nota No. 40**

**Transacciones no monetarias**

No existen transacciones importantes que revelar en esta partida.

Porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

**Nota No. 41**

**Hechos posteriores al cierre**

A la fecha de la presentación de los Estados Financieros Auditados ha ocurrido un fenómeno de salubridad convertido en pandemia denominado COVID-19 el cual ha hecho que los estados hayan tomado medidas que han afectado las economías mundiales a las cuales no escapamos. En este sentido la Sección 32 de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes (NIIF PYMES) establece que es obligación del auditor informar sobre cualquier acontecimiento ocurrido después de la preparación de los estados financieros y que pudiera tener alguna implicación en el desarrollo del negocio en marcha y acorde con la sección 12.12 de las mismas normas, informar si es necesario calcular el deterioro a los instrumentos financieros si existieran

Es nuestra responsabilidad advertir a la gerencia de la empresa, que debe seguir monitoreando el impacto mundial del COVID- 19, a fin de poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo y la liquidez y los porvenir, en el entendido de que la capacidad de seguir operando depende de condiciones precarias por la prevalencia del virus, el impacto de las iniciativas estatales para reducir su propagación, las ayudas económicas y fiscales del estado y las flexibilidades del sector financiero. Por lo tanto debe ser prioridad uno de la gerencia, asegurarse de tener suficientes recursos de capital para continuar operando ante esta incertidumbre material que puede generar dudas significativas sobre la continuidad del negocio en marcha.

**Nota No. 42**

**Otras revelaciones**

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los Estados financieros y de la Entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la Rep. Dom.

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGII respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico cinco normas generales anti lavado, ellas son: Norma General No. 01-18, que regula la prevención de lavado de activo y financiamiento terrorista en cuestión, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018. Todas ellas referentes a la ley en cuestión. También en ese sentido el 21 de febrero de 2020 se promulgo la ley 46-20 sobre la transparencia y revalorización patrimonial

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**(Valores en RDS)**

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

**Información Complementaria al Estado de Resultados**

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

**Gastos del personal**

Sueldos y bonificación de personal	9,581,450
Incentivos	1,702,884
Seguro de riesgos laborales	94,291
Vacaciones	465,845
Regalia pascual	1,040,760
Prestaciones laborales	460,172
Fondo de pensiones	-
Seguros para el personal	1,639,359
Uniformes	24,500
Capacitaciones	230,000
Seguros familiar	149,805
Infotep	102,148
Remuneraciones a directores y comisionistas	16,569
Otros gastos de personal	875,864
	<u>16,383,647</u>

**Gastos por servicios exrternos**

Servicios de contratos	55,411
Auditoría y consultas externa	111,444
Otros servicios Contratados	832,964
	<u>999,819</u>

**Gastos de traslados y comunicaciones**

Depreciación Equipos de Transporte	131,868
Telefonos, telex y fax	110,064
Impuestos y tasas	23,003
Otros Gastos de traslado y comunicación	481,300
	<u>746,235</u>

**Gastos de infraestructura**

Mantenimiento, reparaciones y materiales	172,676
Agua, basura y energia	463,644
Seguros de activos fijos (-Eq. De Transp)	1,468,700
Arrendamientos de inmuebles	990,000
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	335,654
	<u>3,430,674</u>

Auto de  
la Repu

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**RELACION GASTOS OPERACIONALES**  
**(Valores en RDS)**

**Gastos Diversos**

Cuotas, suscripciones y afiliaciones	118,000
Papelerías, útiles y o materiales	14,592
Gastos legales	-
Aporte a la Superintendencia de Bancos	80,581
Propagandas y publicidad	25,907
Otros impuestos y tasa	33,964
Gastos generales diversos	3,446,053
<b>Total gastos diversos</b>	<u><b>3,719,097</b></u>

**25,279,472**

**Información Complementaria Relacionada con el Estado de Situación Financiera**

Los datos adicionales requeridos en la información complementaria no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de crédito

Otras operaciones con partes vinculadas.

Inversiones en acciones

**No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares**

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.