

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Financiera.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	9
Notas a los Estados Financieros.....	10 - 23





**CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL**  
Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de



**leading edge alliance**

innovation • quality • excellence

Av. 27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuadra 2da.  
Fase P.O. Box 1486, Tel. (809) 532 7775 2da. Fax: (809) 532 1189  
E-mail: info@campusanoasociados.net  
Santo Domingo, República Dominicana  
RNC: 101-96287-2 Registro mercantil: 115473D

The leading Edge Alliance is a  
an alliance of independent  
independently owned accounting and  
consulting firms

### **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración  
**Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**  
Santo Domingo, República Dominicana

#### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.**, que comprenden los estados de situación financiera, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio, correspondiente 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 Imbert & Balbuena, S. A.**, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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 de la República Dominicana, 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), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana. 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 del Agente de Cambio, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética 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. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

#### **Asuntos Claves de Auditoría**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023. Estos asuntos han sido atendidos durante el proceso de la auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

### ***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 de acuerdo con los principios contables de jurisdicciones distintas a la República Dominicana. Por lo tanto, los estados de situación financiera y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio 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.

### ***Otra Información***

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual del Agente de Cambio, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que, si existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

### ***Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Agente de Cambio en relación con los Estados Financieros***

La Administración del Agente de Cambio, 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 (NIIFs), 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 de Cambio 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 de Cambio.

### *Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros*

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por 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, 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, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtuvimos 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.
- Obtuvimos 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.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- 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.

- 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.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera del Agente de Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- 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 planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

- También proporcionamos a los responsables del gobierno del Agente de Cambio, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

*Capitane & Asociados*

*No. de Registro en la SIB: A-030-0101*

*JA Santos*

*CPA José Alberto Santos*

*No. de Registro en el ICPARD 1886*

Santo Domingo, República Dominicana  
01 de marzo de 2024

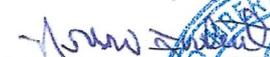
AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

(Valores en DOP )

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo (notas 3 y 16)</b>		
Caja	23,669,610	30,803,841
Bancos del país	660,184	1,234,319
	<u>24,329,794</u>	<u>32,038,160</u>
<b>Cuentas por cobrar (notas 4, 16 y 17)</b>	8,271,025	35,000
<b>Propiedades, muebles y equipos, neto (nota 5)</b>	1,914,476	3,103,811
<b>Otros activos (nota 6)</b>		
Cargos diferidos	389,007	237,239
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>34,904,302</u></u>	<u><u>35,414,210</u></u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (notas 7 y 16)	7,695,311	9,449,759
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>7,695,311</u>	<u>9,449,759</u>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 8)</b>		
Capital pagado	8,400,000	8,400,000
Capital adicional pagado	14,422,000	14,422,000
Reservas patrimoniales	503,308	441,081
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	2,701,370	451
Resultados del ejercicio	1,182,313	2,700,919
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>27,208,991</u>	<u>25,964,451</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u><u>34,904,302</u></u>	<u><u>35,414,210</u></u>
Cuentas de orden	30,000,039	30,000,032
Compromisos y contingencias (nota 9)		

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Nelson A. Imbert Balbuena  
Presidente



- 5 -

  
Elsa Pérez  
Contadora  
Elsa M. Pérez Esp.  
073-0000702-5  
CPA: 1057-01

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE RESULTADOS

(Valores en DOP )

	Años terminados al	
	2023	2022
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (nota10)	80,567	90,388
Otros ingresos operacionales (nota 11)		
Comisiones por cambio	16,537,584	13,355,287
Otros gastos operacionales (nota 11)		
Comisiones por servicios	(23,013)	(28,037)
Comisiones por cambio	(81,260)	(116,326)
	(104,273)	(144,363)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (notas 12 y 13)	(7,967,759)	(6,052,504)
Servicios de terceros	(2,159,402)	(1,142,209)
Depreciaciones y amortizaciones	(1,085,185)	(716,468)
Otros Gastos	(3,463,140)	(1,448,560)
	(14,675,486)	(9,359,741)
<b>RESULTADO OPERACIONAL NETO</b>	<b>1,838,392</b>	<b>3,941,571</b>
Otros ingresos (gastos) (nota 14)		
Otros ingresos	444,566	99,895
Otros gastos	(35,000)	(31,420)
	409,566	68,475
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>2,247,958</b>	<b>4,010,046</b>
Impuesto sobre la renta (nota 15)	(1,003,418)	(1,166,973)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>1,244,540</b>	<b>2,843,073</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
 Nelson A. Imbert Balbuena  
 Presidente



  
 Elsa Pérez  
 Contadora

Elsa M. Pérez Esp.  
 073-0000782-5  
 CPA: 1087-01

AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

(Valores en DOP )

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	16,537,584	13,355,287
Gastos generales y administrativos pagados	(13,496,840)	(8,635,138)
Otros gastos operacionales pagados	(104,273)	(144,363)
Impuesto sobre la renta pagado	(777,861)	(346,182)
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	(10,254,367)	4,944,146
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>(8,095,757)</b></u>	<u><b>9,173,750</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Venta de propiedades, muebles y equipos	490,001	-
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(102,610)	(2,344,775)
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión</b>	<u><b>387,391</b></u>	<u><b>(2,344,775)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aportes de capital	-	8,400,000
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>8,400,000</b></u>
<b>(DISMINUCIÓN) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<u><b>(7,708,366)</b></u>	<u><b>15,228,975</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u><b>32,038,160</b></u>	<u><b>16,809,185</b></u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u><b>24,329,794</b></u></u>	<u><u><b>32,038,160</b></u></u>



AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación

(Valores en DOP)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>31 de diciembre de</i>	
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado del ejercicio	1,244,540	2,843,073
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	1,085,185	716,468
Beneficio en venta de activos	(283,241)	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Otros cargos diferidos	237,239	8,135
Cuentas por cobrar	(8,236,025)	2,201,407
Otros pasivos	(2,143,455)	3,404,667
Total de ajustes	<u>(9,340,297)</u>	<u>6,330,677</u>
<b>Efectivo neto provisto por las actividades de operación</b>	<u><b>(8,095,757)</b></u>	<u><b>9,173,750</b></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Valores en DOP)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	8,400,000	-	298,927	4,829,700	1,192,751	14,721,378
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	1,192,751	(1,192,751)	-
Aportes de capital	-	8,400,000	-	-	-	8,400,000
Dividendos pagados: Efectivo	-	6,022,000	-	(6,022,000)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	2,843,073	2,843,073
Transferencia a reserva legal	-	-	142,154	-	(142,154)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>8,400,000</b>	<b>14,422,000</b>	<b>441,081</b>	<b>451</b>	<b>2,700,919</b>	<b>25,964,451</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	2,700,919	(2,700,919)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	1,244,540	1,244,540
Transferencia a reserva legal	-	-	62,227	-	(62,227)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>8,400,000</b>	<b>14,422,000</b>	<b>503,308</b>	<b>2,701,370</b>	<b>1,182,313</b>	<b>27,208,991</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

*Nelson A. Imbert*

Nelson A. Imbert Balbuena  
Presidente



*Elsa Pérez*

Comptadora

*Elsa A. Pérez Esp.*

073-0000702-5

CP: 1087-01

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

31 de diciembre de 2023 y 2022

**Nota 1--Entidad**

*Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A.*, inicia sus operaciones el 01 de julio de 2006 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El agente de cambio está ubicado en la Av. Isabel Aguiar, No. 195 del Sector de Herrera, Santo Domingo Oeste. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Nelson A. Imbert Balbuena (Presidente), Nelson Oscar Imbert Cruz (Vice- presidente, Gerente de Operaciones) y la Licda. Elsa Pérez (Contadora).

El agente de cambio ha completado el proceso de adecuación, conforme a la Ley 479-08 sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales y sus modificaciones, y solo está a la espera de la aprobación de parte de la Superintendencia de Bancos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad cuenta con una oficina principal y una (1) sucursal.

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

***Base Contable de los Estados Financieros***

Las políticas e informaciones financieras del Agente de Cambio están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

Un resumen de las diferencias más importantes es:

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) 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.

***Propiedad, Planta y Equipo:***

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	5 años
Equipos de transporte	5 años
Equipos de cómputos	4 años

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

***Cargos Diferidos***

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

***Activos Intangibles***

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles.

Los activos intangibles se valúan al costo neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es USD1 por cada DOP57.83 y DOP55.98, de EUR1 por cada DOP64.02 y DOP59.71, respectivamente.

***Provisiones***

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

***Deterioro del Valor de los Activos***

El Agente de Cambio revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

***Uso de Estimados***

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

***Costo de Beneficios de Empleados***

***Bonificación***

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

***Plan de Pensiones***

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Reservas.

***Indemnización por Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

***Otros Beneficios***

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

***Impuesto Sobre la Renta***

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultados.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del estado de situación financiera.

***Distribución de Dividendos***

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

***Baja en Activo Financiero***

Durante los años 2023 y 2022, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 3--Efectivo y equivalentes de efectivo**

El detalle del efectivo y equivalentes de efectivo, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Efectivo:</b>		
Caja	23,669,610	30,803,841
Bancos del país	660,184	1,234,319
<b>Total</b>	<u><u>24,329,794</u></u>	<u><u>32,038,160</u></u>

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

**Nota 4--Cuentas por Cobrar**

El detalle de las cuentas por cobrar, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Depósitos en garantía	35,000	35,000
Otras cuentas a recibir diversas	8,236,025	-
	<u><u>8,271,025</u></u>	<u><u>35,000</u></u>

**Nota 5--Propiedades, muebles y equipos**

Las propiedades, muebles y equipos de la Entidad se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Equipo de transporte</i>	<i>Total DOP</i>
Valor bruto al 1 de enero de 2023	432,714	4,739,977	5,172,691
Adquisiciones	102,610	-	102,610
Retiros	(90,589)	(2,481,113)	(2,571,702)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	444,735	2,258,864	2,703,599
Depreciación acumulada			
al 1 de enero de 2023	(199,644)	(1,869,236)	(2,068,880)
Gasto de depreciación	(110,416)	(974,769)	(1,085,185)
Retiros	90,588	2,274,354	2,364,942
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>(219,472)</u>	<u>(569,651)</u>	<u>(789,123)</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2023</b>	<u><u>225,263</u></u>	<u><u>1,689,213</u></u>	<u><u>1,914,476</u></u>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Otros activos**

El detalle de otros activos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Pagos anticipados:</b>		
Seguros pagados por anticipado	-	93,461
Anticipos de impuesto sobre la renta	389,007	143,778
	<u>389,007</u>	<u>237,239</u>

**Nota 7--Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Obligaciones financieras:</b>		
Obligaciones financieras a la vista	3,376,409	3,531,271
<b>Subtotal</b>	<u>3,376,409</u>	<u>3,531,271</u>
<b>Cuentas por pagar y provisiones:</b>		
Acreedores diversos	898,976	2,805,532
Otras provisiones	3,419,926	3,112,956
<b>Subtotal</b>	<u>4,318,902</u>	<u>5,918,488</u>
<b>Total otros pasivos</b>	<u>7,695,311</u>	<u>9,449,759</u>

**Nota 8--Patrimonio neto**

La composición del patrimonio neto, es la siguiente:

	<i>Acciones comunes</i>			
	<i>Autorizadas</i>		<i>Emitidas</i>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (DOP)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (DOP)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>8,400</u>	<u>8,400,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>30,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>8,400</u>	<u>8,400,000</u>

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, el capital autorizado está representado por 30,000 acciones comunes valorizadas a DOP1,000 c/u.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Patrimonio neto--Continuación**

**Número de accionistas y estructura de participación:**

	<i>Al 31 de diciembre de 2023</i>			
	<i>Número de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	5,600	5,600,000	66
No vinculadas a la administración	1	2,800	2,800,000	34
	<b>2</b>	<b>8,400</b>	<b>8,400,000</b>	<b>100</b>

	<i>Al 31 de diciembre de 2022</i>			
	<i>Numero de accionistas</i>	<i>Cantidad de acciones</i>	<i>Monto DOP</i>	<i>Porcentaje %</i>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	5,600	5,600,000	66
No vinculadas a la administración	1	2,800	2,800,000	34
	<b>2</b>	<b>8,400</b>	<b>8,400,000</b>	<b>100</b>

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el agente de cambio cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de DOP8,400,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría B,

**Aportes para incremento de capital**

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio ha recibido aportes para el incremento del capital suscrito y pagado, según se detalla a continuación:

	<i>2023</i>	<i>2022</i>
	<i>DOP</i>	<i>DOP</i>
Aportes en efectivo pendientes de capitalización (*)	8,400,000	8,400,000
Utilidades pendientes de capitalización (**)	6,022,000	6,022,000
	<b>14,422,000</b>	<b>14,422,000</b>

(\*) Mediante la primera resolución de la asamblea extraordinaria de accionistas, celebrada el 11 de enero de 2023, se aprueba el aumento del capital suscrito y pagado, hasta DOP16,800,000, mediante el aporte de DOP8,400,000, incluyendo el aporte de un nuevo socio, por DOP5,600,000. Al 31 de diciembre del 2023, estos aportes están pendientes de aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos para ser incorporados al capital pagado. Ver Nota 17.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Patrimonio neto--Continuación**

**Distribución de dividendos:**

(\*\*) Mediante la tercera resolución de la asamblea ordinaria de accionistas, celebrada el 30 de abril de 2022, se aprueba la absorción de las pérdidas acumuladas por DOP664,874 contra las utilidades acumuladas de años anteriores y las utilidades del año 2021, así mismo, se aprueba la capitalización de utilidades acumuladas por DOP6,022,000, mediante la distribución de dividendos en acciones, equivalentes a 6,022 acciones comunes. La emisión de las nuevas acciones producto de la capitalización de las utilidades está pendientes de aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos.

**Otras reservas patrimoniales:** De acuerdo con el Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que las Sociedades Anónimas y Responsabilidad Limitada, deberán efectuar una reserva no menos del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas emitidas por el estado de resultado del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Agente de Cambio mantiene dicha reserva por DOP503,308 y DOP441,081, respectivamente.

**Nota 9--Compromisos y contingencias**

Al 31 de diciembre, el Agente de Cambio mantiene compromisos relacionados con contratos por la obtención de servicios, según se detalla a continuación:

- a) **Arrendamientos:** Compromisos de contrato de alquiler donde están ubicadas sus oficinas. Durante los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Agente de Cambio pagó por este concepto, un monto mensual aproximado de DOP20,000 y 126,300 en ambos años, dicho gasto por este concepto ascendió a DOP240,000 y DOP1,389,303, respectivamente, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.
- b) **Otros servicios contratados:** Compromiso de contrato con el proveedor del software usado por el Agente de Cambio, por un monto de DOP26,100 mensuales, en ambos años; dicho gasto por este concepto ascendió a DOP313,200 en el año 2023 y DOP283,200, en el año 2022, y se presenta como parte de los otros gastos operativos en el estado de resultado que se acompaña.

**Nota 10--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio**

El detalle de los ingresos (gastos) por diferencia de cambio, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Ingresos por diferencia de cambio</b>		
Por disponibilidades	966,910	1,788,211
Por cuentas por cobrar	297,534	132,461
<b>Subtotal</b>	<u>1,264,444</u>	<u>1,920,672</u>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Ingresos (gastos) por diferencia de cambio--Continuación**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Gastos por diferencia de cambio</b>		
Por disponibilidades	(1,034,041)	(1,655,650)
Por otros pasivos	(150,056)	(174,634)
<b>Subtotal</b>	<u>(1,184,097)</u>	<u>(1,830,284)</u>
<b>Total ingresos (gastos) por diferencia de cambio</b>	<u><b>80,567</b></u>	<u><b>90,388</b></u>

**Nota 11--Otros ingresos (gastos) operacionales**

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
<b>Otros ingresos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por cambio</b>		
Comisiones por cambio de divisas al contado	16,537,584	13,355,287
<b>Total otros ingresos operacionales</b>	<u><b>16,537,584</b></u>	<u><b>13,355,287</b></u>
<b>Otros gastos operacionales:</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
-Por otros servicios	(23,013)	(28,037)
<b>Subtotal</b>	<u>(23,013)</u>	<u>(28,037)</u>
<b>Comisiones por cambio</b>		
-Pérdida en cambio de divisas	(81,260)	(116,326)
<b>Subtotal</b>	<u>(81,260)</u>	<u>(116,326)</u>
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<u><b>(104,273)</b></u>	<u><b>(144,363)</b></u>

**Nota 12--Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue

<u>Concepto</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>DOP</u>	<u>DOP</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(4,060,191)	(3,724,628)
Aportes a la seguridad social	(274,205)	(205,667)
Contribuciones a planes de pensiones	(274,464)	(205,957)
Otros gastos de personal	(3,358,899)	(1,916,252)
	<u><b>(7,967,759)</b></u>	<u><b>(6,052,504)</b></u>

Durante los años 2023 y 2022, la Entidad mantuvo una nómina de 12 empleados en ambos años.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

**Nota 12--Remuneraciones y beneficios sociales--Continuación**

**Políticas de compensaciones y remuneraciones:**

***Bonificaciones***

El Agente de Cambio otorga participación de los beneficios de la Entidad, conforme lo establece el Código de Trabajo, en base al 10% de los beneficios antes de impuesto sobre la renta.

***Otros Beneficios***

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

**Retribuciones salariales:**

Las retribuciones fijas y variables recibidas por el personal directivo, se detallan a continuación:

<i>Personal Directivo</i>	<b>Compensación fija</b>		<b>Compensación variable</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Miembros del consejo con responsabilidades directivas	726,000	902,406	840,000	241,682
<b>Total</b>	<b>726,000</b>	<b>902,406</b>	<b>840,000</b>	<b>241,682</b>

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el monto de retribución al personal directivo fue de DOP726,000 y DOP840,000, respectivamente.

**Nota 13--Fondo de pensiones y jubilaciones**

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiados por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El Sistema Dominicano 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 las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio están afiliados principalmente en AFP Reservas y ARS Universal.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la AFP fueron de DOP274,464 y DOP120,764, respectivamente y para el año 2022 los aportes fueron de DOP175,807 y DOP76,973, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 14--Otros ingresos (gastos)**

El detalle de otros ingresos (gastos) durante los años terminados al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
<b>Otros ingresos</b>		
Por ganancia en venta de activos	283,241	-
Por recuperación de gastos	161,325	99,895
<b>Subtotal</b>	<u>444,566</u>	<u>99,895</u>
<b>Otros gastos</b>		
Donaciones	(35,000)	-
Gastos diversos	-	(31,420)
<b>Subtotal</b>	<u>(35,000)</u>	<u>(31,420)</u>
<b>Total</b>	<u><u>409,566</u></u>	<u><u>68,475</u></u>

**Nota 15--Impuesto sobre la renta**

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados, al 31 de diciembre, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

	<u>2023</u> <u>DOP</u>	<u>2022</u> <u>DOP</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	2,247,958	4,010,046
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
<b>Permanentes:</b>		
Impuestos no deducibles	9,174	21,550
Compensación pérdidas de años anteriores	(88,444)	(85,395)
<b>De tiempo:</b>		
Aumento (disminución) de las provisiones no admitidas	1,251,119	425,099
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	296,557	(49,179)
Renta neta imponible	<u>3,716,364</u>	<u>4,322,121</u>
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u><u>1,003,418</u></u>	<u><u>1,166,973</u></u>

El impuesto para los años 2023 y 2022, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 16--Gestión de riesgos financieros**

**Objetivos generales, políticas y procesos**

La gerencia tiene la responsabilidad general para la determinación de los objetivos y políticas de administración de riesgos de la compañía y, aun manteniendo la responsabilidad última sobre los mismos, ha delegado la autoridad para el diseño y los procesos operativos que garanticen la aplicación efectiva de los objetivos y políticas a la función de finanzas de la empresa.

El objetivo general del consejo es establecer políticas que buscan reducir el riesgo en la medida de lo posible sin afectar indebidamente la competitividad de la empresa y su flexibilidad. El detalle sobre estas políticas es como sigue:

**(a) Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado surge por la exposición del agente de cambio a variaciones o cambios en las tasas de interés y la tasa de cambio para los activos o pasivos en monedas extranjeras.

**i) Composición del portafolio**

Los activos y pasivo sujetos a riesgo de mercado, se detallan a continuación:

	<u>Medición a riesgo de mercado</u>		
	<u>Importe en</u> <u>libros</u>	<u>para</u> <u>negociar</u>	<u>Portafolio no</u> <u>negociable</u>
<b>Activos sujetos a riesgos de mercado:</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	24,329,794	-	24,329,794
Cuentas por cobrar	8,271,025	-	8,271,025
<b>Pasivos sujetos a riesgos de mercado:</b>			
Otros:			
Avances recibidos de clientes	3,376,409	-	3,376,409

**ii) Riesgo de tasa de interés**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el Agente de Cambio no mantiene activos ni pasivos sujetos a tasa de interés.

**iii) Riesgo de tipo de cambio**

El riesgo de tasa de cambio surge porque el agente de cambio tiene disponibilidades en efectivo y otros pasivos, en una moneda distinta a su moneda funcional, por lo que están expuestos al riesgo cambiario que resulta en ganancias o pérdidas en la conversión a pesos dominicanos. La moneda en que estas transacciones se realizan es principalmente denominada en US\$ dólares y € Euros. La compañía no considera derivados para administrar el riesgo de tasa de cambio.

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 16--Gestión de riesgos financieros--Continuación**

Los instrumentos financieros expuestos al riesgo cambiario, son los siguientes:

	2023				
	DOP	USD	EUR	Otras	Total
<b>Activos financieros</b>					
Efectivo y equivalentes de efectivo	320,743	2,960	1,070	1,240	326,013
<b>Total activos</b>	<b>320,743</b>	<b>2,960</b>	<b>1,070</b>	<b>1,240</b>	<b>326,013</b>
<b>Pasivos financieros</b>					
Otros pasivos	-	-	-	-	-
<b>Total pasivos</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Posición largo (corta) en moneda extranjera</b>	<b>320,743</b>	<b>2,960</b>	<b>1,070</b>	<b>1,240</b>	<b>326,013</b>

**(a) Riesgos de crédito**

El riesgo de crédito, es el riesgo de pérdida financiera de la compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumplen con sus obligaciones contractuales. La compañía está principalmente expuesta a riesgos de crédito de las ventas a crédito o avance por compra de divisas. Es política de la empresa evaluar el riesgo crediticio de los nuevos clientes antes de entrar en contratos. En estas evaluaciones de crédito se tienen en cuenta las prácticas comerciales locales y el historial crediticio.

El agente de cambio está expuesto al riesgo de crédito, principalmente el efectivo depositado en instituciones financieras y por las cuentas por cobrar. Este riesgo surge por la posibilidad que la contraparte no cumpla con el deber de entregar los valores puestos a su cargo. La compañía limita su exposición al riesgo de crédito solo invirtiendo en valores líquidos y sólo con contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la compañía tiene las facilidades de crédito.

La empresa no entra en derivados para administrar el riesgo de crédito.

Las revelaciones cuantitativas de la exposición al riesgo de crédito en relación a los activos financieros se detallan a continuación:

	2023		2022	
	Valor en libras DOP	Máxima exposición DOP	Valor en libras DOP	Máxima exposición DOP
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo en bancos	660,184	660,184	1,234,319	1,234,319
Cuentas por cobrar	8,271,025	8,271,025	35,000	35,000
<b>Total activos financieros</b>	<b>8,931,209</b>	<b>8,931,209</b>	<b>1,269,319</b>	<b>1,269,319</b>

**AGENTE DE CAMBIO IMBERT & BALBUENA, S. A.**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

Nota 16--Gestión de riesgos financieros--Continuación

**(b) Riesgo de liquidez:**

El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados.

La compañía monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

	Hasta 30 días	De 31 hasta 90 días	De 91 hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Vencimiento de Activos y Pasivos</b>						
<b>Activos:</b>						
Fondos disponibles	24,329,794	-	-	-	-	24,329,794
Cuentas a recibir (*)	8,236,025	-	-	35,000	-	8,271,025
<b>Total Activos</b>	<b>32,565,819</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>35,000</b>	<b>-</b>	<b>32,600,819</b>
<b>Pasivos:</b>						
Otros pasivos (**)	3,789,146	486,239	3,419,926	-	-	7,695,311
	<b>28,776,673</b>	<b>(486,239)</b>	<b>(3,419,926)</b>	<b>35,000</b>	<b>-</b>	<b>24,905,508</b>

(\*) Operaciones que representan un derecho de cobro de la entidad.

(\*\*) Operaciones que representan una obligación de pago de la entidad.

**Nota 17--Hechos posteriores al cierre**

Mediante Circular SB: ADM-R&A-202418105 /24, del 16 de enero de 2024, la Superintendencia de Bancos autoriza al Agente de Cambio Imbert & Balbuena, S. A., al incremento del capital suscrito y pagado de DOP8,400,000, pasar a la suma de DOP11,200,000.

**Nota 18--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

A continuación, detallamos las Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados a préstamos
- Ingresos (gastos) financieros
- Otras revelaciones
- Transacciones no monetarias
- Operaciones con partes vinculadas

Agente de Cambio Imbert

Entradas de Diario correspondientes al periodo  
2023

Fecha 11/03/2024  
Hora 13:12:07  
Pagina 1

Tipo : Ajuste

Codigo de Cuenta	Descripcion de Cuenta	Debito	Credito
539.99.1	GASTOS GENERALES DIVERSOS		60,000
323.03.1.01	UTILIDADES PENDIENTES DE	60,000	
<b>Operacion : 1</b>	<b>TOTALES</b>	<b>60,000</b>	<b>60,000</b>

Detalle : Para corregir diferencia en cierre del año 2022.

53.02.1	PROVISIONES PARA IMPUESTOS		412,669
51.01.1	IMPUESTO SOBRE LA RENTA	412,669	
<b>Operacion : 3</b>	<b>TOTALES</b>	<b>412,669</b>	<b>412,669</b>

Detalle : Para registrar completo a la provisión para el pago de impuesto sobre la renta, año 2023.

72.02.1.01.1	IMP. ANTICIPO DGII-I12 OF		921,635
72.02.1.01.2	IMP. ANTICIPO NORMA 13-2011 1% OF		4
53.02.1	PROVISIONES PARA IMPUESTOS	921,639	
<b>Operacion : 4</b>	<b>TOTALES</b>	<b>921,639</b>	<b>921,639</b>

Detalle : Para aplicar los anticipos de ISR, pagados y las retenciones sobre intereses ganados.

53.01.1	UTILIDADES POR APLICAR	62,227	
331.01.1	RESERVA LEGAL		62,227
<b>Operacion : 5</b>	<b>TOTALES</b>	<b>62,227</b>	<b>62,227</b>

Detalle : Para registrar reserva del 5% sobre los beneficios netos de impuesto sobre la renta.



Agente de Cambio Imbert

Entradas de Diario correspondientes al periodo  
2023

Fecha 11/03/2024  
Hora 13:12:07  
Pagina 2

Tipo : Reclasificacion

Codigo de Cuenta	Descripcion de Cuenta	Debito	Credito
434.01.1	GANANCIAS POR VENTA DE ACTIVOS		48,224
533.05.1	DEPRECIACION DE EQUIPO DE	48,224	
Operacion :	2	<b>TOTALES</b>	
		<b>48,224</b>	<b>48,224</b>

Detalle : Para corregir registro de gasto de depreciación, realizado contra el beneficio en venta de activos.

