

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Estados Financieros – Base Regulada**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Contenido**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

---

	<u>Página (s)</u>
Informe de los Auditores Independientes	3-6
Balances Generales	7-8
Estados de Resultados	9
Estados de Flujos de Efectivos	10-11
Estados de cambios en el Patrimonio de los Accionistas	12
Notas a los estados financieros	13-30



**Mieses & Ruiz Consultores**  
**Asociados, S. R. L.**

Calle Pasteur, Esquina Santiago, Plaza  
Jardines de Gazcue, Suite 215, Gazcue,  
Santo Domingo, República Dominicana.  
Email: [dmieses@mieses-ruiz.com](mailto:dmieses@mieses-ruiz.com)  
Teléfonos: (809) 689-1229 y (829) 421-2231  
RNC# 130-29186-1  
Firma SIB # A-0103-0101

**Informe de los Auditores Independientes**

A la Junta de Directores y Accionistas de  
Agente de Cambio Quezada, S. A.

***Opinión***

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Quezada, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022 y 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes a los años terminados en esas fechas, así como las notas a 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 Agente de Cambio Quezada, S. A., al 31 de diciembre de 2022 y 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

***Fundamento de la opinión***

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos.

**Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL**  
Santo Domingo, D.N.  
04 de marzo de 2023  
ICPARD No. 316  
SB No. A-103-0101

*Mieses & Ruiz*





Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

***Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno del Agente en relación con los estados financieros.***

La administración del Agente es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad del Agente de Cambio para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar el Agente o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros del Agente.

***Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financiero***

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría modificadas por el ICPARD, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

**Mieses & Ruiz Consultores Asoc. S. R. L.**  
Santo Domingo, D.N.  
04 de marzo de 2023  
ICPARD No. 316  
SB No. A-103-0101

*Mieses & Ruiz*





- i) Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- ii) Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente de Cambio.
- iii) Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Agente de Cambio.
- iii) Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- iv) Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad del Agente de Cambio para continuar como negocio en marcha.

Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que el Agente de Cambio no pueda continuar como un negocio en marcha.

**Mieses & Ruiz Consultores Asoc. S. R. L.**  
Santo Domingo, D.N.  
04 de marzo de 2023  
ICPARD No. 316  
SB No. A-103-0101

*Mieses & Ruiz*





v) Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

vi) Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente de Cambio en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

#### **Otro Asunto**

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera y los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, el balance general y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto y su utilización no están diseñados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en el Agente de Cambio no existe otra información, que acompañe los estados financieros, debido a esto, esta sección no forma parte del presente informe.

Nombre de la firma auditora: Mieses & Ruiz Consultores Asociados, S. R. L.

No. de registro en la SIB: A-103-0101 y en el ICPARD: 316.

Nombre del socio a cargo: Diomedes A. Ruiz M., Exequátur 288-97, No. de registro en el ICPARD 7895.

Firma del socio C. P. A.

Mieses & Ruiz

Fecha del informe de auditoría: 04 de marzo de 2023.



**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Activos</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Fondos disponibles (notas 5 y 4)</b>		
Caja	251,639,846	186,115,868
Bancos del país	50,281,152	27,943,971
Bancos del extranjero	307,340	313,706
Otras disponibilidades	<u>97,576</u>	<u>---</u>
	<u>302,325,914</u>	<u>214,373,545</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 10 y 4)</b>		
Cuentas por cobrar	<u>5,915,695</u>	<u>7,726,450</u>
	<u>5,915,695</u>	<u>7,726,450</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 13)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	81,194,649	81,106,644
Depreciación acumulada	<u>(40,493,694)</u>	<u>(32,678,688)</u>
	<u>40,700,955</u>	<u>48,427,956</u>
<b>Otros activos (nota 14)</b>		
Gastos pagados anticipados	2,481,065	499,949
Activos diversos	<u>646,576</u>	<u>896,863</u>
	<u>3,127,641</u>	<u>1,396,812</u>
<b>Total de activos</b>	<b><u><u>352,070,205</u></u></b>	<b><u><u>271,924,763</u></u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Balances Generales**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<b>Pasivos y Patrimonio</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Fondos tomados a préstamos (nota 18)</b>		
De instituciones financieras del país	<u>23,571,165</u>	<u>16,561,354</u>
	<u>23,571,165</u>	<u>16,561,354</u>
<b>Otros pasivos (notas 20 y 4)</b>	<u>48,694,062</u>	<u>64,032,752</u>
<b>Total de pasivos</b>	<u><b>72,265,227</b></u>	<u><b>80,594,106</b></u>
<b>Patrimonio neto (notas 26 y 26.1)</b>		
Capital pagado	150,000,000	100,000,000
Otras reservas patrimoniales	7,800,717	3,777,001
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	45,553,656	52,555,576
Resultados del ejercicio	<u>76,450,605</u>	<u>34,998,080</u>
<b>Total patrimonio neto</b>	<u><b>279,804,978</b></u>	<u><b>191,330,657</b></u>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>	<u><b>352,070,205</b></u>	<u><b>271,924,763</b></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
**Lic. Edwim Arturo Quezada C.**  
 Presidente



  
**Lic. Leidy Margaret Jiménez**  
 Contadora General

“Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal h, del artículo 52 de la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 21 de noviembre de 2002 y en cumplimiento a la Resolución No. 13-99 de la Superintendencia de Bancos del 9 de diciembre de 1994 y sus modificaciones que incluyen la circular SB No. 4/012/05 del 30 de septiembre de 2005.”

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Estados de Resultados**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Gastos financieros (nota 30)</b>		
Intereses y comisiones por financiamiento	(1,547,290)	(1,677,631)
	<u>(1,547,290)</u>	<u>(1,677,631)</u>
Margen financiero bruto	(1,547,290)	(1,677,631)
Ingresos (Gastos) por diferencia de cambio	(64,854,437)	(27,207,211)
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31)</b>		
Comisiones por cambio	317,676,504	178,273,850
	<u>317,676,504</u>	<u>178,273,850</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(4,028,718)	(3,061,221)
Gastos diversos	(291,539)	(218,395)
	<u>(4,320,257)</u>	<u>(3,279,616)</u>
<b>Gastos operativos (notas 33 y 13)</b>		
Sueldos y compensaciones al personal	(75,503,045)	(51,740,906)
Servicios de terceros	(10,318,333)	(7,713,154)
Depreciaciones y amortizaciones	(7,815,006)	(8,284,333)
Otros gastos	(41,896,733)	(25,952,630)
	<u>(135,533,117)</u>	<u>(93,691,023)</u>
<b>Resultado operacional</b>	<b>111,421,403</b>	<b>52,418,369</b>
<b>Otros ingresos gastos (nota 32)</b>		
Otros ingresos	373,898	720,759
Otros gastos	(1,495,902)	(2,634,021)
	<u>(1,122,004)</u>	<u>(1,913,262)</u>
<b>Resultado antes de impuesto sobre la renta</b>	<b>110,299,399</b>	<b>50,505,107</b>
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(29,825,078)	(13,665,023)
Resultado neto del año	80,474,321	36,840,084
Transferencia a reserva legal	(4,023,716)	(1,842,004)
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>76,450,605</b>	<b>34,998,080</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

\_\_\_\_\_  
**Lic. Edwim Arturo Quezada C.**  
 Presidente

\_\_\_\_\_  
**Lic. Leidy Margaret Jiménez**  
 Contadora General



**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Efectivo por actividades de operación</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	318,050,402	178,994,609
Intereses y comisiones pagadas por financiamientos	(1,547,290)	(1,677,631)
Gastos generales y administrativos pagados	(108,856,472)	(78,891,472)
Otros gastos operacionales pagados	(70,670,596)	(33,120,848)
Impuesto sobre la renta pagado	(18,470,237)	(5,855,557)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	<u>(45,475,244)</u>	<u>19,831,732</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>73,030,563</u></b>	<b><u>79,280,833</u></b>
 <b>Flujo de efectivo proveniente de las actividades de inversión:</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(6,694,155)	(9,760,692)
Retiros de propiedad, muebles y equipos	<u>6,606,150</u>	<u>2,428,370</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de inversión</b>	<b><u>(88,005)</u></b>	<b><u>(7,332,322)</u></b>
<b>Efectivo por actividades de financiamiento</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	11,370,565	---
Operaciones de fondos pagados	(4,360,754)	(4,079,341)
Aportes de capital	<u>8,000,000</u>	<u>---</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado) en las actividades de financiamiento</b>	<b><u>15,009,811</u></b>	<b><u>(4,079,341)</u></b>
 <b>Aumento neto en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>87,952,369</b>	<b>67,869,170</b>
 <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>	<b><u>214,373,545</u></b>	<b><u>146,504,375</u></b>
 <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>	<b><u><u>302,325,914</u></u></b>	<b><u><u>214,373,545</u></u></b>

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Estados de Flujos de Efectivo**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación**

	2022	2021
Resultado del ejercicio	76,450,605	34,998,080
<b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	7,815,006	8,284,333
Impuesto sobre la renta	29,825,078	13,665,023
Reserva legal	4,023,716	1,842,004
Cambios netos en activos y pasivos:		
Cuentas a recibir	1,810,755	(1,685,919)
Cargos diferidos	(1,981,116)	1,054,379
Activos diversos	250,287	250,288
Otros pasivos	<u>(45,163,768)</u>	<u>20,872,645</u>
Total de ajustes	<u>(3,420,042)</u>	<u>44,282,753</u>
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación</b>	<b><u>73,030,563</u></b>	<b><u>79,280,833</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
 Lic. Edwim Arturo Quezada C  
 Presidente

  
 Lic. Leidy Margaret Jiménez  
 Contadora General



**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Estados de Patrimonio Neto**  
**Años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
<b>Saldos al primero de enero de 2021</b>	30,000,000	1,934,997	104,790,631	17,764,945	154,490,573
Transferencia a resultados acumulados	---	---	17,764,945	(17,764,945)	---
Dividendos pagados en acciones	70,000,000	---	(70,000,000)	---	---
Resultado del ejercicio	---	---	---	36,840,084	36,840,084
Transferencia a reserva legal	---	1,842,004	---	(1,842,004)	---
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>100,000,000</b>	<b>3,777,001</b>	<b>52,555,576</b>	<b>34,998,080</b>	<b>191,330,657</b>
Transferencia a resultados acumulados	---	---	34,998,080	(34,998,080)	---
Dividendos pagados en acciones	42,000,000	---	(42,000,000)	---	---
Aportes de capital	8,000,000	---	---	---	8,000,000
Resultado del ejercicio	---	---	---	80,474,321	80,474,321
Transferencia a reserva legal	---	4,023,716	---	(4,023,716)	---
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>150,000,000</b>	<b>7,800,717</b>	<b>45,553,656</b>	<b>76,450,605</b>	<b>279,804,978</b>

*[Firma]*  
**Lic. Edwim Arturo Quezada C.**  
 Presidente

*[Firma]*  
**Lic. Leidy Margaret Jimenez**  
 Contadora General



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

## AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021

---

#### (1) Entidad

Agente de Cambio Quezada, S. A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 23 de mayo de 1997, con domicilio en la calle Dr. Gonzalvo No.13, en la ciudad de La Romana, República Dominicana, su actividad principal consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, ya sea efectivo, cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago internacional.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los principales ejecutivos del Agente de Cambio son los siguientes:

<b>Nombre</b>	<b>Posición</b>
Lic. Edwim Arturo Quezada Camacho	Presidente
Sr. Mario Arturo Quezada Guerrero	Vicepresidente
Marinelly Quezada Castillo	Secretaria
Msc. Jorien van der Meij	Gerente Administrativa
Sr. Miguel Arturo Quezada Batista	Gerente
Lic. Leidy Margaret Jiménez	Contadora General
Lic. Ana María Rodríguez	Oficial de Cumplimiento

La ubicación y cantidad de oficinas se indican en el siguiente cuadro:

<b>Ubicación</b>	<b>Oficina</b>
La Romana - Rep. Dom.	1
Bávaro - Rep. Dom.	1
Punta Cana - Rep. Dom.	1
Higüey - Rep. Dom.	1
Santo Domingo - Rep. Dom.	1

Agente de Cambio Quezada, S. A., cuenta con su correspondiente registro en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y se rige por los reglamentos que dicha Institución impone a las entidades cambiarias.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$).

#### (2) Resumen de las principales políticas de contabilidad

##### Base contable de los estados financieros.

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

## **AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

---

#### **Uso de estimados**

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

#### **Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

#### **Propiedad, muebles, equipos y depreciación**

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

#### **Cargos diferidos**

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

#### **Mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos**

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

#### **Software**

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

### **Activos y pasivos en moneda extranjera**

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

### **Baja en un activo financiero**

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

### **Activos y Pasivos Financieros** **Activos financieros**

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

### **Pasivos financieros**

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

### **Deterioro del valor de los activos**

La Sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad NIC No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados. La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado.

## **AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

---

Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2022 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

#### **Costos de beneficios a empleados**

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, etc.

#### **Plan de Pensiones y Jubilaciones**

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

#### **Prestaciones laborales**

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

#### **Sistema de seguridad social**

Mediante la ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el Sistema Dominicano de Seguridad Social, el cual dentro de sus características incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. El empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y Sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales es cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizante para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del sistema previsional. De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS).

## **AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

---

En fecha 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el Seguro Familiar de Salud (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: unos tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

#### **Ingresos**

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado.

#### **Provisiones**

El Agente de Cambio reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

#### **Impuesto sobre la renta**

Excepto por el efecto de las diferencias permanentes que resultan de la aplicación de las leyes impositivas, el gasto de impuesto sobre la renta se basa en la ganancia antes de impuesto sobre la renta mostrada en los estados financieros. Por consiguiente, el gasto incluye los efectos entre ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

#### **Reclasificaciones**

Algunas cifras correspondientes a los estados financieros del año 2021, fueron reclasificadas para fines de comparabilidad con los estados financieros del año 2022.

#### **Fondos disponibles**

Los fondos disponibles en billetes y monedas en caja, presentados en el balance general, constituyen los fondos disponibles.

#### **Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera.**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- a) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha del balance general.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

- b) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- c) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

**3. Cambios en las políticas contables**

Al 31 de diciembre de 2022 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

**(4) Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>			
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
	Importe en USD	Importe en RD\$	Importe en USD	Importe en RD\$
<b><u>Activos:</u></b>				
Fondos disponibles	3,318,516	185,776,822	1,226,978	70,109,523
Cuentas a recibir	8,939	500,422	82,967	4,740,734
Total activos	<u>3,327,455</u>	<u>186,277,244</u>	<u>1,309,945</u>	<u>74,850,257</u>
<b><u>Pasivos:</u></b>				
Otros pasivos	7,320	409,777	15,786	902,012
Total pasivos	<u>7,320</u>	<u>409,777</u>	<u>15,786</u>	<u>902,012</u>
Posición larga (corta) en moneda extranjera	<u>3,320,135</u>	<u>185,867,467</u>	<u>1,294,159</u>	<u>73,948,245</u>

Las tasas de cambio utilizada por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fue de RD\$55.98 y RD\$57.14 al 31 de diciembre de 2022 y 2021, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**(5) Fondos disponibles**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fondos disponibles:		
Caja (a)	251,639,846	186,115,868
Bancos del país (b)	50,281,152	27,943,971
Bancos del exterior (c)	307,340	313,706
Otras disponibilidades (d)	<u>97,576</u>	<u>---</u>
	<u>302,325,914</u>	<u>214,373,545</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 incluye USD2,423,028, EUR\$855,694, CAD85,356, Libra Esterlina GBP31,690 y CHF16,440 Franco Suizo. Para el año 2021 incluye USD950,271, EUR\$157,505, CAD29,995, Libra Esterlina GBP3,165 y CHF21,610 Franco Suizo.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 incluye USD144,131 y EUR\$3,447. Para el año 2021 incluye USD36,714 y EUR\$4,113.

(c) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 corresponde al valor de USD5,490.

(d) Al 31 de diciembre de 2022 corresponde al efectivo de tarjeta de crédito en tránsito ingresando a la cuenta de Banco, del Agente de Cambio en fecha 03 de enero de 2023.

**(10) Cuentas por cobrar**

Las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 consisten en:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Anticipos a proveedores	359,787	617,435
Empleados	302,037	299,689
Depósitos en garantía	801,902	790,556
Cheques devueltos (a)	286,381	4,652,273
Otras cuentas a recibir (b)	<u>4,165,588</u>	<u>1,366,497</u>
	<u>5,915,695</u>	<u>7,726,450</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 incluye el importe de USD81,417.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye un valor de USD8,939 y USD1,550, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**(13) Propiedad, muebles y equipos**

El detalle de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>Edificaciones</b>	<b>Mobiliarios y equipos</b>	<b>Mejoras en propiedades arrendadas</b>	<b>Diversos y Construcción en proceso</b>	<b>Total</b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2022	17,654,760	37,297,043	19,548,691	6,606,150	81,106,644
Adquisiciones	---	6,694,155	---	---	6,694,155
Retiros	---	---	---	(6,606,150)	(6,606,150)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>17,654,760</u>	<u>43,991,198</u>	<u>19,548,691</u>	<u>---</u>	<u>81,194,649</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2022	(1,401,934)	(26,249,721)	(5,027,033)	---	(32,678,688)
Gastos de depreciación	<u>(882,738)</u>	<u>(3,022,530)</u>	<u>(3,909,738)</u>	<u>---</u>	<u>(7,815,006)</u>
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>(2,284,672)</u>	<u>(29,272,251)</u>	<u>(8,936,771)</u>	<u>---</u>	<u>(40,493,694)</u>
<b>Mobiliarios y equipos netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b><u>15,370,088</u></b>	<b><u>14,718,947</u></b>	<b><u>10,611,920</u></b>	<b><u>---</u></b>	<b><u>40,700,955</u></b>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2021	10,500,000	34,691,111	11,172,952	17,410,259	73,774,322
Adquisiciones	7,154,760	2,605,932	---	---	9,760,692
Reclasificaciones	---	---	8,375,739	(8,375,739)	---
Retiros	---	---	---	(2,428,370)	(2,428,370)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	<u>17,654,760</u>	<u>37,297,043</u>	<u>19,548,691</u>	<u>6,606,150</u>	<u>81,106,644</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2021	(787,500)	(22,739,849)	(1,117,295)	---	(24,644,644)
Gastos de depreciación	<u>(614,434)</u>	<u>(3,509,872)</u>	<u>(3,909,738)</u>	<u>---</u>	<u>(8,034,044)</u>
Valor al 31 de diciembre de 2021	<u>(1,401,934)</u>	<u>(26,249,721)</u>	<u>(5,027,033)</u>	<u>---</u>	<u>(32,678,688)</u>
<b>Mobiliarios y equipos netos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b><u>16,252,826</u></b>	<b><u>11,047,322</u></b>	<b><u>14,521,658</u></b>	<b><u>6,606,150</u></b>	<b><u>48,427,956</u></b>

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**(14) Otros activos**

El detalle de otros activos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	2022	2021
<b>b) Otros cargos diferidos</b>		
Seguros pagados por anticipado	2,481,065	499,949
Sub-total	<u>2,481,065</u>	<u>499,949</u>
<b>c) Otros cargos diferidos</b>		
Software	1,251,437	1,251,437
Amortización software	<u>(604,861)</u>	<u>(354,574)</u>
Sub – total	<u>646,576</u>	<u>896,863</u>
<b>Total</b>	<u><u>3,127,641</u></u>	<u><u>1,396,812</u></u>

**(18) Fondos tomados a préstamos**

Los fondos tomados a préstamos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

2022					
<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
1) Instituciones financieras del país:					
<b>Asociación Romana de Ahorros y Préstamos</b>	Préstamo para adquirir inmueble	Garantía Hipotecaria	9.00%	2019-2025	4,821,725
<b>Asociación Romana de Ahorros y Préstamos</b>	Préstamo para capital de trabajo	Garantía Hipotecaria	8.00%	2020-2027	7,048,958
<b>Banreservas</b>	Línea de crédito para capital de trabajo	Sin Garantía	14.60%	2022 - 2023	10,000,000
<b>Banreservas</b>	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria sin desapoderamiento	9.80%	2022-2027	1,168,042
<b>Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.</b>	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria con desapoderamiento	11.95%	2020-2023	<u>532,440</u>
<b>Total</b>					<u><u>23,571,165</u></u>

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

<b>2021</b>					
<u>Acreedores</u>	<u>Modalidad</u>	<u>Garantía</u>	<u>Tasa %</u>	<u>Plazo</u>	<u>Saldo</u>
1) Instituciones financieras del país:					
<b>Asociación Romana de Ahorros y Préstamos</b>	Préstamo para adquirir inmueble	Garantía Hipotecaria	9.00%	2019-2025	6,469,409
<b>Banco Dominicano del Progreso, S. A. Banco – Múltiple</b>	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria sin desapoderamiento	12.50%	2017-2022	311,503
<b>Asociación Romana de Ahorros y Préstamos</b>	Préstamo para capital de trabajo	Garantía Hipotecaria	8.00%	2020-2027	8,300,494
<b>Banco Múltiple Santa Cruz, S. A.</b>	Préstamo tomado para la adquisición de un vehículo de motor	Garantía prendaria con desapoderamiento	11.95%	2020-2023	<u>1,479,948</u>
<b>Total</b>					<u><u>16,561,354</u></u>

**(20) Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Acreedores diversos	15,851,342	6,606,421
Impuesto sobre la renta por pagar	18,065,573	7,099,297
Otras provisiones (a)	14,777,147	50,280,658
Partidas por imputar	---	46,376
<b>Total pasivos</b>	<u><u>48,694,062</u></u>	<u><u>64,032,752</u></u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 incluye USD7,320 y USD15,786, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

---

**(25) Impuesto sobre la renta**

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Resultado antes del impuesto sobre la renta	110,299,399	50,505,107
Más partidas que provocan diferencias:		
De tiempo:		
Exceso en gasto de depreciación fiscal	---	106,089
Impuestos sobre retribución complementaria	<u>163,855</u>	<u>---</u>
Resultado imponible por el 27%	110,463,254	50,611,196
Impuesto liquidado	29,825,078	13,665,023
Menos: Anticipos pagados	(11,759,261)	(6,565,726)
Intereses Norma No. 07-19	<u>(244)</u>	<u>---</u>
Impuesto sobre la renta a pagar	<u>18,065,573</u>	<u>7,099,297</u>

Conforme a lo establecido en la Ley 253-12, que contiene la nueva Reforma Fiscal, se aplicará a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano Ley No. 11-92. Dichas modificaciones establecen, entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre la Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%. En la referida reforma se modificó el artículo 308 de la Ley No. 11-92 sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo.

El 13 de diciembre de 2005 fue promulgada la Ley No. 557-05, que con efectividad al 1ero. de enero de 2006 modifica el Código Tributario en los aspectos siguientes; entre otros:

A partir del año fiscal 2006, la base para el pago de los anticipos mensuales dependerá de la tasa efectiva de tributación (TET). Las personas jurídicas con TET menor o igual al 1.5% de los ingresos brutos pagarán sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del período anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagarán en base al impuesto liquidado del año anterior.

**Impuesto sobre activos:**

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles. El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada.

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el impuesto sobre activos es como sigue:

	2022	2021
<b>Activos fijos</b>	<b>81,194,649</b>	<b>81,106,644</b>
Menos: Depreciación acumulada	<u>(40,493,694)</u>	<u>(32,678,688)</u>
<b>Total activos imponibles</b>	<b>40,700,955</b>	<b>48,427,956</b>
<b>Impuesto liquidado (1%)</b>	<b>407,010</b>	<b>484,280</b>
Menos: Impuesto sobre la renta liquidado	<u>(29,825,078)</u>	<u>(13,665,023)</u>
Impuesto sobre activos a pagar	<u>---</u>	<u>---</u>

**(26) Patrimonio neto**

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Acciones Comunes	<u>1,500,000</u>	<u>150,000,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>150,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>1,500,000</u>	<u>150,000,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>150,000,000</u>
Acciones Comunes	<u>1,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>100,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>1,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	<u>1,000,000</u>	<u>100,000,000</u>

Las acciones del Agente de Cambio tienen un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

Estructura de participación accionaria:	2022	2021
Personas físicas	<u>100%</u>	<u>100%</u>

De las utilidades acumuladas fueron pagados dividendos en acciones en el año 2022 y 2021, previa aprobación de la asamblea de accionistas conforme al siguiente detalle:

	2022	2021
Dividendos pagados en acciones	<u>42,000,000</u>	<u>70,000,000</u>

Durante los años 2022 y 2021 los dividendos declarados por acción fueron de RD\$28.000000 y RD\$70.000000, respectivamente.

**(26.1) Otras reservas patrimoniales**

**Reserva legal**

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

**(28) Compromisos y contingencias**

**Alquileres**

El Agente opera en facilidades arrendadas, el monto registrado en los estados financieros por este concepto durante los años 2022 y 2021 fue de RD\$5,929,303 y RD\$5,618,502 respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en los estados de resultados que se acompañan.

**Cuota Superintendencia**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto, para cada uno de los años 2022 y 2021 fue de RD\$500,000 y RD\$50,000, respectivamente, y se encuentran registrados en el renglón de otros gastos generales y administrativos en el estado de resultados – base regulada que se acompaña.

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio para preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

**(30) Ingresos y gastos financieros**

Un detalle de los principales ingresos y gastos financieros reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Gastos financieros:</b>		
Por financiamientos:		
Por financiamientos obtenidos	<u>(1,547,290)</u>	<u>(1,677,631)</u>
	<u>(1,547,290)</u>	<u>(1,677,631)</u>

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

---

**(31) Otros ingresos (gastos) operacionales**

Un detalle de los principales otros ingresos (gastos) operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisión por giros y transferencia	<u>5,423,362</u>	<u>6,162,525</u>
Sub-total	<u>5,423,362</u>	<u>6,162,525</u>
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Ganancias por cambio de divisas	<u>252,276,004</u>	<u>146,212,907</u>
Sub-total	<u>252,276,004</u>	<u>146,212,907</u>
<b>Diferencias de cambio:</b>		
Por disponibilidades	59,970,473	25,872,133
Por cuentas a recibir	<u>6,665</u>	<u>26,285</u>
Sub-total	<u>59,977,138</u>	<u>25,898,418</u>
<b>Total</b>	<b><u>317,676,504</u></b>	<b><u>178,273,850</u></b>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisiones por otros servicios	<u>(4,028,718)</u>	<u>(3,061,221)</u>
Sub-total	<u>(4,028,718)</u>	<u>(3,061,221)</u>
<b>Diferencia de cambio:</b>		
Por otros pasivos	<u>(5,458)</u>	<u>(5,001)</u>
Sub- total	<u>(5,458)</u>	<u>(5,001)</u>
<b>Gastos diversos:</b>		
Por cambio de divisas	<u>(286,081)</u>	<u>(213,394)</u>
Sub- total	<u>(286,081)</u>	<u>(213,394)</u>
<b>Total</b>	<b><u>(4,320,257)</u></b>	<b><u>(3,279,616)</u></b>

**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

**(32) Otros ingresos (gastos)**

Un detalle de los otros ingresos (gastos) reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Otros ingresos:</b>		
Otros ingresos no operacionales	<u>373,898</u>	<u>720,759</u>
Total	<u>373,898</u>	<u>720,759</u>
<b>Otros gastos:</b>		
Otros gastos no operacionales	(369,241)	(903,540)
Otros gastos	<u>(1,126,661)</u>	<u>(1,730,481)</u>
Total	<u>(1,495,902)</u>	<u>(2,634,021)</u>

**(33) Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	48,382,770	34,816,022
Seguro familiar de salud	2,470,496	1,956,695
Contribuciones a planes de pensiones	2,591,278	2,146,194
Otros gastos de personal	<u>22,058,501</u>	<u>12,821,995</u>
	<u>75,503,045</u>	<u>51,740,906</u>

Agente de Cambio Quezada, S. A., mantiene una política de remuneraciones y compensaciones a la alta gerencia de acuerdo con sus responsabilidades. Estas compensaciones incluyen pago de salario base, regalía pascual, vacaciones, bonificaciones en base al Código de Trabajo de la República Dominicana, asignación de vehículos, mantenimiento, combustible y seguro internacional.

**Retribuciones salariales:**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales a la alta gerencia al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es como sigue:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Alta Gerencia	<u>16,433,420</u>	<u>12,124,633</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Agente de Cambio posee una nómina de 96 y 82 empleados, respectivamente.



**AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.**  
**Notas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**  
**(Valores en RD\$)**

---

**(39) Fondos de pensiones y jubilaciones**

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 había aportado RD\$2,591,278 y RD\$2,146,194, respectivamente. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Agente de Cambio tenía obligación por pagar por este concepto por valor de RD\$329,577 y RD\$230,420 y, respectivamente.

**(40) Transacciones no monetarias**

Las transacciones u operaciones no monetarias más significativas ocurridas durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y que complementan el estado de flujos de efectivo, son las siguientes:

	2022	2021
Dividendos pagados en acciones	42,000,000	70,000,000
Depreciaciones y amortizaciones	7,815,006	8,284,333
Constitución de provisión para bonificaciones	12,255,489	5,611,678
Mejoras de períodos anteriores no autorizadas por la SIB, a ser diferida a cinco (5) años, cargada al gasto	6,606,150	---
Gastos de incobrabilidad de cuentas a recibir	---	903,540
	<u>68,676,645</u>	<u>84,799,551</u>

**(41) Hechos posteriores al cierre**

En fecha 25 de enero de 2023 la línea de crédito que el Agente de Cambio Quezada, S. A., mantenía con el Banco Múltiple de Reservas de la República Dominicana, S. A., por importe de RD\$10,000,000, fue saldada en su totalidad conjuntamente con los intereses financieros generados a esa fecha, ambos instrumentos ascendían a un valor de RD\$10,068,944.45.

Mediante la Circular SB: ADM/0157/23 de fecha 15 de febrero de 2023, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana autoriza al Agente de Cambio Quezada, S. A., a registrar el importe de RD\$8,000,000 de capital suscrito y pagado, mediante los ajustes de auditoría correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2022, este valor había sido autorizado a registrar como capital suscrito y pagado mediante la Circular SB:ADM-0031-23 del 19 de enero de 2023.

**(42) Otras revelaciones**

Las otras revelaciones importantes ocurridas durante el año 2022 se indican más adelante:

Mediante acta de asamblea general ordinaria anual de accionistas de fecha 16 de marzo de 2022, el Agente de Cambio Quezada, S. A., decidió aumentar su capital social, suscrito y pagado de RD\$100,000,000 a RD\$150,000,000, compuesto por RD\$42,000,000 por concepto de capitalización de dividendos y RD\$8,000,000 por aportes en efectivo, esta acta cuenta con su registro correspondiente de la Cámara de Comercio y Producción de La Romana con fecha 10 de mayo de 2022, y en el registro mercantil ya figura el capital pagado de RD\$150,000,000. Este aumento de capital fue autorizado por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana mediante las Circulares SB: ADM/1388/22 y ADM/0031-23, de fechas 26 de septiembre de 2022 y 19 de enero de 2023, respectivamente.

**Impacto COVID-19**

En el mes de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud declaró como pandemia entre la población mundial la cepa de la enfermedad del coronavirus denominada COVID-19. En nuestro país República Dominicana se han reportado múltiples casos de ese virus y en ese mismo mes, las autoridades gubernamentales dispusieron el cierre de la mayoría de las actividades económicas a nivel nacional y cuya reapertura paulatina inició a partir de finales del mes de mayo. Adicionalmente se han adoptado diversas medidas que han impactado distintos sectores económicos. Cabe resaltar que en el caso de Agente de Cambio Quezada, S. A., no plica la Circular No. 004/20 emitida por la Superintendencia de Bancos en fecha 25 de marzo de 2020, mediante la cual estableció varias disposiciones referentes a la flexibilización de provisiones y publicación de los "Lineamientos para el llenado del Formulario Provisiones/COVID", para ser consideradas en el cálculo del índice de solvencia. Los rubros de los estados financieros, específicamente aquellos relacionados con los activos, el patrimonio y los ingresos, entre otros, se han colocado por encima en el año 2022 con relación al año 2021. Con estas revelaciones en las notas a los estados financieros que se acompañan estamos cumpliendo con lo establecido en las circulares No. 002/21 de fechas 10 de febrero de 2021 y 003/21 de fecha 23 de febrero de 2021, respectivamente.

**Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:**

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Remesas y Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2022 y 2021, las siguientes notas no se incluyen, ya que no aplican:

Cambios en las políticas contables;  
Inversiones negociables y a vencimiento;  
Inversiones en acciones.

AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.  
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(VALORES EN RDS)

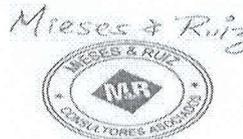
No.	Cuenta No.	Nombre de la Cuenta	Auxiliar	Débito	Crédito
1-	11.01.2	<b>Efectivo en caja y bóvedas en monedas extranjeras</b>		2,635,623.58	
	111.01.2.01.81	Prima dólares USD	1,806,567.36		
	111.01.2.02.81	Prima euros	711,864.99		
	111.02.2.81	Prima en disponibilidades USD monedas	42.50		
	111.02.2.82	Prima en disponibilidades euros monedas	1,392.80		
	113.02.2.81	Prima en cuentas de ahorros	107,464.29		
	113.02.2.83	Prima cuenta de ahorros euros	4,198.30		
	114.02.2.81	Prima Compas Bank & Trust Corporation	4,093.34		
		@			
	41	<b>Otros ingresos operacionales</b>			2,635,623.58
	419.98.2.01	Diferencia de cambio por disponibilidades	2,635,623.58		
		Para actualizar las primas del efectivo en caja, bóvedas y bancos según la tasa oficial de RD\$55.9819 por cada dólar americano al 31 de diciembre de 2022.			
2-	147.99.2	<b>Otras cuentas a recibir monedas extranjeras</b>		6,664.91	
	147.99.2.01.81	Prima cuentas por cobrar en USD	6,664.91		
		@			
	43	<b>Ingresos no operacionales</b>			6,664.91
	439.03.1.03	Ingresos por diferencia de cambio	6,664.91		
		Para actualizar la prima de la cuentas a recibir clientes según la tasa oficial de RD\$55.9819 por cada dólar americano al 31 de diciembre de 2022.			
3-	52	<b>Otros gastos operacionales</b>		5,457.66	
	598.03.2.01	Diferencia de cambio por obligación	5,457.66		
		@			
	241.14	<b>Avances recibidos de clientes</b>			5,457.66
	241.14.1.82	Prima avances de clientes en dólares	5,457.66		
		Para actualizar las primas de las cuentas avances de clientes según la tasa oficial de RD\$55.9819 por cada dólar americano al 31 de diciembre de 2022.			
4-	158	<b>Depreciación acumulada de activos fijos</b>		137,399.64	
	158.02.1.01	Depreciación acumulada muebles y equipos	137,399.64		
		@			
	534.07	<b>Depreciación de activos fijos</b>			137,399.64
	534.07.1.01	Gasto de depreciación acumulada muebles y equipos	137,399.64		
		Para revertir el gasto de depreciación en exceso de los muebles y equipos conforme al 31 de diciembre de 2022.			
5-	533.05	<b>Depreciación equipos de transporte</b>		187,007.42	
	533.05.1.01	Depreciación equipos de transporte	187,007.42		
		@			
	158.02	<b>Depreciación acumulada de mobiliarios y equipos</b>			187,007.42
	158.02.1.02	Depreciación acumulada de equipos de transporte	187,007.42		
		Para registrar el completivo del gasto de depreciación de los equipos de transporte al 31 de diciembre de 2022.			
6-	17	<b>Otros activos</b>		244.16	
	172.99.1.10	Retenciones intereses financieros Norma 07-19	244.16		
		@			
	523.02.1.03	<b>Otros cargos bancarios</b>			244.16
		Para revertir de otros cargos bancarios los intereses retenidos conforme a la Norma No. 07-19, no considerados en libros al 31 de diciembre de 2022.			

Meses & Ruiz



AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.  
AJUSTES Y RECLASIFICACIONES  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
(VALORES EN RD\$)

No.	Cuenta No.	Nombre de la Cuenta	Auxiliar	Débito	Crédito
7-	533.02	<b>Impuestos y seguros sobre equipos</b>		87,163.31	
	533.02.1.01	Impuestos y seguros sobre equipos	87,163.31		
	17	<b>Otros activos</b>			87,163.31
	172.03.1.01	Seguros pagados anticipados			
		Para registrar el completivo del gasto de seguros no considerados en libros al 31 de diciembre de 2022.			
8-	531	<b>Gastos de personal</b>		1,387,151.72	
	531.01.1.02	Bonificaciones del personal permanente	1,387,151.72		
	251	<b>Acreeedores diversos</b>			1,387,151.72
	251.14.1.04	Bonificaciones por pagar al personal	1,387,151.72		
		Para registrar el completivo de las bonificaciones correspondientes al 31 de diciembre de 2022.			
9-	17	<b>Otros activos</b>		168,171.73	
	172.02.1.01	Impuestos pagados por anticipado	168,171.73		
	539	<b>Gastos diversos</b>			
	539.02.1.05	Rectificativa DGII	166,792.88		
	251.14	<b>Remuneraciones por pagar</b>			168,171.73
	253.01.1.02	Vacaciones por pagar al personal	1,378.85		
		Para registrar en la cuenta de impuesto pagado anticipado los valores que fueron excluidos cuando no se correspondía y llevar a las cuentas que corresponden al 31 de diciembre de 2022.			
10-	251.09	<b>Impuestos retenidos a terceros</b>			
	251.09.1.03	Retenciones del 18% ITBIS	220.32	244.32	
	251.09.1.05	Retenciones 2% IR-17	24.00		
	532.02	<b>Servicios de seguridad</b>			244.32
	532.02.1.02	Otros servicios de seguridad vigilancia	244.32		
		Para corregir las retenciones del ITBIS e IR-17, al 31 de diciembre de 2022.			
11-	532.01.1.04	<b>Otros servicios de computación</b>	35,409.44	35,409.44	
	251.99	<b>Acreeedores varios</b>			33,789.01
	251.99.1.01	Cuentas por pagar acreedores locales	33,789.01		
	251.09	<b>Impuestos retenidos a terceros</b>			1,620.43
	251.09.1.01	Retenciones 30% del ITBIS	1,620.43		
		Para registrar la factura pendiente de pago que no esta considerada en los libros de la empresa al 31 de diciembre de 2022.			
12-	32	<b>Aportes pendientes de capitalización</b>		8,000,000.00	
	323.01.1.01.01	Aportes pendientes de capitalización	8,000,000.00		
	3	<b>Capital</b>			8,000,000.00
	311.01.1.01.01	Acciones emitidas por aportes en efectivo	8,000,000.00		
		Para reclasificar el aporte pendiente de capitalización y llevarlo a capital pagado conforme a la no objeción recibida de la SIB, mediante la Circular No. 0157/23 de fecha 15 de febrero de 2023.			
13-	81	<b>Otras cuentas de orden deudoras</b>		8,000,000.00	
	819.01.1.01	Contracuenta del capital autorizado	8,000,000.00		
	82	<b>Otras cuentas de orden acreedoras</b>			8,000,000.00
	829.01.1.01	Capital autorizado	8,000,000.00		
		Para registrar las cuentas de orden del aporte que estaba pendiente de capitalización y fue llevado al capital pagado conforme a la no objeción recibida de la SIB, mediante la Circular No. 0157/23 de fecha 15 de febrero de 2023.			



AGENTE DE CAMBIO QUEZADA, S. A.  
 AJUSTES Y RECLASIFICACIONES  
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022  
 (VALORES EN RDS)

No.	Cuenta No.	Nombre de la Cuenta	Auxiliar	Débito	Crédito
14.-	351.01.1.02	Resultado del período		29,825,078.71	
		@			
	172.02.1.01	Impuestos pagados por anticipado			11,759,261.64
	172.99.1.10	Retenciones intereses financieros Norma 07-19			244.16
	251.04.1.01	Impuesto Sobre la Renta de Sociedades por pagar			18,065,572.91
		Para registrar el impuesto sobre la renta liquidado y por pagar correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2022.			
15.-	351.01.1.02	Resultado del período		4,023,716.03	
		@			
	331.01.1.01	Reserva legal			4,023,716.03
		Para registrar la reserva legal correspondiente al año terminado el 31 de diciembre de 2022.			
		<b>Total ajustes y reclasificaciones</b>		<b>54,499,332.63</b>	<b>54,499,332.63</b>

Meses & Ruiz

