

Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.
Estados Financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Junto con el Informe de los Auditores Independientes)

CONTENIDO

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1-3
Estados Financieros:	
Balances Generales	4-5
Estados de Resultados	6
Estados de Cambio en el Patrimonio neto	7
Estados de Flujos de Efectivo	8-9
Notas a los Estados Financieros	10-23

Informe de los Auditores Independientes

**Al Consejo de Administración y Asamblea General de Accionistas de
Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.**

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos del Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., (el Agente), los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre del 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 un resumen de las políticas significativas y otras notas aclaratorias. Los estados financieros correspondientes al año terminado el 31 de diciembre del 2021 fueron auditados por otros auditores, quienes en su informe de fecha 15 de marzo del 2022, emitieron una opinión sin salvedades. Dichos estados se incluyen únicamente para propósitos comparativos.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera del Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., al 31 de diciembre del 2022, y 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 de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Base para la Opinión

Nuestra auditoría fue conducida de acuerdo 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 de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes del Agente de conformidad con el Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA, por sus siglas en inglés), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

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.

Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno por los Estados Financieros

La Administración del Agente 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 (NIIF), 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 control interno que la

Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error.

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 aplique, los asuntos relacionados con negocio en marcha, y utilizando el principio de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Entidad o cesar sus operaciones o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades de los Auditores Externos por la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un nivel alto de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría conducida de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detectará una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones pueden surgir por fraude o error, y se consideran materiales si, de forma individual o en conjunto, podrían influir razonablemente 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 incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, 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 debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente erróneas o la elusión 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 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 marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, 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 empresa en marcha. 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 la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en marcha.

- 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.

Comunicamos a la Gerencia de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a la Gerencia de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos éticos aplicables en relación con la independencia y comunicado de cualquier relación y otros asuntos de las que se puede esperar, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y en su caso, las correspondientes salvaguardas.

UHY Calderon Gonzalez & Asocs.

Registro SIB No. A-108-0101

Arbellis Calderon G.
CPA Arbellis Calderón G.
Socia a cargo de la auditoría
Registro ICPARD 3354



8 de marzo del 2023
Santo Domingo, República Dominicana

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
Estados Financieros

BALANCES GENERALES

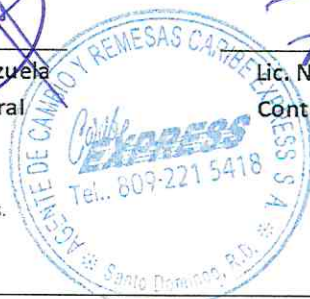
Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
ACTIVOS:			
Disponibilidades	3, 4, 17,18 y 20	517,738,283	653,957,735
Cuentas por cobrar	5, 17,18 y 20	32,619,477	67,406,605
Propiedad, muebles y equipos:			
Propiedad, muebles y equipos	6	899,169,103	798,825,203
Depreciación acumulada		<u>(531,563,319)</u>	<u>(484,427,008)</u>
		367,605,784	314,398,195
Otros activos:			
Cargos diferidos	7	12,296,162	15,240,152
Intangibles		24,752,423	7,631,281
Activos diversos		5,550,173	5,890,603
Amortización acumulada		<u>(6,070,765)</u>	<u>(3,688,452)</u>
Total otros activos		36,527,993	25,073,584
Total activos		954,491,537	1,060,836,119
Cuentas de orden	12	700,000,000	700,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO:			
PASIVOS:			
Otros pasivos	8, 9,17, 18 y 20	<u>376,184,073</u>	<u>574,424,679</u>
Total pasivos		376,184,073	574,424,679
PATRIMONIO NETO			
Capital pagado	10	395,361,200	395,361,200
Otras reservas patrimoniales		26,400,892	21,806,091
Resultados acumulados de ejercicios anteriores		69,244,149	41
Resultados del ejercicio		<u>87,301,223</u>	<u>69,244,108</u>
Total patrimonio		578,307,464	486,411,440
Total pasivos y patrimonio		954,491,537	1,060,836,119
Cuentas de orden	12	700,000,000	700,000,000

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Nelson Batista
Contador General



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

ESTADOS DE RESULTADOS

Años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos financieros:	13		
Intereses y comisiones por financiamiento		-	(787,378)
Margen financiero bruto			
Otros ingresos operacionales:	14		
Comisiones por servicios		1,898,208,392	1,764,085,518
Ingresos diversos		75,225,138	33,108,267
		<u>1,973,433,530</u>	<u>1,797,193,785</u>
Otros gastos operacionales:	14		
Comisiones por servicios		(76,885,445)	(81,970,907)
		<u>(76,885,445)</u>	<u>(81,970,907)</u>
		<u>1,896,548,085</u>	<u>1,714,435,500</u>
Gastos operativos:			
Sueldos y compensaciones al personal	16	(1,195,379,822)	(1,087,637,965)
Servicios a terceros		(522,669,030)	(484,927,471)
Depreciación y amortizaciones		(53,211,276)	(45,919,881)
Otros gastos		(2,207,686)	(2,187,608)
Total gastos operativos		<u>(1,773,467,814)</u>	<u>(1,620,672,925)</u>
Resultados operacionales		<u>123,080,271</u>	<u>93,762,575</u>
Otros ingresos (gastos) no operacionales:			
Otros gastos	15	(4,415,733)	(3,825,038)
		<u>(4,415,733)</u>	<u>(3,825,038)</u>
Resultados antes de impuestos		<u>118,664,538</u>	<u>89,937,537</u>
Impuesto sobre la renta	9	(26,768,514)	(17,049,002)
Resultados del año		<u>91,896,024</u>	<u>72,888,535</u>

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Nelson Batista
Contador General



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.
Estados Financieros

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021
(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	Notas	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
Saldos al 1ero. de enero del 2021		322,441,800	18,161,664	49	72,919,393	413,522,906
Transferencia a resultados acumulados		-	-	72,919,393	(72,919,393)	-
Dividendos declarados en acciones	10	72,919,400	-	(72,919,400)	-	-
Ajustes resultados acumulados		-	-	(1)	-	(1)
Resultados del ejercicio previamente reportados		-	-	-	72,888,535	72,888,535
Transferencia a otras reservas		-	3,644,427	-	(3,644,427)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2021		395,361,200	21,806,091	41	69,244,108	486,411,440
Transferencia a resultados acumulados		-	-	69,244,108	(69,244,108)	-
Resultados del ejercicio		-	-	-	91,896,024	91,896,024
Transferencia a otras reservas	10	-	4,594,801	-	(4,594,801)	-
Saldos al 31 de diciembre del 2022		395,361,200	26,400,892	69,244,149	87,301,223	578,307,464

Lic. Carlos Vaternuena
Gerente General

Lic. Nelson Batista
Contador General



Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

Años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

	<u>Notas</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo por actividades operativas:			
Otros ingresos operacionales cobrados		1,973,433,530	1,797,193,785
Intereses pagados por financiamientos		-	(787,378)
Gastos generales y administrativos pagados		(1,708,046,538)	(1,565,275,057)
Otros gastos operacionales pagados		(76,885,444)	(81,970,907)
Impuesto sobre la renta pagado		(21,926,279)	(9,853,189)
Pagos diversos por actividades de operación		(181,584,526)	(158,532,287)
Efectivo neto usado en las actividades operativas		(15,009,257)	(19,225,033)
Efectivo por actividades de inversión:			
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	6	(104,549,851)	(142,313,169)
Producto de la venta de mobiliario y equipos		460,798	-
Aumento de activos intangibles	7	(17,121,142)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(121,210,195)	(142,313,169)
Efectivo por actividades de financiamiento:			
Operaciones de fondos pagados		-	(20,503,888)
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento		-	(20,503,888)
Disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		(136,219,452)	(182,042,090)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio el año		653,957,735	835,999,825
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año		517,738,283	653,957,735
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto usado por las actividades operativas:			
Resultados del ejercicio		91,896,024	72,888,535
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades operativas:			
Otras provisiones		12,210,000	8,967,805
Depreciaciones y amortizaciones	6 y 7	53,211,276	45,919,881
Ajustes cuenta de activos diversos contra gastos		257,967	510,182
Otros gastos no operacionales		4,415,732	3,825,038
Impuesto sobre la renta corriente		26,768,514	17,049,002
Pérdida neta en venta de activos		52,501	-
Cambios netos en activos y pasivos:			
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar		34,787,128	(39,994,586)
(Aumento) disminución en otros activos		3,026,453	(14,293,105)
Aumento (disminución) en otros pasivos		(241,634,852)	(114,097,785)
Total ajustes		(106,905,281)	(92,113,568)
Efectivo neto usado en las actividades operativas		(15,009,257)	(19,225,033)

Lic. Carlos Valenzuela
Gerente General

Lic. Nelson Batista
Contador General

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.



AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

1. Entidad

El Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A., fue constituida en fecha 28 de septiembre del 1987, de conformidad con las leyes de la República Dominicana. Tiene como actividad principal la distribución de remesas de inmigrantes dominicanos, residentes fundamentalmente en los Estados Unidos de América y en distintas naciones del continente Europeo, mediante contratos suscritos con empresas captadoras de remesas en los respectivos países.

Las oficinas principales de la Entidad están ubicadas en la Av. 27 de febrero esq. Leopoldo Navarro, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. La Entidad cuenta con una red de agencias con presencia en varias provincias de la República Dominicana, localizadas como sigue:

<u>Ubicación</u>	<u>Cantidad sucursales</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Santo Domingo	53	50
Provincias y municipios	<u>125</u>	<u>122</u>
Total	<u>178</u>	<u>172</u>

Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Posición</u>
Sra. Cándida de los Ángeles de Hernández	Presidente
Lic. Carlos Valenzuela	Gerente General
Sr. Robinson Rodríguez	Gerente de Operaciones
Lic. Nelson Batista	Gerente Financiero

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

2.1 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. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio, de conformidad con las referidas Normas.

2.2 Uso de estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de activos y pasivos contingentes 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 compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos de largo plazo, deterioro de los activos de largo plazo, impuesto sobre la renta corriente y diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.3 Instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), definen como instrumentos financieros el 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 tal sentido, el efectivo en caja y bancos, cuentas por cobrar, 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 considerados 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 este caso, el Agente, no mantiene instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados con base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

2.3.1 Baja en cuenta de activos financieros

Los activos financieros serán dados de baja cuando: han expirado los derechos a los flujos de efectivo del activo, la Entidad ha transferido sustancialmente todos los riesgos y recompensas, si el Agente no ha conservado el control del activo.

2.3.2 Baja de pasivos financieros

Un pasivo financiero o una parte de este se cancelará cuando el deudor: cumpla con la obligación contenida en el pasivo (o en una parte del mismo) pagando al acreedor, normalmente en efectivo, en otros activos financieros, en bienes o en servicios; o esté legalmente dispensado de la responsabilidad principal contenida en el pasivo (o en una parte de éste) ya sea por un proceso judicial o por el acreedor; el pago a un tercero, incluyendo la creación de un fondo fiduciario específico para liquidar la deuda (a veces denominado "revocación en esencia"), no libera por sí mismo a la Entidad de su responsabilidad principal con el acreedor, excepto que haya obtenido una liberación legal de su obligación: en el caso de que el Agente pague a un tercero por asumir una obligación y obtiene una liberación legal de parte del acreedor, habrá cancelado la deuda.

2.4 Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación

Las propiedades, muebles y equipos adquiridos están registrados al costo de adquisición, tal como lo disponen las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos, posteriormente a su reconocimiento inicial, se miden a su costo de adquisición neto de depreciación acumulada menos cualquier pérdida por deterioro.

Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil de los activos se registran como gastos según se incurren. El costo por renovaciones y mejoras se capitalizan. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan y cualquier ganancia o pérdida se incluye en el resultado del ejercicio.

Dichos activos están siendo depreciados bajo el método de línea recta. La vida útil estimada es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.4 Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación (continuación)

<u>Descripción</u>	<u>Vida útil estimada (años)</u>
Edificios	20
Muebles y equipos de oficina	4
Equipos de transporte	4
Equipos de cómputos	4
Mejoras a propiedades arrendadas	5
Otros muebles y equipos	7

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

2.5 Cargos diferidos

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en su 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 el Agente, tales como seguros pagados por anticipado, 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 período 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.

2.6 Intangibles

Los programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un período de cinco (5) años, a partir de la fecha de adquisición. 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, de lo contrario, serían cargados como gastos del período.

2.7 Base de valuación y moneda de presentación

Los estados financieros del Agente, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, fueron preparados sobre la base de costo histórico. Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), la cual ha sido definida como la moneda funcional y de reporte del Agente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.8 Saldos y transacciones en moneda extranjera

La moneda de curso legal en la República Dominicana es el peso dominicano. El Agente registra sus transacciones en moneda extranjera al tipo de cambio vigente a la fecha de cada transacción. Al cierre del ejercicio, para determinar su situación financiera y resultados operacionales, el Agente valúa y ajusta sus activos y pasivos en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial al cierre del ejercicio.

Las diferencias cambiarias resultantes de la aplicación de la política anterior, se incluyen en los resultados del año en la cuenta de ingresos por comisiones por cambio y gastos diversos. En la nota 3 se presenta la posición neta en moneda extranjera de la Entidad, al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

2.9 Beneficios a empleados

2.9.1 Sistema de seguridad social

En cumplimiento con la Ley 87-01, el Agente reconoce mensualmente los aportes efectuados al Sistema de Seguridad Social, al igual que los aportes de los empleados, como una acumulación, hasta el momento que son depositados en las entidades financieras autorizadas por la Superintendencia de Pensiones de la República Dominicana.

La Ley establece que los aportes son efectuados por el Agente y el empleado sobre los parámetros determinados en la misma hasta que el empleado llegue a la edad de retiro de 65 años.

2.9.2 Bonificaciones

El Agente 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.

2.9.3 Beneficios por terminación

El Código de Trabajo de la República Dominicana, establece el pago de prestaciones laborales, consistente en Preaviso y Auxilio de Cesantía, para aquellos empleados, cuyos contratos de trabajo sean terminados por decisión de la Entidad.

2.9.4 Otros beneficios

El Agente otorga otros beneficios a sus empleados, tales como: vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales de la República Dominicana, así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal. Estos se reconocen como gastos cuando se incurren o cuando se ha generado una obligación para el Agente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.10 Reconocimiento de ingresos y gastos

La Entidad registra sus ingresos por venta de divisas por el método de lo devengado, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos vigentes.

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

2.11 Impuesto sobre la renta corriente y diferido

Impuesto sobre la renta corriente

El Agente calcula el impuesto a las utilidades aplicando a la utilidad antes del impuesto sobre la renta los ajustes de ciertas partidas que afectan o no al impuesto, de conformidad con las regulaciones tributarias locales vigentes. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la tasa de tributación para las sociedades es de un 27%, respectivamente.

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido es determinado utilizando el método pasivo aplicado sobre todas las diferencias temporarias que existan entre la base fiscal de los activos, pasivos y patrimonio neto y las cifras registradas para propósitos financieros a la fecha de los estados financieros. El impuesto sobre la renta diferido es calculado considerando la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que se estima que el activo se realizará o que el pasivo se pagará.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen sólo cuando existe una probabilidad razonable de su realización.

El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe ser sometido a revisión en la fecha de cada balance general.

2.12 Distribución de dividendos

El Agente tiene como política disponer lo relativo al destino de las utilidades del ejercicio, de conformidad con lo que apruebe la Asamblea de Accionistas, considerando lo establecido en sus políticas internas y de conformidad con la Resolución No. 12-2001 de la Superintendencia de Bancos emitida el 5 de diciembre de 2001, la cual dispone que el monto máximo de dividendos en efectivo a ser distribuidos a los accionistas, no deberá ser mayor al monto de los beneficios acumulados efectivamente percibidos. La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo en los estados financieros en el año en que los accionistas aprueban la distribución de los mismos, si son declarados en efectivo, y cuando son declarados en acciones se capitalizan en el período correspondiente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (continuación)

2.13 Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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:

2.13.1 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 con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.

2.13.2 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 del balance general.

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 regulados para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados 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.

2.13.3 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 de los estados financieros.

3. Transacciones en monedas extranjeras y exposición a riesgo cambiario

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en dólares estadounidenses, eran de RD\$55.9819 y RD\$57.1413 = RD\$1.00, respectivamente. El detalle de los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	2022		2021	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
ACTIVOS:				
Fondos disponibles	3,098,253	173,446,089	8,238,141	470,727,386
Total activos	3,098,253	173,446,089	8,238,141	470,727,386
PASIVOS:				
Otros pasivos	-	-	(5,220,000)	(298,270,800)
	-	-	(5,220,000)	(298,270,800)
Posición larga en moneda extranjera	3,098,253	173,446,089	3,018,141	172,456,586

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

4. Fondos disponibles

Un desglose de los fondos disponibles al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
En caja (a)	281,207,169	328,210,535
En bancos del país (b)	134,030,517	151,388,069
En bancos del extranjero (c)	<u>102,500,597</u>	<u>174,359,131</u>
	<u>517,738,283</u>	<u>653,957,735</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, incluye la suma de US\$859,273 y US\$4,431,360, respectivamente.

(b) Incluye la suma de US\$408,020 y US\$755,413, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, respectivamente.

(c) Incluye la suma de US\$1,830,960 al 31 de diciembre del 2022 y US\$3,051,368 al 31 de diciembre del 2021.

5. Cuentas por cobrar

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas para recibir diversas:		
Cuentas por cobrar al personal	1,851,361	2,574,389
Depósitos en garantía	18,200,285	17,390,237
Indemnizaciones reclamadas por siniestros	614,937	1,097,424
Cuentas por cobrar remesadores (a)	5,293,598	40,795,518
Otras cuentas a recibir diversas (b)	<u>6,659,296</u>	<u>5,549,037</u>
	<u>32,619,477</u>	<u>67,406,605</u>

(a) El detalle de las cuentas por cobrar remesadoras al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Chose Money Transfer	-	32,765,911
Envío Vivienda Popular	3,628,569	3,191,030
Varias	<u>1,665,029</u>	<u>4,838,577</u>
	<u>5,293,598</u>	<u>40,795,518</u>

(b) Las otras cuentas por cobrar incluyen cuentas por cobrar relacionadas por la suma de RD\$2,849,173 y RD\$5,305,868, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

6. Propiedad, muebles y equipos

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

	Terrenos	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras a propiedades arrendadas	Diversos y construcción en proceso	Total
Al costo:						
Al 1 de enero de 2021	22,700,000	26,405,361	410,638,203	152,916,513	56,753,400	669,413,477
Adquisiciones	5,981,875	-	79,506,220	-	56,825,074	142,313,169
Retiros	-	-	(926,453)	-	-	(926,453)
Ajustes y/o reclasificaciones	-	-	(12,685,875)	-	710,885	(11,974,990)
Al 31 de diciembre del 2021, previamente reportado	28,681,875	26,405,361	476,532,095	152,916,513	114,289,359	798,825,203
Reclasificaciones	-	-	5,311,634	(11,579,740)	6,043,364	(224,742)
Al 31 de diciembre del 2021, según reclasificado	28,681,875	26,405,361	481,843,729	141,336,773	120,332,723	798,600,461
Adquisiciones	4,637,290	1,057,179	54,846,173	-	44,009,209	104,549,851
Retiros	-	-	(3,981,209)	-	-	(3,981,209)
Transferencias	(5,981,875)	5,981,875	(2,174,779)	-	2,174,779	-
Al 31 de diciembre del 2022	27,337,290	33,444,415	530,533,914	141,336,773	166,516,711	899,169,103
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2021	-	(12,616,895)	(294,412,310)	(133,420,450)	-	(440,449,655)
Depreciación del año	-	(1,225,118)	(38,731,412)	(4,676,800)	-	(44,633,330)
Retiros	-	-	655,977	-	-	655,977
Al 31 de diciembre del 2021, previamente reportado	-	(13,842,013)	(332,487,745)	(138,097,250)	-	(484,427,008)
Reclasificaciones	-	-	-	224,742	-	224,742
Al 31 de diciembre del 2021, según reclasificado	-	(13,842,013)	(332,487,745)	(137,872,508)	-	(484,202,266)
Depreciación del año	-	(1,857,586)	(46,437,148)	(2,534,229)	-	(50,828,963)
Retiros	-	-	3,467,910	-	-	3,467,910
Al 31 de diciembre del 2022	-	(15,699,599)	(375,456,983)	(140,406,737)	-	(531,563,319)
Valor en libros:						
Al 31 de diciembre del 2022	<u>27,337,290</u>	<u>17,744,816</u>	<u>155,076,931</u>	<u>930,036</u>	<u>166,516,711</u>	<u>367,605,784</u>
Al 31 de diciembre del 2021	<u>28,681,875</u>	<u>12,563,348</u>	<u>144,044,350</u>	<u>14,819,263</u>	<u>114,289,359</u>	<u>314,398,195</u>

7. Otros activos

La composición de otros activos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	2022	2021
Otros cargos diferidos:		
Seguros pagados por anticipado	9,191,146	8,085,111
Anticipo de impuesto sobre la renta	2,348,510	6,562,819
Otros pagos anticipados	756,506	592,222
	<u>12,296,162</u>	<u>15,240,152</u>
Intangibles:		
Software (a)	24,752,423	7,631,281
Amortización acumulada	(6,070,765)	(3,688,452)
	<u>18,681,658</u>	<u>3,942,829</u>
Activos diversos:		
Papelería, útiles y otros materiales	5,550,173	5,890,603
	<u>5,550,173</u>	<u>5,890,603</u>
Total	<u>36,527,993</u>	<u>25,073,584</u>

(a) Este saldo corresponde a licencia del software, adquirido por la Entidad denominado Mrchange Plus, adquirido en el año 2019. El movimiento ocurrido durante el 2022, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**Al 31 de diciembre del 2022 y 2021**

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

7. Otros activos (continuación)**Costo:**

Saldo al 1 de enero del 2021	7,631,281
Saldo al 31 de diciembre del 2021	7,631,281
Adiciones	17,121,142
Saldo al 31 de diciembre del 2022	24,752,423
Amortización acumulada:	
Saldo al 1 de enero del 2021	(2,162,196)
Amortización del año	(1,526,256)
Saldo al 31 de diciembre del 2021	(3,688,452)
Amortización del año	(2,382,313)
Saldo al 31 de diciembre del 2022	(6,070,765)
Saldo neto al 31 de diciembre del 2022	18,681,658
Saldo neto al 31 de diciembre del 2021	3,942,829

8. Otros pasivos

Los otros pasivos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	276,706,816	478,493,317
Impuesto sobre la renta por pagar	885,894	-
Acreedores diversos (b)	84,366,989	84,257,296
Otras provisiones	14,224,374	11,674,066
	<u>376,184,073</u>	<u>574,424,679</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la composición de este saldo es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Relacionados:		
Agente de Cambio La Nacional, S. A. (i)	276,706,816	180,215,731
Banco Múltiple Caribe, S. A. (ii)	-	298,277,586
	<u>276,706,816</u>	<u>478,493,317</u>

(i) Estas cuenta no devenga intereses, el saldo del 2022 fue saldado en enero del 2023 y el correspondiente al 2021, fue saldado en enero del 2022.

(ii) Al 31 de diciembre del 2021, corresponde a obligación financiera con dicho Banco por un monto original de US\$5,500,000, producto de compra de divisas mediante transferencia bancaria, la cual fue cancelada a inicios del mes de enero del 2022.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

8. Otros pasivos (continuación)

(b) El detalle de las partidas que componen los acreedores diversos al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Relacionadas	8,523,380	14,542,090
Remesas Dolex	-	41,666,568
Choise Money Transfer	19,949,504	-
Cuentas por pagar compra de terrenos	5,694,469	-
Cuentas por pagar proveedores de bienes y servicios	50,199,636	28,048,638
	<u>84,366,989</u>	<u>84,257,296</u>

9. Impuesto sobre la renta

La tasa de impuesto sobre la renta, para el año 2022 y 2021 es de un 27%. Existen diferencias entre la ganancia antes de impuesto sobre la renta, según muestra el estado de resultados, y la renta neta imponible determinada de acuerdo con el Código Tributario de la República Dominicana. Estas diferencias son reconocidas como diferencias permanentes y temporales, según sea el caso.

La Entidad está sujeta al impuesto sobre los activos a la tasa del 1%. La base de dicho impuesto es el total de sus activos fijos, netos de la depreciación, tal y como aparece en su balance general. El impuesto sobre la renta del período es considerado un crédito contra el impuesto sobre los activos, el cual se considerará extinguido cuando el impuesto sobre la renta sea igual o superior al mismo.

Gasto de impuesto

La composición del gasto de impuesto sobre la renta, durante los años terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, según se presenta en los estados de resultados, es la siguiente:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Utilidad antes de impuesto sobre la renta	<u>118,664,538</u>	%	<u>89,937,537</u>	%
Impuesto a la tasa oficial	32,039,425	0.27	24,283,135	0.27
Deficiencia en depreciación	(5,650,271)	(0.05)	(7,234,133)	(0.08)
Otros ajustes positivos	379,360	0.003	-	-
Impuesto sobre la renta corriente	<u>26,768,514</u>	<u>23%</u>	<u>17,049,002</u>	<u>19%</u>

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferido durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, está determinado como sigue:

	<u>Estado de situación</u>		<u>Estado de resultados</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Propiedad, maquinarias y equipos	26,801,014	25,292,823	1,508,191	25,292,823
	<u>26,801,014</u>	<u>25,292,823</u>	<u>1,508,191</u>	<u>25,292,823</u>

La Gerencia de la Entidad ha decidido no registrar el impuesto diferido activo, únicamente revelarlo en los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

9. Impuesto sobre la renta (continuación)Anticipos de impuesto sobre la renta

El saldo a favor de impuesto sobre la renta se presenta como parte de los cargos diferidos en los balances generales que se acompañan. La determinación del saldo a favor, durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Anticipos al inicio del año	6,562,819	241,356
Anticipos pagados correspondientes al período	21,668,312	23,370,465
Impuesto sobre la renta del año	(26,768,514)	(17,049,002)
Anticipos no compensable fiscalmente	885,893	-
Saldo a favor de impuesto sobre la renta según libros	<u>2,348,510</u>	<u>6,562,819</u>

La determinación del impuesto sobre los activos, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Total activos gravados	366,675,748	314,398,196
Tasa	1%	1%
Impuesto sobre los activos	<u>3,666,757</u>	<u>3,143,982</u>

Impuestos contribución Ley de Gestión Integral de Coprocesamiento de Residuos Sólidos

La Ley General sobre Gestión Integral y Coprocesamiento de Residuos Sólidos número 225-20, del 2 de octubre del 2020, en su artículo 36 establece que "toda persona jurídica, institución pública o privada, sea que tengan operaciones o no, domiciliada en el territorio nacional deberá pagar una contribución especial obligatoria en base a sus ingresos, independientemente de que perciban o no beneficios". Los pagos deberán realizarse atendiendo a la siguiente escala:

Rango de ingresos	Contribución en RD\$
De RD\$0 a RD\$1,000,000.00	500
De RD\$1,000,000.01 a RD\$8,000,000.00	1,500
De RD\$8,000,000.01 a RD\$20,000,000.00	5,000
De RD\$20,000,000.01 a RD\$50,000,000	30,000
De RD\$50,000,000.01 a RD\$100,000,000.00	90,000
Mayor de RD\$100,000,000.01	260,000

El monto a pagar por dicho concepto durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, asciende a la suma de RD\$260,000, respectivamente. La Entidad ha adoptado la modalidad de registrarlos como gastos al momento del pago. Dicha contribución podrá ser deducida de la renta bruta de las personas jurídicas de conformidad con lo establecido en el literal i) del artículo 287 del Código Tributario. La liquidación será realizada anualmente por las personas jurídicas de naturaleza privada ante la DGII junto con la declaración del ejercicio fiscal anterior.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

10. Patrimonio netoCapital

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, el capital está compuesto como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Valor</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>3,953,612</u>	<u>395,361,200</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>3,953,612</u>	<u>395,361,200</u>

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, se distribuyeron dividendos en acciones con cargo a los resultados acumulados de años anteriores por las sumas de RD\$54,065,100 y RD\$124,950,500, respectivamente.

Reserva legal

De acuerdo con el artículo 47 de la Ley 479-08, modificada, sobre Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, no menos del 5% de la ganancia neta anual debe ser segregado como parte de la reserva legal de la Entidad hasta alcanzar el 10% del capital social.

11. Compromisos y contingencias

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Entidad tiene las siguientes compromisos y contingencias:

Compromisos:

Las instalaciones donde operan las sucursales de la Entidad están pactadas bajo arrendamientos operativos hasta un año, mantenidos con los propietarios, sujetos a renovación automática. Los gastos de arrendamiento están incluidos dentro de los gastos operativos por servicios a terceros. Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, el gasto por dicho concepto ascendió a la suma de RD\$137,579,768 y RD\$122,032,403, respectivamente.

Contingencias

De conformidad con las respuestas recibidas de los representantes legales de la Entidad, al 31 de diciembre del 2022, no existe contingencia alguna que requiera ser registrada o revelada en los estados financieros del referido año.

12. Cuentas de orden

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como crédito, por un monto de RD\$700,000,000, respectivamente.

13. Gastos financieros

Al 31 de diciembre del 2021, corresponden a gasto de interés y comisiones devengados por financiamiento adeudado al Banco de Reservas y cargos bancarios del Banco Múltiple Caribe, S. A., por la suma de RD\$787,378.

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

14. Otros ingresos (gastos) operacionales

La composición de otros ingresos (gastos) durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisiones por cobranzas y remesas	1,898,208,392	1,764,085,518
Ingresos diversos:		
Otros ingresos operaciones diversos	<u>75,225,138</u>	<u>33,108,267</u>
Total otros ingresos	<u>1,973,433,530</u>	<u>1,797,193,785</u>
Otros gastos operacionales:		
<u>Comisiones por servicios:</u>		
Comisiones por servicios bancarios	(54,535,879)	(60,255,321)
Comisiones por otros servicios	<u>(22,349,565)</u>	<u>(21,715,586)</u>
Total otros gastos operacionales	<u>(76,885,445)</u>	<u>(81,970,907)</u>
Total ingresos netos	<u>1,896,548,085</u>	<u>1,715,222,878</u>

15. Otros ingresos (gastos no operacionales)

La composición de los otros ingresos (gastos) no operacionales durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, están compuestos como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Gastos por bienes diversos	(1,555,526)	(733,796)
Otros ingresos (gastos)	(2,605,775)	(2,917,352)
Otros	<u>(254,432)</u>	<u>(173,890)</u>
	<u>(4,415,732)</u>	<u>(3,825,038)</u>

16. Sueldos y compensaciones al personal

Durante los años terminados el 31 de diciembre del 2022 y 2021, se pagaron sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	717,966,415	634,067,045
Contribuciones a planes de pensiones	53,458,153	46,326,069
Contribución a la seguridad social	61,466,986	46,792,290
Otros gastos de personal	<u>362,488,268</u>	<u>360,452,561</u>
	<u>1,195,379,822</u>	<u>1,087,637,965</u>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 2,500 y 2,432, respectivamente, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años es de RD\$23,237,500 y RD\$20,520,000, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

17. Evaluación de riesgos

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tomaron en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

Riesgo de liquidez

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo con los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	31 de diciembre del 2022				Total
	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días hasta 1 año	De 1 a 5 años	
Activos:					
Fondos disponibles	517,738,283	-	-	-	517,738,283
Cuentas por cobrar (*)	-	11,952,894	2,466,297	18,200,286	32,619,477
Otros activos (**)	587,127	1,761,382	-	-	2,348,510
Total de activos	518,325,411	13,714,276	2,466,297	18,200,286	552,706,270
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	(276,706,816)	-	(99,477,257)	-	(376,184,073)
Total pasivos	(276,706,816)	-	(99,477,257)	-	(376,184,073)
Posición neta	241,618,595	13,714,276	(97,010,960)	18,200,286	176,522,197

	31 de diciembre del 2021				Total
	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 días hasta 1 año	De 1 a 5 años	
Activos:					
Fondos disponibles	653,957,735	-	-	-	653,957,735
Cuentas por cobrar (*)	-	2,574,390	46,344,554	18,487,661	67,406,605
Otros activos	1,576,213	4,728,639	-	-	6,304,852
Total de activos	655,533,948	7,303,029	46,344,554	18,487,661	727,669,192
Pasivos:					
Otros pasivos (**)	478,493,317	-	95,931,362	-	574,424,679
Total pasivos	478,493,317	-	95,931,362	-	574,424,679
Posición neta	177,040,631	7,303,029	(49,586,808)	18,487,661	153,244,513

(*) Corresponde a las operaciones que representan un derecho de cobro para la Entidad.

(**) Corresponde a las operaciones que representan una obligación para la Entidad.

18. Valor razonable de los instrumentos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele el valor de Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico 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 balances generales. 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: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

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:

AGENTE DE CAMBIO Y REMESAS CARIBE EXPRESS, S. A.

Estados Financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

18. Valor razonable de los instrumentos financieros (continuación)

	2022	
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros:		
Fondos disponibles	517,738,283	
Cuentas por cobrar	<u>32,619,477</u>	N/D
	<u>550,357,760</u>	
Pasivos financieros:		
Otros pasivos	<u>(376,184,073)</u>	N/D
Posición neta	<u>174,173,688</u>	
	2021	
	Valor en libros	Valor razonable
Activos financieros:		
Fondos disponibles	653,957,735	653,957,735
Cuentas por cobrar	<u>67,406,605</u>	N/D
	<u>721,364,340</u>	
Pasivos financieros:		
Otros pasivos (a)	<u>(574,424,679)</u>	N/D
	<u>(574,424,679)</u>	
Posición neta	<u>146,939,661</u>	

En República Dominicana no existe un mercado activo de valores en el cual se puedan valorar los instrumentos financieros indicados.

N/D: No disponible.

19. 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. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Entidad realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$53,458,153 y RD\$46,792,290, respectivamente.

20. Operaciones con partes vinculadas

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

	2022	2021
Efectivo en bancos	44,881,676	121,559,841
Cuentas por cobrar	4,974,174	2,944,755
Pasivos diversos (véase nota 8)	<u>284,960,196</u>	<u>487,461,122</u>

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares con terceros no vinculados.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre del 2022 y 2021

(Valores expresados en pesos dominicanos -RD\$-)

21. Transacciones no monetarias

Las transacciones no monetarias al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se detallan como sigue:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capitalización de resultados acumulados	-	72,919,400

22. Hechos posteriores al cierre

En fecha 3 de febrero del 2023, la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana aprobó la capitalización de utilidades acumuladas del año 2021, por la suma de RD\$66,883,000, incrementando el capital pagado en un 16.92%.

Por otra parte, en marzo del 2023, desconocidos asaltaron a personal de la Entidad que trasladaba la suma aproximada de RD\$10,000,000. Dicho caso está en proceso de investigación por las autoridades.

23. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana

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

- Cambios en políticas contables
- Inversiones negociables y a vencimiento
- Inversiones en acciones
- Otras revelaciones

24. Aprobación de los estados financieros

Los estados financieros, al 31 de diciembre del 2022, fueron aprobados para emisión por la Administración de la Entidad el 8 de marzo del 2023. Dichos estados deben ser presentados para la aprobación definitiva al Consejo de Administración. Se espera que los mismos sean aprobados sin modificaciones.