

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Junta General de Accionistas de

Agente de Cambio S. C. T., S. A.

Opinión sin Salvedad

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.** al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas 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 Entidad 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión con salvedad.

Incertidumbre Material Relacionada con la Empresa en Funcionamiento

Tal y como se indica en la Nota 21, a los estados financieros que se acompañan, al 31 de diciembre de 2022, estos informes han sido preparados por la Gerencia de la Entidad asumiendo que esta continuará operando como una empresa en funcionamiento, sin embargo, las pérdidas acumuladas a esa fecha ascienden a un monto de RD\$19,087,845, las cuales han consumido el patrimonio de los socios en un 60%. lo que genera una incertidumbre material sobre la habilidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha en el corto plazo, tal y como es requerido por la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) sobre Presentación de Estados Financieros.

De acuerdo con las disposiciones de la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, Ley No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11, en su Artículo 137, cuando una empresa acumule pérdidas, equivalentes a la mitad de su capital pagado, el Consejo de Gerencia debe convocar a una asamblea general de sus socios, con el objetivo de inyectarles recursos de capital o proceder a su liquidación. La Gerencia de la Entidad ha elaborado por escrito un plan de acción futura, a través del cual se observan las medidas que esta estaría adoptando para reducir esas pérdidas que han disminuido el patrimonio de los socios en su totalidad y la encaminen hacia la obtención de beneficios en el corto y mediano plazo, las cuales se describen más ampliamente en la referida Nota 21. Nuestra opinión de auditoría no es modificada con respecto a este asunto.

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, 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.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan. Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la Entidad para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría de la Entidad. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo de la Entidad en relación con el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

Montero de los Santos & Asociados.

Registro No. SIB A-048-0101



Lic. Juan Carlos Ovalles
Socio Responsable
Exequátur 23-99 y No. de
Registro del ICPARD 6892
15 de marzo de 2023



Ave. 27 de Febrero 234 Edif. Yolanda Suite 301
3ra Planta, Santo Domingo, República Dominicana
Tel.: (809) 549-5387
E-mail: info@monterodelossantos.com
www.monterodelossantos.com

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>ACTIVOS</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (3, 11 y 18)		
Caja		
Bancos del país	49,183,260	46,001,443
	1,585,365	7,239,817
	50,768,625	53,241,260
Cuentas por cobrar (Nota 4, 11 y 18)		
Cuentas por cobrar	12,474,921	3,220,634
Propiedad, muebles y equipos neto(Nota 5)	111,984	58,476
Otros activos (Nota 6)		
Cargos diferidos	1,549,645	991,496
TOTAL DE ACTIVOS	64,905,175	57,511,866
Cuentas de orden (Nota 10)	30,000,000	30,000,000
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Otros pasivos (Nota 7 y 18)	52,172,561	52,759,755
TOTAL DE PASIVOS	52,172,561	52,759,755
<u>PATRIMONIO NETO (Nota 8)</u>		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Reservas patrimoniales	1,820,459	1,435,371
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(26,404,523)	18,123,327
Resultados del periodo	7,316,678	(44,806,587)
TOTAL PATRIMONIO NETO	12,732,614	4,752,111
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	64,905,175	57,511,866
Cuentas de orden (Nota 10)	30,000,000	30,000,000

Sr. Silverio Cruz
 Presidente



Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 12)	-	29,956.00
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	-	1,031,707
Comisiones por cambio	30,866,993	21,164,475
Ingresos recuperados	-	1,757,724
Ingresos diversos	-	871,608
	<u>30,866,993</u>	<u>24,825,514</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(55,025)	(1,370,086)
Gastos diversos	(666,196)	(2,020,618)
	<u>(721,221)</u>	<u>(3,390,704)</u>
Gastos operativos	<u>30,145,772</u>	<u>21,464,766</u>
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(17,042,713)	(14,019,468)
Servicios a terceros	(2,951,365)	(1,207,188)
Depreciación y amortizaciones	(13,658)	(95,645)
Otros gastos	(2,435,150)	(2,448,467)
	<u>(22,442,886)</u>	<u>(17,770,768)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	7,702,886	3,693,998
Otros ingresos (gastos) (Nota 16)		
Otros gastos	-	(48,500,000)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	7,702,886	(44,806,002)
Impuesto sobre la renta (Nota 17)	(1,120)	(585)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>7,701,766</u>	<u>(44,806,587)</u>

Sr. Silverio Cruz
Presidente



Lic. Luis Manuel Frías
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	30,866,993	24,855,469
Gastos generales y administrativos pagados	(20,349,228)	(17,675,123)
Otros gastos operacionales pagados	(721,221)	(51,890,704)
Impuesto sobre la renta pagado	(584)	(461,275)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(12,202,769)	48,486,541
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades operativas	<u>(2,406,809)</u>	<u>3,314,908</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(65,826)	(58,476)
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(65,826)</u>	<u>(58,476)</u>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	(2,472,635)	3,256,432
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	53,241,260	49,984,828
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>50,768,625</u></u>	<u><u>53,241,260</u></u>

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

**AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)**

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	7,701,766	(44,806,587)
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	2,080,000	-
Depreciación y amortizaciones	13,658	95,645
Impuesto sobre la renta neto	1,120	585
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
(Aumento) disminución neta en cuenta por cobrar	(9,254,287)	2,769,683
Aumento neto en otros activos	(558,149)	(991,496)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	(2,390,917)	46,247,078
Total de Ajustes	<u>(10,108,575)</u>	<u>48,121,495</u>
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades operativas	<u>(2,406,809)</u>	<u>3,314,908</u>


 Sr. Silverio Cruz
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL 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	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2021	30,000,000	1,435,371	16,130,199	1,993,128	49,558,698
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,993,128	(1,993,128)	-
Resultado del periodo	-	-	-	(44,806,587)	(44,806,587)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	30,000,000	1,435,371	18,123,327	(44,806,587)	4,752,111
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(44,806,587)	44,806,587	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	278,737	-	278,737
Resultado del periodo	-	-	-	7,701,766	7,701,766
Transferencia a otras reservas	-	385,088	-	(385,088)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>30,000,000</u>	<u>1,820,459</u>	<u>(26,404,523)</u>	<u>7,316,678</u>	<u>12,732,614</u>

Sr. Silverio Cruz
Presidente



Lic. Luis Manuel Frías
Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio S.C.T., S. A., fue constituida en fecha 6 de diciembre de 1996 y comenzó sus operaciones en el mes de noviembre del año 1997. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Av. 27 de febrero, esquina Calle Santa Rosa, Edificio Acuario, 1er nivel, en la ciudad de Santo Domingo, D. N., República Dominicana. El Presidente de la Compañía es el Sr. Silverio Cruz. La Gerencia Operativa está a cargo del Sr. Víctor Rodríguez, y la Gerencia Financiera, la dirige el Lic. Luís Manuel Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2023.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2022, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(c) *Instrumentos financieros:*

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) *Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:*

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	7	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(e) ***Cargos diferidos:***

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado del Manual de Contabilidad para Agentes de Cambio y Agentes de Remesas y Cambio, en la cuenta de cargos diferidos se debe incluir los pagos anticipados que realiza la Entidad, tales como seguros pagados, alquileres pagados por anticipado, anticipo de impuestos sobre la renta y otros. La política de la Entidad es registrar estos cargos a su valor pagado, y amortizables en un periodo no mayor de doce (12) meses, exceptuando los anticipos de impuestos, cuya caducidad dependerá de la capacidad de la Entidad para generar beneficios gravables del Impuesto Sobre la Renta.

(f) ***Intangibles:***

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no presenta activos intangibles.

(g) ***Activos y pasivos en monedas extranjeras:***

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$55.98 y RD\$57.14 = U\$1.00, RD\$59.71 y RD\$64.77 = €\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

(h) ***Costo de beneficios a empleados:***

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del periodo cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(i) Reconocimiento de ingresos y gastos:

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

(j) Provisiones:

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

(k) Impuesto sobre la renta y diferido:

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases de la Ley Dominicana Tributaria vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(l) *Baja en un activo financiero:*

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoria interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

(m) *Deterioro del valor de los activos:*

Los activos son deteriorados a través del tiempo por su uso, abuso y desuso dependiendo del tipo que sea será la vida útil del mismo, el valor del mismo se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

(n) *Contingencias:*

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presentan algunas contingencias legales, las cuales se describen en la Nota 12, a estos estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(ñ) *Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):*

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de la efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo:		
En caja (a)	RD\$ 49,183,260	46,001,443
En bancos del país	1,585,365	7,239,817
	RD\$ 50,768,625	53,241,260

(a) Al 31 de diciembre de 2022, el balance de esta cuenta incluye US\$ 33,973, y al 31 de diciembre de 2021 incluye US\$ 73,308 y € 4,150.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

4. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar diversas:			
Cuentas por cobrar a vinculadas	RD\$	430,021	212,750
Cheques devueltos (a)		6,107,694	3,007,884
Otras cuentas por cobrar diversas (b)		5,937,206	-
	RD\$	12,474,921	3,220,634

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a cheques comprados por la entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.

(b) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a cheques en pesos (RD\$) y dólares (US\$) recibidos de clientes por operaciones de canjes de efectivo de los días 29, 30 y 31 de diciembre de esos años.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

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

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$	58,476	58,476
Adquisiciones		67,166	67,166
Valores brutos al 31 de diciembre de 2022		125,642	125,642
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021		-	-
Gasto de depreciación		(13,658)	(13,658)
Valores al 31 de diciembre de 2021		(13,658)	(13,658)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022	RD\$	111,984	111,984
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$	1,029,406	1,029,406
Adquisiciones		58,476	58,476
Retiros		(1,029,406)	(1,029,406)
Valores brutos al 31 de diciembre de 2021		58,476	58,476
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021		(933,761)	933,761
Gasto de depreciación		(95,645)	(95,645)
Retiros		1,029,406	1,029,406
Valores al 31 de diciembre de 2021		-	-
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	RD\$	58,476	58,476

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

6. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Pagos anticipados:			
Anticipo de Impuesto sobre la renta	RD\$	1,549,645	991,496
Subtotal	RD\$	<u>1,549,645</u>	<u>991,496</u>
b) Intangible:			
Software		261,215	261,215
amortización acumulada		<u>(261,215)</u>	<u>(261,215)</u>
Subtotal		-	-
Total		<u>1,549,645</u>	<u>991,496</u>

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuenta por pagar y provisiones:			
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	71,560	585
Cuenta por pagar accionista (a)		50,000,000	50,000,000
Retenciones por pagar		-	45,872
Subtotal		<u>50,071,560</u>	<u>50,046,457</u>
Otras provisiones (b)		2,101,001	2,713,298
Subtotal		<u>2,101,001</u>	<u>2,713,298</u>
Total, otros pasivos	RD\$	<u>52,172,561</u>	<u>52,759,755</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, corresponde a monto adeudado al señor Silverio Cruz Taveras, presidente del Consejo de Administración de la Entidad, el cual no devenga intereses ni tiene estipulado fecha de vencimiento.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, estas provisiones se detallan de la siguiente manera:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Litigios legales	RD\$	-	2,000,000
Bonificaciones al personal		2,080,000	-
Otras		21,000	713,298
Total	RD\$	<u>2,101,000</u>	<u>2,713,298</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

8. PATRIMONIO NETO.

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

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas. Las utilidades de ejercicios anteriores han sido acumuladas, sin que por el momento exista la intención de distribuir las entre los accionistas de la Entidad. La pérdida obtenida en el período terminado al 31 de diciembre de 2021 absorbió las utilidades acumuladas que existían con anterioridad a dicho ejercicio económico y posterior a este al 31 de diciembre de 2022.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la reserva legal representa un balance RD\$1,820,459 y RD\$1,435,371.

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2022, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$571,307 y RD\$449,879, respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2022, la Empresa presenta varios procesos judiciales derivados de sus actividades ordinarias de compra y venta de divisas, las cuales están representadas por demandas incoadas a su favor en procesos de recuperación de valores por cheques devueltos originados en ejercicios anteriores al 2021, cuyas litis judiciales no han sido resueltas de manera definitiva. Dichas demandas envuelven montos aproximados de RD\$3,639,893. La Entidad en las fechas en que se originaron la devolución de los referidos cheques devueltos reconoció en sus resultados las pérdidas que originaron dichos conceptos, independientemente de las acciones penales que se iniciaron para procurar su recuperación. Adicionalmente, la Entidad procedió

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

judicialmente contra los imputados de un robo perpetrado en sus oficinas por un monto de RD\$48,500,000 en el ejercicio 2021, originando una pérdida por ese valor reconocido en sus libros, cuyo proceso logro ganancia de causa tanto en el Tribunal de Primera Instancia y en la Corte de Apelación del Distrito Nacional, condenando a los implicados al pago a favor de la Entidad por un valor de RD\$58,000,000 y a 10 años de prisión. La Gerencia entiende que dicho dinero no podrá ser recuperado y que los condenados permanecerán en principio por el tiempo determinado por los tribunales.

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$30,000,000. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 incluye un monto de RD\$1.00, en sus lados débitos y créditos, por concepto de retiros de activos fijos.

11 VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2022 y 2021.

	<u>2022</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u>	<u>Valor de</u>
	<u>En libros</u>	<u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 50,768,625	50,768,625
Cuentas por cobrar	12,474,921	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$ <u>63,243,546</u>	

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

		<u>2021</u>	
<u>Activos Financieros:</u>		<u>Valor</u>	<u>Valor de</u>
		<u>En libros</u>	<u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$	53,241,260	53,241,260
Cuentas por cobrar		3,220,634	N/D
Total otros activos financieros que no están medidos a valor razonable	RD\$	<u>56,461,894</u>	

(a) En República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

12. INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

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

<u>CONCEPTO</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por diferencia de cambio			
Por disponibilidades	RD\$	-	4,026
Por cuenta por cobrar		-	25,930
Total, ingresos (gastos) por diferencia de cambio	RD\$	<u>-</u>	<u>29,956</u>

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>			
<u>Comisiones por servicios:</u>			
Por giros y transferencias	RD\$	-	1,031,707
Subtotal		<u>-</u>	<u>1,031,707</u>
<u>Ingresos diversos:</u>			
Por cambio de divisa		30,866,993	21,164,475
Ingresos recuperados			1,757,724
Otros ingresos operacionales diversos		-	871,608
Subtotal		<u>30,866,993</u>	<u>23,793,807</u>
Total de otros ingresos operacionales		<u>30,866,993</u>	<u>24,825,514</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Otros Gastos Operacionales:

Comisiones por servicios:

Comisiones por otros servicios		<u>(55,025)</u>	<u>(1,370,086)</u>
Subtotal		<u>(55,025)</u>	<u>(1,370,086)</u>

Gastos diversos:

Por cambio de divisas		<u>(666,196)</u>	<u>(2,020,618)</u>
Subtotal		<u>(666,196)</u>	<u>(2,020,618)</u>

Total otros gastos operacionales		<u>721,221</u>	<u>3,390,704</u>
---	--	----------------	------------------

Resultados	RD\$	<u>30,145,772</u>	<u>21,434,810</u>
-------------------	------	-------------------	-------------------

14. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

CONCEPTO		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	11,665,883	11,768,789
Seguros sociales		1,309,630	1,226,692
Contribuciones a planes de pensiones		722,808	711,348
Otros gastos de personal		<u>3,344,392</u>	<u>312,639</u>
	RD\$	<u>17,042,713</u>	<u>14,019,468</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número promedio de empleados que labora en la entidad es de 18 y 22, respectivamente.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a 45 días de salarios ordinarios a los empleados que tengan laborando en la institución de 1 a 3 años, y 60 días, los que excedan de los 3 años.

<u>Personal directivo</u>		<u>Compensación Fija</u>		<u>Compensación Variable</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembro del consejo con responsabilidades ejecutivas)	RD\$	2,868,000	2,484,000	597,500	-
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comité		996,000	900,000	207,500	-
Alta gerencia		<u>1,140,000</u>	<u>1,320,000</u>	<u>275,000</u>	-
	RD\$	<u>5,004,000</u>	<u>4,704,000</u>	<u>1,080,000</u>	-

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene otras retribuciones a largo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no tiene como política pagar hasta un máximo de compensación a pagar a los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, para el resto de los miembros del Consejo, incluyendo los comités de apoyo y la Alta Gerencia, en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo (beneficios post-retiro).

Créditos y Avals. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$722,808 y RD\$711,348, respectivamente, y los empleados aportaron RD\$292,177 y 287,545, respectivamente, representando un total de aportes conjunto para esos años de RD\$1,014,985 y 998,893, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

16. OTROS INGRESOS (GASTOS)

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros gastos		
Otros gastos no operacionales(a)	RD\$ -	48,500,000
Total	RD\$ -	48,500,000

(a) Al 31 de diciembre de 2021, los ingresos (gastos) no operacionales corresponde a pérdida por robo, asalto y fraude, como consecuencia de un asalto realizado a las oficinas de la Entidad.

17. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2022 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ 7,702,886	(44,806,002)
Menos: <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
(Deficiencia) exceso en gasto de depreciación	(57,031)	28,364
Total de ajustes	(57,031)	28,364

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Renta neta imponible antes de las pérdidas	7,645,855	(44,777,638)
Perdida años anteriores por compensar	(7,645,854)	-
Renta neta imponible después de perdida	-	-
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado		
Menos: Anticipos de impuestos	(446,518)	(991,496)
(Saldo a favor) impuesto sobre la renta por pagar	<u>(618,664)</u>	<u>(991,496)</u>
<u>Impuesto a los Activos:</u>		
Total, Activos fijos	125,642	1,087,882
Menos: Depreciación acumulada	(13,658)	(1,029,406)
Total, Activos Netos	111,984	58,476
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Menos:	1,1120	585
Crédito de ISR, liquidado	-	-
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ -	<u>585</u>

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021.

18. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos que se presentan más abajo, es como sigue:

i) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Al 31 de diciembre de

2022

2021

	US\$	RD\$	US\$	EU\$	RD\$
ACTIVOS:					
Efectivo y equivalentes de efectivo	33,973	1,901,809	73,308	4,150	4,457,615
Cuenta por cobrar	106,555	5,964,949	-	-	-
Total, de activos	140,528	7,866,758	73,308	4,150	4,457,615
PASIVOS:					
Otros pasivos	-	-	-	-	-
Total de pasivos	-	-	-	-	-
Posición larga en moneda extranjera	140,528	7,866,758	73,308	4,150	4,457,615

ii) Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>								
Vencimiento y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	50,768,625	-	-	-	-	-	-	-	50,768,625
Cuentas por cobrar (*)	5,937,206	6,107,694	-	430,021	-	-	-	-	12,474,921
Otros activos	-	-	-	-	-	-	1,549,645	-	1,549,645
Total activos	56,705,831	6,107,694		430,021			1,549,645		64,793,191
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	-	92,561	2,080,000	-	-	50,000,000	-	52,172,561
Total pasivos	-	-	92,561	2,080,000	-	-	50,000,000	-	52,172,561
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	56,705,831	6,107,694	(92,561)	(1,649,979)	-	-	(48,450,355)	-	12,620,630

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

2021

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31- 60 días	61-90 días	91- 180 días	181- 360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS									
Efectivo y equivalentes de efectivo	53,241,260	-	-	-	-	-	-	-	53,241,260
Cuentas por cobrar (*)	-	3,007,883	-	212,751	-	-	-	-	3,220,634
Otros activos	-	-	-	-	-	-	991,496	-	991,496
Total activos	53,241,260	3,007,883	-	212,751	-	-	991,496	-	57,453,390
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	-	2,759,755	-	-	-	-	50,000,000	-	52,759,755
Total pasivos	-	2,759,755	-	-	-	-	50,000,000	-	52,759,755
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	53,241,260	248,128	-	212,751	-	-	(49,008,504)	-	4,693,635

19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Empleados	Cuenta por cobrar	430,021	-	-
Accionistas	Cuenta por pagar	50,000,000	-	-
	Total RD\$	50,430,021	-	-

2021

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
			<u>Ingresos</u>	<u>Gastos</u>
Empleados	Cuenta por cobrar	212,750	-	-
Accionistas	Cuenta por pagar	50,000,000	-	-
	Total RD\$	50,212,750	-	-

20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

21. EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2022, los estados financieros han sido preparados por la Gerencia de la Entidad asumiendo que esta continuará operando como una empresa en funcionamiento, sin embargo, las pérdidas acumuladas a esas fechas ascienden a un monto de RD\$19,087,845, las cuales han consumido el patrimonio de los socios en un 60%, lo que genera una incertidumbre material sobre la habilidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha en el corto plazo, tal y como es requerido por la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) sobre Presentación de Estados Financieros. Como forma de compensar el impacto de las pérdidas, la Gerencia de la Entidad, conjuntamente con sus accionistas, en fecha 17 de diciembre de 2021, elaboraron un plan de acción, con la finalidad de enfrentar las pérdidas netas generadas por el período terminado el 31 de diciembre de 2021, la cual fue originada fundamentalmente por un siniestro ocasionado por individuos aun no identificados en las oficinas de la Empresa, en fecha 18 de septiembre del año 2021, en el cual sustrajeron un monto de RD\$48,500,000, revirtiendo de manera negativa el comportamiento operacional de la Entidad. En este sentido, los accionistas se han comprometido en el corto plazo a realizar aportes de capital por un monto de RD\$50,000,000, para que su capital suscrito y pagado sea aumentado a RD\$80,000,000.

22. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 26 de mayo de 2022, mediante la Circular SB: Num. 010/22, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 Inversiones, del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones para Negociar; 132-Inversiones disponible para la venta y 133-Inversiones mantenidas hasta el vencimiento. En dicho manual de contabilidad las inversiones son clasificadas en Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado, las cuales quedan aplazadas su uso hasta la fecha de aplazamiento antes referida.

En fecha 26 de diciembre de 2022, mediante Circular SB: Num. 019/22, la Superintendencia de Bancos dispone la actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el 1ero de enero del año 2023. Estas modificaciones afectarán las cuentas por cobrar diversas, derecho de

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

fideicomiso, acreedores diversos, obligaciones subordinadas con entidades financieras del país y gastos diversos. De igual manera se dispone la modificación en la revelación en los estados financieros auditados de la nota de remuneraciones y beneficios sociales, incluyendo la información complementaria. También el organismo regulador dispone de ampliar el plazo para la remisión de las solicitudes de diferimiento de activos intangibles a seis (6) meses, con la finalidad de que estos sean autorizados por la Superintendencia de Bancos y, una vez vencido dicho plazo, tales desembolsos deberán ser reconocidos como gasto del ejercicio.

23. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES
- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICA
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- COMPROMISOS Y CONTIGENCIAS
- FEIDICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIA
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO D ELA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- UTILIDAD POR ACCION
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS
- OTRAS REVELACIONES