



**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**

***Contadores Públicos Autorizados Independientes***

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.  
SANTIAGO, REP. DOM.**

---

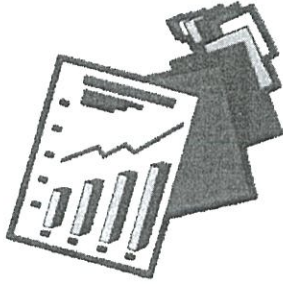
**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES  
AL 31 DE DICIEMBRE 2023-2022**

---

# AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

## TABLA DE CONTENIDO

	<b>PAG.</b>
1. Informe de Auditoria	2-4
2. Estados Financieros	
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre, 2023-2022	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre, 2023-2022	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2023-2022	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2023-2022	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-20
4. Relación de Gastos de Operación	21
5. Certificación	22



# RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

## *Contadores Públicos Autorizados Independientes*

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

04 DE MARZO 2024

### *INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)*

Al consejo de Administración  
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A."



#### **Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023-2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de "AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A." al 31 de diciembre de 2023-2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos.

#### **Fundamento de la Opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA's). 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 emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

#### **Asunto clave de la auditoría.**

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).
- Explicación del por que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).





- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron mas relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al 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 Bando de la República Dominicana.

#### **Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros**

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

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

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

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y 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 fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.





- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

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

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

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados, S.R.L.**

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
 Socio – Director Ejecutivo  
 No. Registro en el ICPARD 1248  
 Exequátur No. 2370 del 10/04/81




**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A**  
**ESTADOS DE SITUACION**  
**(VALORES EN RD\$)**

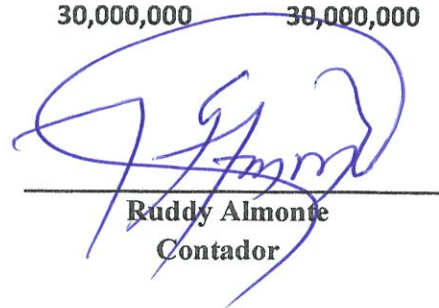


	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVOS</b>		
Fondos disponibles (Nota 4)		
Caja	24,086,513	21,602,276
Bancos del país	227,271	184,603
	<b>24,313,784</b>	<b>21,786,879</b>
 <b>Propiedades, muebles y equipos (Nota 13)</b>		
Propiedades, muebles y Equipos	1,444,762	1,444,762
Depreciación acumulada	(1,103,807)	(732,690)
	<b>340,955</b>	<b>712,072</b>
 <b>OTROS ACTIVOS (NOTA 14)</b>		
Cargos diferidos	1,535,668	-
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>26,190,407</b>	<b>22,498,951</b>

**Cuentas Contingentes (Nota 28)**

Cuentas de orden (Nota 29) 30,000,000      30,000,000

  
 \_\_\_\_\_  
**Andrés Darío Guzmán**  
 Presidente

  
 \_\_\_\_\_  
**Ruddy Almonte**  
 Contador



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.





**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A**  
**ESTADOS DE SITUACION**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
Fondos Tomados a Prestamos (Nota 18)	-	-
De Instituciones Financieras Del País	-	-
Otros pasivos (Nota 20)	2,626,809	859,041
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2,626,809</b>	<b>859,041</b>
<b>PATRIMONIO NETO (NOTA 26)</b>		
Capital pagado	8,400,000	8,400,000
Capital adicional pagado	-	-
Reserva patrimonial	840,000	786,373
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	11,424,993	10,105,650
<b>Resultados del ejercicio</b>	<b>2,898,605</b>	<b>2,347,887</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>23,563,598</b>	<b>21,639,910</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>26,190,407</b>	<b>22,498,951</b>



Cuentas contingentes (Nota 28)	30,000,000	30,000,000
Cuentas de orden (Nota 29)		

*Andrés Darío Guzmán*  
 \_\_\_\_\_  
**Andrés Darío Guzmán**  
 Presidente

*Ruddy Almonte*  
 \_\_\_\_\_  
**Ruddy Almonte**  
 Contador



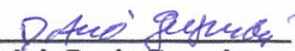
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

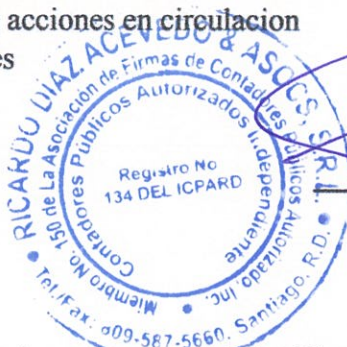
**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A**  
**ESTADOS DE RESULTADOS**  
**(VALORES EN RD\$)**




	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 31)</b>		
Comisiones por cambio de divisas	15,634,236	15,413,908
<b>Total Ingresos</b>	<u>15,634,236</u>	<u>15,413,908</u>
<b>Otros Gastos Operacionales (NOTA 31)</b>		
Comisiones por servicios	(26,030)	(29,395)
<b>Total otros gastos operacionales</b>	<u>(26,030)</u>	<u>(29,395)</u>
<b>GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(8,446,653)	(7,800,203)
Gastos generales y administrativos (Anexo)	(2,746,282)	(3,535,093)
Depreciaciones y amortizaciones	(371,117)	(294,363)
<b>Total gastos Generales y administrativos</b>	<u>(11,564,052)</u>	<u>(11,629,659)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	4,044,154	3,754,854
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	---	---
Impuesto sobre la Renta 27%	(1,091,922)	(1,283,394)
<b>Resultado del Ejercicio antes de reserva</b>	<u>2,952,232</u>	<u>2,471,460</u>
Reserva legal 5%	53,627	123,573
<b>Resultado del Ejercicio</b>	<u>2,898,605</u>	<u>2,347,887</u>

Valor por acción básico (Nota 34)  
 Valor por acción diluida (Nota 34)  
 Número promedio ponderado de acciones en circulación  
 Ajustado por división de acciones

  
**Andrés Darío Guzmán**  
 Presidente



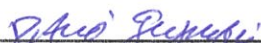
  
**Ruddy Almonte**  
 Contador

**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**



**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>AÑOS TERMINADOS</u>	
	<u>AL 31 DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	15,634,236	15,413,908
Gastos Generales y Administrativos Pagados	(11,192,935)	(11,335,296)
Otros Gastos Operacionales Pagados	(26,030)	(29,395)
<b>Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación</b>	<b><u>4,415,271</u></b>	<b><u>4,049,217</u></b>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisicion propiedad, muebles y equipos	-	29,677
Venta propiedad, muebles y equipos	-	(294,363)
Impuestos	-	(249,592)
Anticipos	(1,535,668)	-
Aumento (Disminución) en inversiones	668,818	(1,204,780)
<b>Efectivo neto Provisto por (usados en) las actividades de Inversión</b>	<b><u>(866,850)</u></b>	<b><u>(1,719,058)</u></b>
 <b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Resultados acum.	(1,021,516)	-
<b>Efectivo neto Provisto por (usados en) las actividades de Financiamientos</b>	<b><u>(1,021,516)</u></b>	<b><u>-</u></b>
 <b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO</b>	 <b><u>2,526,905</u></b>	 <b><u>2,330,159</u></b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>21,786,879</b>	<b>19,456,720</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>24,313,784</u></b>	<b><u>21,786,879</u></b>

  
 \_\_\_\_\_  
**Andrés Darío Guzmán**  
 Presidente

  
 \_\_\_\_\_  
**Ruddy Almonte**  
 Contador



Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMAN, S.A**  
**ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**(VALORES EN RD\$)**

AÑOS TERMINADOS  
AL 31 DICIEMBRE DE:  
**2023**      **2022**

<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el Efectivo neto Provisto por (usado en) las actividades de Operación</b>		
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>2,898,605</b>	<b>2,347,887</b>
 <b>Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:</b>		
Otras provisiones	53,627	123,573
Depreciaciones y amortizaciones	371,117	294,363
Impuesto Sobre la renta diferidos ,neto	1,091,922	1,283,394
<b>Efectivo neto (usado en) las actividades de Operación</b>	<b><u>4,415,271</u></b>	<b><u>4,049,217</u></b>



*Andrés Darío Guzmán*  
 \_\_\_\_\_  
**Andrés Darío Guzmán**  
 Presidente

*Ruddy Almonte*  
 \_\_\_\_\_  
**Ruddy Almonte**  
 Contador

**Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.**



*[Handwritten signature]*



**AGENTE DE CAMBIO DARIO GUZMÁN, S.A**  
**ESTADOS DE PATRIMONIO NETO/AÑOS 2023-2022**  
 (VALORES EN RD\$)

	Capital Pagado	Reserva legal Bancaria	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimonial	Superávit Por Revaluación	Ganancias (perdidas) No realizada en Inversiones disponible para venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados Del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldo Al 1 de Enero 2022	8,400,000			662,800			6,504,451	3,601,199	19,168,450
Transferencia a resultados acumulados Ajustes años anteriores							3,601,199	(3,601,199)	
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
Efectivo									
Acciones									
Resultado del ejercicio								2,347,887	2,471,460
Transferencia a otras reservas				123,573					
Saldo al 31 de diciembre del 2022	8,400,000			786,373			10,105,650	2,347,887	21,639,910
Transferencia a resultados acumulados Ajustes años anteriores							2,347,887	(2,347,887)	
Efectivo							(1,028,544)		(1,028,544)
Aporte de capital									
Superávit por revaluación									
Dividendos Pagados									
Acciones									
Resultado del ejercicio				53,627				2,898,605	2,952,232
Transferencia otras reservas									
Saldo al 31 de diciembre 2023	8,400,000			840,000			11,424,993	2,898,605	23,563,598



*Andrés Darío Guzmán*  
 Andrés Darío Guzmán  
 Presidente

*Roddy Almonte*  
 Roddy Almonte  
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los Estados Financieros.

# AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.

## NOTAS EXPLICATIVAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE, 2023-2022.

### NOTA 1. ENTIDAD LEGAL.

La empresa **AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.**, inició sus operaciones comerciales el 13 de Marzo de 1997, registrado bajo No. Z1-075-1-00-2501, de la Superintendencia de Bancos de fecha 31 de Enero de 1997, ubicada Santiago de los Caballeros, R.D.

El capital autorizado es de RD\$30,000,000, el suscrito y pagado actualmente es de RD\$8,400,000. Las acciones son de RD\$100.00 c/u.

La compañía tiene como objetivo principal dedicarse a la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en la Republica Dominicana, así como mantener cuenta en divisa con los intermediarios financieros del país, tener cuenta de divisa con bancos del exterior.

### NOTA 2. PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES.

Las principales políticas contables establecidas para la elaboración y preparación de los Estados Financieros auditados son los siguientes:

#### A) Reconocimiento de ingresos y gastos.

**AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.** Según el método de lo devengado para reconocer sus ingresos y gastos, según la resolución No. 12-2001-4-2002-6-2002-47-2002 de la Superintendencia de Bancos, no existe cartera de créditos por tanto no hay que crear provisiones para la misma.

#### B) Valuación de los Activos Fijos y su método de Depreciación.

Los activos fijos se registran al costo, la depreciación se provee sobre la base del método de lo decreciente de lo establecido en el Código Tributario de la Republica Dominicana. A partir de 1994 se establece provisión para cubrir riesgos de pérdida en al realización de los activos en función de la comparación del valor de venta contra el valor registrado.

La inversión en activos fijos en exceso al 100% en 1995 del capital y reservas son demostrados y cargados a resultados siguiendo el régimen de los 8 años.

#### C) Otros Activos.

La superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana establece que las pérdidas no reconocidas incluyendo faltantes, reclamaciones pendientes y otros, no debe ser objeto de diferimiento alguno y las mismas deben ser eliminadas cuando se originen.





#### **D) IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.**

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

#### **E) INDEMNIZACION POR CESANTIA.**

La indemnización por cesantía que la ley prevé en determinadas circunstancias se carga al resultado cuando el empleado se hace acreedor de la misma.

#### **F) BONIFICACIONES Y BENEFICIOS DE EMPLEADOS.**

El agente de cambio concede bonificaciones a sus funcionarios y empedados sobre la base de acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dicho compromiso, según la ley 288 y sus ajustes, los salarios, vacaciones, regalía pascual en base al Código de Trabajo, están afiliados con las aseguradoras de riesgos de salud (ARS) y aseguradora de fondos de pensiones (AFP).

#### **G) EFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFECTIVO.**

Para propósito de los estados de cambios en el efectivo, los billetes y monedas en caja, depósitos en bancos comerciales presentados en los Estados de Situación Financiera constituyen el efectivo y sus equivalentes.

#### **H) TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS.**

Según disposiciones de la Junta Monetaria todas las transacciones en moneda extranjera son realizadas a través del sistema bancario a las tasas de mercado libre y a las que fije el Banco Central de la República Dominicana. Las diferencias entre las tasas de cambio a la fecha en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan resultantes de las posiciones mantenidas por la tasa de cambio, se incluyen en los resultados corrientes. La tasa vigente al cierre de las operaciones al 31 de Diciembre del 2023-2022 era de RD\$57.82 Y 55.98 por cada dólar, respectivamente y los Euro 2023-64.01 Y 2022- 58.50.

#### **NOTA 3. CAMBIOS EN LAS POLITICAS CONTABLES.**

Al 31 de Diciembre del 2023-2022 no ha tenido cambios en sus políticas contables.

#### **I) INTANGIBLES.**

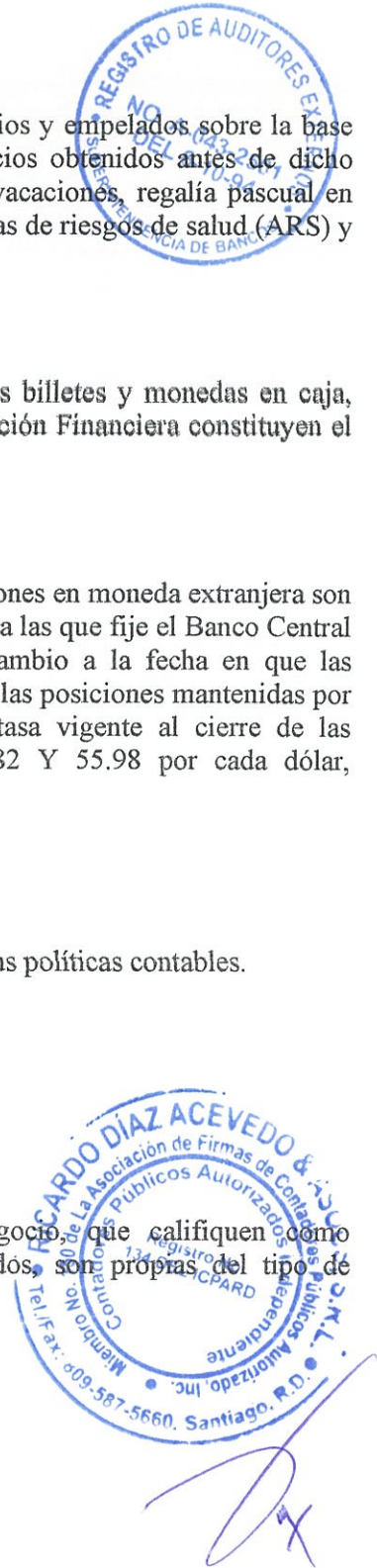
El agente de cambio no posee activos intangibles.

#### **Información financiera por segmentos:**

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

#### **M) BAJA EN UN ACTIVO FINANCIERO.**

Hasta la fecha no se ha dado baja a ningún activo financiero.



#### N) DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.

La sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la norma internacional de contabilidad NIC. No 36. Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados y aquellos que serán retirados.

#### O) CONTINGENCIAS.

Hasta la fecha el agente de cambio no tiene compromisos de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones, no tiene litigios pendientes que puedan afectar los Estados Financieros en ninguna de sus partes, además no tiene emisión de acciones preferidas.

#### P) RECLASIFICACION DE PARTIDAS.

No se han reclasificado partidas en los Estados Financieros que se presentan.

#### Q) DIFERENCIAS SIGNIFICATIVAS CON NIIF.

No existen diferencias significativas con los NIIF.

#### R) NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES.

No existen nuevos pronunciamientos contables que afectan los Estados que se presentan.

#### NOTA 4. TRANSACCIONES EN MONEDA EXTRANJERA Y EXPOSICION A RIESGOS CAMBIARIO.

A continuación se presentan a los niveles de rubros de Estado de Situación financiera, para las monedas en dólares para 2023- 57.82 y para el 2022- 55.98 y los Euro 2023- 64.01 y 2022- 58.50. La entidad no tiene saldos activos y pasivos al cierre de operaciones o periodo en moneda extranjera.

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>DISPONIBILIDAD:</b>		
Caja chica	2,000	2,000
Fondos disponibles RD\$	20,903,648	17,548,987
Fondos disponibles US\$	3,180,865	4,051,289
Efectivo en bancos del país	<u>227,271</u>	<u>184,603</u>
<b>Total disponibilidad</b>	<b><u>24,313,784</u></b>	<b><u>21,786,879</u></b>

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

Banco Santa Cruz

227,271

184,603





## NOTA 5. FONDOS DISPONIBLES.

<b>EFECTIVO:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
En caja (a)	24,086,513	21,602,276
En bancos del país (b)	<u>227,271</u>	<u>184,603</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>24,313,784</u></b>	<b><u>21,786,879</u></b>

a) Representa las disponibilidades en billetes y monedas en caja y bóveda.

b) Representa las disponibilidades en bancos corrientes del país.

c) Estas partidas de detalles corresponden a valores en Bancos del país, se establece la información siguiendo lo establecido por el Banco Central de la R.D. resolución a la Junta Monetaria del 2/9/1998 y cumpliendo con disposiciones establecidas por el aviso de DGII del 31/12/2006.

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



## NOTA 6. FONDOS INTERBANCARIOS.

No posee.

## NOTA 7. INVERSIONES VALORES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO.

Al 31 de Diciembre del 2023-2022 no poseía inversiones de valores negociables y a vencimiento.

## NOTA 8. CARTERA DE CREDITOS.

La institución no posee cartera de crédito 2023-2022.

## NOTA 9. ACEPTACIONES BANCARIAS.

No posee.

## NOTA 10. CUENTAS POR COBRAR.

Al 31 de Diciembre de 2023-2022 no tiene cuentas por cobrar prendañas.

## NOTA 11. BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS.

No posee.

## NOTA 12. INVERSIONES EN ACCIONES.

El agente de cambio no posee inversiones en acciones en otras instituciones.



## NOTA 13. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Propiedad, muebles y equipos	1,444,762	1,444,762
Depreciación acumulada	<u>(1,103,807)</u>	<u>(732,690)</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>340,955</u></b>	<b><u>712,072</u></b>

**NOTA 14. OTROS ACTIVOS.**

Al 31/12/2023 tenía otros activos correspondientes a anticipos por pagar por valor de RD\$1,535,6680.

**NOTA 15. PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS.**

Al 31 de diciembre 2023-2022 la Institución no tiene activos riesgosos por eso no se ha creado provisión.

**NOTA 16. OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO.**

El organismo rector de fiscalización a los agentes de cambios y remesadoras la Superintendencia de bancos prohíbe a los mismos captar recursos del público, por lo tanto no aplican.

**NOTA 17. DEPOSITOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR.**

No posee.

**NOTA 18. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS.**

La institución actualmente no posee compromisos bancarios.

**NOTA 19. VALORES EN CIRCULACION.**

No posee.

**NOTA 20. OTROS PASIVOS.**

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad, a continuación un desglose de esta cuenta al 31/12/2023-2022:

<b>EFFECTIVO:</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Acreedores diversos	-	-
Honorarios y bonificaciones por pagar	232,560	417,206
Impuesto sobre la renta diferido	1,178,085	249,592
Impuesto retenido al personal	60,009	58,233
Impuesto retenido a terceros	16,758	2,000
Aportes AFP y SFS por pagar	40,447	132,010
Impuesto sobre la renta por pagar	<u>1,098,950</u>	-
<b>TOTAL</b>	<b><u>2,626,809</u></b>	<b><u>859,041</u></b>

**NOTA 21. OBLIGACIONES SUBORDINADAS.**

No cuenta con obligaciones subordinadas.

**NOTA 22. RESERVAS TECNICAS.**

No aplica (Esta nota solo aplica en la presentación de Estados financieros Consolidados).





**NOTA 23. RESPONSABILIDADES.**

No aplica (Solo aplica en la presentación de Estados Financieros Consolidados).

**NOTA 24. REASEGUROS.**

No aplica (Esta nota solo es requerida en la presentación de Estados Financieros consolidados).

**NOTA 25. IMPUESTOS SOBRE LA RENTA.**

El impuesto sobre la renta de los periodos fiscales 2023 -2022 eran de RD\$1,098,950 en el 2023, y en el año 2022 RD\$1,283,394.

**RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO S/LA RENTA**

Más (menos) partidas que provocan diferencias:

**Permanentes:**

De tiempo:

Renta neta imponible	<u>4,070,184</u>	<u>3,754,854</u>
----------------------	------------------	------------------

El impuesto sobre la Renta de los años 2023 y 2022 están compuestos de la manera siguiente:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Corriente	4,070,184	3,754,854
Diferido (*)	(1,098,950)	(1,283,394)
Crédito impositivo	-	-

(\*) Al 31 de Diciembre del 2023-2022, no surgieron diferencias de tiempo.

**NOTA 26. PATRIMONIO NETO.****ACCIONES COMUNES****AUTORIZADAS****EMITIDAS**

Saldo al 31 de	<u>AUTORIZADAS</u>		<u>EMITIDAS</u>	
Diciembre del	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>	<u>CANTIDAD</u>	<u>MONTO (RD\$)</u>
2022	300,000	30, 000,000	84,000	5, 675,000
2023	300,000	30, 000,000	84,000	8, 400,000

A continuación se presenta la participación de cada uno de los accionistas con los porcentajes correspondientes:

NOMBRES DE LOS ACCIONISTAS	VALOR ACCIONES	CANT.	VALOR RDS	PORCENTAJE DE PARTICIPACION
Andrés Darío Guzmán Muñoz	100	83,996	8,399,600	99.99%
Guillermina Antonia Tavárez Breton	100	2	200	0.00238%
Incersa María Tavárez Breton	100	2	200	0.00238%
<b>TOTALES</b>		<b>84,000</b>	<b>8,400,000</b>	<b>100%</b>

El capital Autorizado de Agente de Cambio Darío Guzmán, S.A, es de RD\$30, 000,000 distribuidos en 300,000. Acciones comunes de RD\$100.c/u.



La reserva legal es de RD\$53,627, al final de este periodo 2023. Se ha creado sobre la base del 5% de las utilidades netas de cada año, según lo establece el Código de Comercio de la República Dominicana. Se ha realizado un ajuste en el año 2022 ya que las misma no se habían sacando siendo estas de RD\$123,573.

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

**NOTA 27. LÍMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICAS.**

Al 31 de diciembre del 2023-2022, no existe incumplimiento a los límites y relaciones técnicas de carácter cualitativos que atente contra la estabilidad de la entidad financiera evaluada que se tengan que informar.

**NOTA 28. RELATIVA A COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.**

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



**NOTA 29. RELATIVA A CUENTAS DE ORDEN.**

Las cuentas de orden que se mantienen, son las siguientes:

Cuentas de orden de origen deudor:	
Capital autorizado	RD\$30,000,000.
Cuentas de orden de origen acreedor:	
Contra cuenta de capital autorizado	RD\$30,000,000.

**NOTA 30. OPERACIONES DE FINANCIAMIENTOS.**

El agente de cambio no tuvo operaciones de financiamientos en el 2023-2022.

**NOTA 31. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.**

	<u>AL 31 DE DICIEMBRE DE:</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>OTROS INGRESOS OPERACIONALES.</b>		
Comisiones por servicios	--	--
Comisiones por cambio	15,634,236	15,413,908
Diferencia de cambio	--	--
Ingresos diversos	--	--
	<u>15,634,236</u>	<u>15,413,908</u>
<b>Otros gastos operacionales</b>		
Comisiones por servicios	(26,030).	(29,395)
Comisiones por cambio	--	--
<b>Total</b>	<u><u>15,608,206</u></u>	<u><u>15,384,513</u></u>



**NOTA 32. OTROS INGRESOS (GASTOS).**

No aplica.



### NOTA 33. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

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

<u>CONCEPTO</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos y compensaciones	5,461,349	4,952,580
Bonificaciones	417,206	417,206
Horas extras	64,560	98,860
Vacaciones	243,070	216,790
Regalía	467,000	413,400
Prestaciones laborales	26,402	163,258
Compensaciones por uso vehículo	-	476,110
Aportes al seguro social	538,775	405,646
Fondo de pensiones	960,560	485,456
Capacitaciones del personal	6,000	49,836
Otros gastos	261,731	121,061
<b>TOTAL</b>	<b>8,446,653</b>	<b>7,800,203</b>



### NOTA 34. UTILIDAD POR ACCION.

La utilidad por acción no se presenta, porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

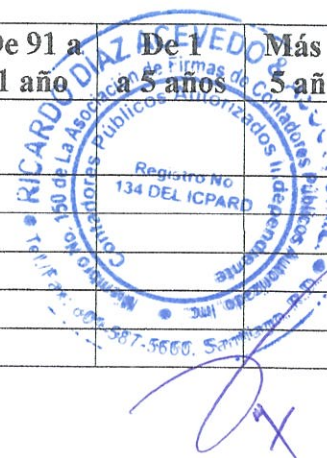
### NOTA 35. EVALUACION DE RIESGOS.

#### RIESGO DE LIQUIDEZ.

**Vencimientos de los activos y pasivos.** Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2023-2022, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

<b>Activos</b>	<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Fondos disponibles	24,313,784					24,313,784
Inversiones negoc. y a venc.						
Cartera de créditos						
Deudores por aceptaciones						
Rendimientos por cobrar						
Cuentas a recibir						
Activos diversos						
<b>Total activos</b>	<b>24,313,784</b>					<b>24,313,784</b>

<b>Pasivos</b>	<b>Hasta 30 días</b>	<b>De 31 a 90 días</b>	<b>De 91 a 1 año</b>	<b>De 1 a 5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>	<b>Total</b>
Depositos en inst. financieras del país y del exterior						
Valores en circulación						
Fondos tomados en préstamos						
Otras obligaciones en moneda nacional						
Otros pasivos	2,626,809					2,626,809
<b>Total Pasivos</b>	<b>2,626,809</b>					<b>2,626,809</b>



Razón de liquidez	En moneda nacional	En moneda extranjera
A 15 días ajustada		
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		
<b>Posición</b>		
A 15 días ajustada		
A 30 días ajustada		
A 60 días ajustada		
A 90 días ajustada		

**NOTA 36. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.**

Se revela el valor razonable estimado de los instrumentos financieros, cuando fuere necesario estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Activos financieros:</u>	<u>VALOR EN</u>	<u>VALOR EN</u>
	<u>LIBROS</u>	<u>LIBROS</u>
Efectivo y equivalentes en efectivo	24,313,784	21,786,879
Inversiones negociables a vencimiento	--	--
Cartera de créditos	--	--
Inversiones en acciones	--	--
<b>Pasivos:</b>	--	--
Depósitos	--	--
Valores en circulación	--	--
Fondos tomados a prestamos	--	--
Otros pasivos	<u>2,626,809</u>	<u>859,041</u>
<b>Total</b>	<u><b>21,686,975</b></u>	<u><b>20,927,838</b></u>

**NOTA 37. INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS.**

El agente de cambio no posee sucursales.

El agente de cambio no tiene operaciones distintas de los del sector financiero.

**NOTA 38. OPERACIONES CON PARTES VINCULADOS.**

El agente de cambio no ha realizado operaciones con partes vinculadas.

**NOTA 39. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.**

El agente de Cambio esta afiliado al plan de pensiones, según lo requiere la Ley 87-01 del sistema Dominicano de seguridad social y sus modificaciones.

**NOTA 40. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.**

Al 31 de Diciembre del 2023 y 2022, el agente de cambio no ha realizado actividades e inversiones no monetarias.





#### NOTA 41. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

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

Es nuestra responsabilidad advertir a la gerencia de la empresa, que debe seguir monitoreando el impacto mundial del COVID- 19, a fin de poder tomar las medidas necesarias para mitigar los efectos adversos en los resultados operativos, el capital de trabajo y la liquidez y los porvenir, en el entendido de que la capacidad de seguir operando depende de condiciones precarias por la prevalencia del virus, el impacto de las iniciativas estatales para reducir su propagación, las ayudas económicas y fiscales del estado y las flexibilidades del sector financiero.

Según La Organización Mundial de la Salud (OMS): El covid-19 sigue siendo una emergencia sanitaria mundial, también reconoce que la pandemia se encuentra en un "punto de transición".

En caso de dengue la Organización Panamericana de la Salud / Organización Mundial de la Salud (OPS/OMS) en este 2024, reitera el llamado a los Estados Miembros para intensificar los esfuerzos y las acciones de control del mosquito Aedes aegypti (principal vector transmisor), además de continuar con las acciones de vigilancia, diagnóstico precoz y tratamiento oportuno. También el incremento de casos de sarampión a nivel global y la ocurrencia de casos importados en países de la Región de las Américas, se insta a los Estados Miembros a continuar con las actividades para elevar y mantener coberturas adecuadas de vacunación contra sarampión, rubeola y parotiditis y reitera que la vacunación, la vigilancia epidemiológica y la preparación de la respuesta rápida a brotes.

#### NOTA 42. OTRAS REVELACIONES.

Como otras revelaciones que ocurrieron durante el periodo de nuestra auditoria al cierre de operaciones pero no cambian la situación de los estados financieros auditados en cuestión, cabe señalar que la Dirección General de Impuestos DGII respecto a la ley 155-17, en fecha 19 de enero del 2018 dicto y publico normas generales anti lavado, ellas son: **Norma General No. 01-18, Norma 02-2018, Norma General 03-2018, Norma General 04-2018 y la Norma General 05-2018.** Todas ellas referentes a la ley en cuestión. Así como también el 20 de enero del 2022 publicó la **Norma General 03-22**, norma que regula las auditorías externas en materia de prevención de lavado de activos, financiamientos del terrorismo y financiamientos de la proliferación de armas de destrucción masiva.

También en ese sentido en fecha 20 de enero de 2021 fue promulgada la Ley núm. 07-21 que reincorpora las disposiciones la Ley núm. 46-20, del 19 de febrero de 2020, sobre Transparencia y Revalorización Patrimonial y sus modificaciones, y le introduce otras disposiciones; como resultado del vencimiento de su plazo de acogenia en fecha 11 de enero de 2021 y atendiendo a la crisis sanitaria provocada por efectos del COVID-19 a la economía nacional y la Norma General 02-21.

AGENTE DE CAMBIO DARÍO GUZMÁN, S.A.  
Santiago, Rep. Dom.  
**RELACION DE GASTOS DE GENERALES Y ADMINISTRATIVOS Y FINANCIEROS  
DEL AÑO 2023**  
(Valores Expresado en RDS)

	<u>2023</u>
<b><u>Sueldos y Compensaciones del Personal</u></b>	
Sueldos y compensaciones del personal	5,949,115
Vacaciones	243,070
Prestaciones laborales	26,402
Seguro para el personal	538,775
Regalía Pascual	467,000
Fondo de pensiones	960,560
Otros gastos	<u>261,731</u>
<b>TOTAL</b>	<b>8,446,653</b>
<b><u>Otros Gastos Generales Y Administrativos</u></b>	
Mantenimiento Activos Fijos	246,948
Dep. Equipo y Mobiliarios	371,117
Consultoría externa- Computación	14,070
Seguridad	456,917
Arrendamientos	283,200
Aporte Superintendencia	42,000
Teléfono y comunicaciones	87,813
Energía Eléctrica, Agua, Basura	233,306
Suscripciones	20,400
Otros servicios contratados	271,421
Papelaría	88,320
Auditoría	297,360
Otros Gastos	704,527
<b>Total Gastos Generales y Administrativos</b>	<b><u>3,117,399</u></b>
<b>Total Gastos</b>	<b><u>11,564,052</u></b>







# INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS de la República Dominicana Filial SANTIAGO

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633  
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS  
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:



Asociación Interamericana  
de Contabilidad (AIC)



Federación Internacional  
de Contadores (IFAC)

**ICPARD-2023-R 134**

## A QUIEN PUEDA INTERESAR

De conformidad con las disposiciones que establece la Ley 633 de Contaduría Pública de fecha 16 de junio de 1944 y su Reglamento Interno 2032, hacemos constar que, en nuestros registros de firmas de este instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), se encuentra registrada desde el año 1994 y con el número 134, y en cumplimiento de sus obligaciones con esta Institución hasta el 31 de diciembre del año 2024, la firma **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCIADOS, SRL.** con el Registro Nacional de Contribuyente (RNC) No. **102626596**

Esta certificación se expide a solicitud de la parte interesada en Santiago de los Caballeros, República Dominicana, a los diecinueve (19) días del mes de enero del año dos mil veinticuatro (2024).

**Lic. Juan Estévez**  
Presidente



**Lic. Marylola Lantigua**  
Secretaria general