

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Junta General de Accionistas de

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

Opinión con Salvedad

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.**, los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, excepto por el efecto del asunto comentado en la sección de Fundamento para una Opinión con Salvedad de nuestro informe, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.** al 31 de diciembre de 2021, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento para una Opinión con salvedad

Conforme se describe en la Nota 11 a los estados financieros adjuntos, al 31 de diciembre de 2021, no fue posible obtener respuestas de los asesores legales de la Entidad, en relación a ciertas inquietudes jurídicas solicitadas por nosotros, como parte de los procedimientos de auditoría. En este sentido, existe la posibilidad de la ocurrencia de incertidumbres legales que pudieran afectar a la Compañía, tales como demandas incoadas por terceros por daños causados que pudieran incidir negativamente en las finanzas de la Empresa, inclusive traer como consecuencia una incertidumbre material relacionada con la capacidad de esta para continuar como una empresa en funcionamiento.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión con salvedad.

Incertidumbre Material Relacionada con la Empresa en Funcionamiento

Tal y como se indica en la Nota 22, a los estados financieros que se acompañan, al 31 de diciembre de 2021, estos informes han sido preparados por la Gerencia de la Entidad asumiendo que esta continuará operando como una empresa en funcionamiento, sin embargo, las pérdidas acumuladas a esa fecha ascienden a un monto de RD\$26,683,260, las cuales han consumido el patrimonio de los socios en un 91%, lo que genera una incertidumbre material sobre la habilidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha en el corto plazo, tal y como es requerido por la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) sobre Presentación de Estados Financieros.

De acuerdo con las disposiciones de la Ley General de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, Ley No. 479-08, modificada por la Ley No. 31-11, en su Artículo 137, cuando una empresa acumule pérdidas, equivalentes a la mitad de su capital pagado, el Consejo de Gerencia debe convocar a una asamblea general de sus socios, con el objetivo de inyectarles recursos de capital o proceder a su liquidación. La Gerencia de la Entidad ha elaborado por escrito un plan de acción futura, a través del cual se observan las medidas que esta estaría adoptando para reducir esas pérdidas que han disminuido el patrimonio de los socios en su totalidad y la encaminen hacia la obtención de beneficios en el corto y mediano plazo, las cuales se describen más ampliamente en la referida Nota 22. Nuestra opinión de auditoría no es modificada con respecto a este asunto.

Otro Asunto

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

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

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

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

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

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

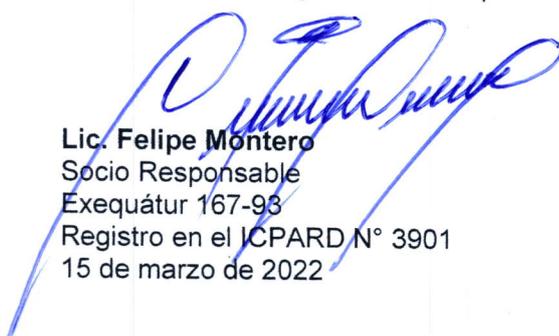
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraudes o errores, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

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

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

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


Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901
15 de marzo de 2022

Montero de los Santos & Asociados.

Registro No. SIB A-048-0101



Ave. 27 de Febrero 234 Edif. Yolanda Suite 301
3ra Planta, Santo Domingo, República Dominicana
Tel.: (809) 549-5387

E-mail: info@monterodelossantos.com
www.monterodelossantos.com

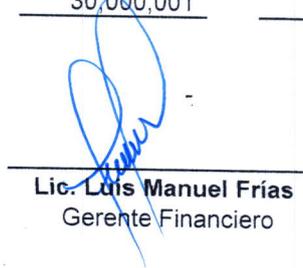
AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.

BALANCES GENERALES

(VALORES EN RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Notas 4, 16 y 17)		
Caja	46,001,443	42,596,525
Bancos del país	7,239,817	7,388,303
	<u>53,241,260</u>	<u>49,984,828</u>
Cuentas por cobrar (Nota 5, 16 y 17)		
Cuentas por cobrar	3,220,634	5,990,317
Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)		
Propiedad, muebles y equipos	58,476	1,029,406
Depreciación acumulada	-	(933,761)
	<u>58,476</u>	<u>95,645</u>
Otros activos (Nota 7)		
Cargos diferidos	991,496	-
TOTAL DE ACTIVOS	<u>57,511,866</u>	<u>56,070,790</u>
Cuentas de orden (Nota 12)	<u>30,000,000</u>	<u>30,000,000</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros pasivos (Nota 8 y 16)	52,759,755	6,512,092
TOTAL DE PASIVOS	<u>52,759,755</u>	<u>6,512,092</u>
PATRIMONIO NETO (Nota 10)		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Otras reservas patrimoniales	1,435,371	1,435,371
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	18,123,327	16,130,199
Resultados del periodo	(44,806,587)	1,993,128
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>4,752,111</u>	<u>49,558,698</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>57,511,866</u>	<u>56,070,790</u>
Cuentas de orden (Nota 12)	<u>30,000,001</u>	<u>30,000,000</u>


Sr. Silverio Cruz
Presidente


Lic. Luis Manuel Frías
Gerente Financiero

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

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio	29,956	-
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	1,031,707	862,594
Comisiones por cambio	21,164,475	22,856,542
Ingresos Recuperados	1,757,724	-
Ingresos diversos	871,608	651,613
	<u>24,855,470</u>	<u>24,370,749</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(1,370,086)	(905,578)
Gastos diversos	(2,020,618)	(617,508)
	<u>(3,390,704)</u>	<u>(1,523,086)</u>
	<u>21,464,766</u>	<u>22,847,663</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(14,019,468)	(15,208,875)
Servicios a terceros	(1,207,188)	(801,507)
Depreciación y amortizaciones	(95,645)	(221,652)
Otros gastos	(2,448,467)	(2,636,919)
	<u>(17,770,768)</u>	<u>(18,868,953)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	3,693,998	3,978,710
Otros ingresos (gastos) no operacionales (Nota 14)		
Otros gastos	(48,500,000)	(541,125)
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	(44,806,002)	3,437,585
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	(585)	(1,339,555)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u>(44,806,587)</u>	<u>2,098,030</u>


Sr. Silverio Cruz
 Presidente




Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

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

6 de 25

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

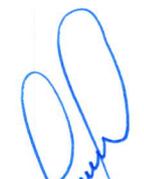
	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	24,855,469	24,370,749
Gastos generales y administrativos pagados	(17,675,123)	(16,981,831)
Otros gastos operacionales pagados	(51,890,704)	(1,523,086)
Impuesto sobre la renta pagado	(461,275)	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	48,486,541	(838,368)
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>3,314,908</u>	<u>5,027,464</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(58,476)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(58,476)</u>	<u>-</u>
AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	3,256,432	5,027,464
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	49,984,828	44,957,364
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>53,241,260</u></u>	<u><u>49,984,828</u></u>

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

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	(44,806,587)	2,098,030
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	-	1,665,470
Depreciación y amortizaciones	95,645	221,652
Impuesto sobre la renta neto	585	1,339,555
Pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir	-	541,125
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
Disminución (aumento) neto en cuenta por cobrar	2,769,683	(648,750)
Aumento neto en otros activos	(991,496)	(247,971)
Aumento neto en otros pasivos	46,247,078	58,353
Total de Ajustes	<u>48,121,495</u>	<u>2,929,434</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>3,314,908</u>	<u>5,027,464</u>


 Sr. Silverio Cruz
 Presidente




 Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

AGENTE DE CAMBIO S.C.T., S. A.
 ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 1ero. de enero de 2020	30,000,000	1,330,469	14,300,243	1,829,956	47,460,668
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,829,956	(1,829,956)	-
Resultado del periodo	-	-	-	2,098,030	2,098,030
Transferencia a otras reservas	-	104,902	-	(104,902)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30,000,000	1,435,371	16,130,199	1,993,128	49,558,698
Transferencia a resultados acumulados	-	-	1,993,128	(1,993,128)	-
Resultado del periodo	-	-	-	(44,806,587)	(44,806,587)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	30,000,000	1,435,371	18,123,327	(44,806,587)	4,752,111

Sr. Silverio Cruz
 Presidente



Lic. Luis Manuel Frías
 Gerente Financiero

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

1. ENTIDAD.

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

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

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

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2021 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2022.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

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

Las políticas e informaciones financieras de la entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Estas prácticas difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera aplicables para bancos e instituciones financieras. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de los accionistas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2021, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(c) *Instrumentos financieros:*

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

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

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

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

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

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

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

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

(f) ***Intangibles:***

Las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y otros similares son contabilizados a su costo de adquisición y/o realización y son amortizados en un periodo de cinco (5) años, tal como establecen las Normas Internacionales de Información Financiera. De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar la autorización previa de los mismos ya que de lo contrario, serian cargados como gastos del periodo. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no presenta activos intangibles.

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

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2021 y 2020, con relación al dólar estadounidense y el euro eran de RD\$57.14 y RD\$58.11 = U\$1.00, RD\$64.77 y RD\$71.40 = €\$1.00, respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

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

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

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

(i) **Reconocimiento de ingresos y gastos:**

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

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

(j) **Provisiones:**

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

k) **Impuesto sobre la renta y diferido:**

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

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

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

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

(l) *Baja en un activo financiero:*

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

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

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

(n) *Contingencias:*

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

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(NIF):

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

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

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

3. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICION A RIESGO CAMBIARIO.

Un detalle de los saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>Al 31 de diciembre de:</u>					
	<u>2021</u>			<u>2020</u>		
	US\$	EU\$	RD\$	US\$	EU\$	RD\$
ACTIVOS:						
Fondos disponibles	73,308	4,150	4,457,615	172,063	5,950	10,423,353
Total de activos	<u>73,308</u>	<u>4,150</u>	<u>4,457,615</u>	<u>172,063</u>	<u>5,950</u>	<u>10,423,353</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las tasas de cambios utilizadas para conversión de los activos y pasivos en monedas extranjeras eran de RD\$57.14 y RD\$58.11 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$ 64.77 y RD\$71.40 por €1.00, respectivamente.

4. FONDOS DISPONIBLES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de la cuenta fondos disponibles, es como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	46,001,443	42,596,525
En bancos del país		<u>7,239,817</u>	<u>7,388,303</u>
	RD\$	<u>53,241,260</u>	<u>49,948,828</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el balance de esta cuenta incluye US\$ 73,308 y US\$ 172,063, respectivamente, y €4,150 y € 5,950, respectivamente.

5. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas a recibir diversas:			
Cuentas por cobrar al personal	RD\$	212,750	256,440
Cuentas por cobrar cheques devueltos (a)		3,007,884	1,175,801
Otras cuentas para recibir diversas (b)		<u>-</u>	<u>4,558,076</u>
	RD\$	<u>3,220,634</u>	<u>5,990,317</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, corresponde a cheques comprados por la entidad, producto de sus operaciones de compra y ventas de divisas, los cuales están pendientes de ser convertidos en efectivo al cierre del ejercicio. La Entidad no ha creado una provisión de incobrabilidad por estas cuentas, pues espera que las mismas sean recuperadas en su totalidad antes de los 120 días posteriores al cierre.

(b) Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a cheques en pesos (RD\$) y dólares (US\$) recibidos de clientes por operaciones de canjes de efectivo de los días 29, 30 y 31 de diciembre de esos años.

6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

		<u>Mobiliario Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$	1,029,406	1,029,406
Adquisiciones		58,476	58,476
Retiros		<u>(1,029,406)</u>	<u>(1,029,406)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2021		58,476	58,476
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021		(933,761)	(933,761)
Gasto de depreciación		(95,645)	(95,645)
Retiros		<u>1,029,406</u>	<u>1,029,406</u>
Valores al 31 de diciembre de 2021		-	-
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021		<u><u>58,476</u></u>	<u><u>58,476</u></u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020		1,029,406	1,029,406
Adquisiciones		-	-
Valores brutos al 31 de diciembre de 2020		<u>1,029,406</u>	<u>1,029,406</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020		(712,109)	(712,109)
Gasto de depreciación		<u>(221,652)</u>	<u>(221,652)</u>
Valores al 31 de diciembre de 2020		<u>(933,761)</u>	<u>(933,761)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020	RD\$	<u><u>95,645</u></u>	<u><u>95,645</u></u>

7. OTROS ACTIVOS.

Al 31 de diciembre de 2021, la cuenta de cargos diferidos, en el renglón de otros activos, corresponde a Impuestos pagados por anticipado por un monto de RD\$991,495.

8. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$	585	461,275
Cuenta por pagar accionista (a)		50,000,000	-
Retenciones por pagar		45,872	44,277
Acreedores por adquisición de bienes		-	2,067,222
Otras provisiones (b)		<u>2,713,298</u>	<u>3,939,318</u>
Total	RD\$	<u>52,759,755</u>	<u>6,512,092</u>

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

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, estas provisiones se detallan de la siguiente manera:

		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Litigios legales	RD\$	2,000,000	2,000,000
Bonificaciones al personal		-	1,269,960
Otras		<u>713,298</u>	<u>669,358</u>
Total	RD\$	<u>2,713,298</u>	<u>3,939,318</u>

9. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2021 se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

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

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ (44,806,002)	3,437,585
Más: <u>Diferencias permanentes:</u>		
Otros gastos no admitidos	-	1,375,775
Menos: <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
Exceso en gasto de depreciación	<u>28,364</u>	<u>147,954</u>
Total de ajustes	<u>28,364</u>	<u>1,523,729</u>
Renta neta imponible	(44,777,638)	4,961,314
Tasa de impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado	-	1,339,555
Menos: Anticipos de impuestos	(991,496)	(878,280)
(Saldo a favor) impuesto sobre la renta por pagar	(991,496)	461,275
<u>Impuesto a los Activos:</u>		
Total, Activos fijos	1,087,882	1,029,406
Menos: Depreciación acumulada	<u>(1,029,406)</u>	<u>(933,761)</u>
Total, Activos Netos	58,476	95,645
Tasa de impuesto a los activos	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Menos:	585	956
Crédito de ISR, liquidado	-	(1,339,555)
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u><u>585</u></u>	<u><u>-</u></u>

Impuesto sobre la renta diferido:

La Entidad no reconoce el impuesto sobre la renta diferido producto de las diferencias temporales, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo, no tiene un efecto significativo en los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

10. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

Acciones Comunes

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

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

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

11. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad no presenta compromisos relevantes que requieran ser revelados. Un detalle de las contingencias, al 31 de diciembre de 2021, es como sigue:

Compromisos.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$449,879 y RD\$484,617 respectivamente.

Contingencias Jurídicas.

Al 31 de diciembre de 2021, no fue posible que los auditores externos pudieran obtener respuestas de los asesores legales de la Empresa, en relación a ciertas inquietudes jurídicas solicitadas por éstos, como parte de sus procedimientos de auditoría. En este sentido, existe la posibilidad de la ocurrencia de incertidumbres legales que pudieran afectar a la Compañía, tales como demandas incoadas por terceros por daños causados que pudieran incidir negativamente en sus finanzas, inclusive traer como consecuencia una incertidumbre material relacionada con la capacidad de ésta para continuar como una empresa en funcionamiento.

12. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cuenta de orden está compuesta por el registro del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$30,000,000. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2021 incluye un monto de RD\$1.00, en sus lados débitos y créditos, por concepto de retiros de activos

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

fijos.

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2021</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Por giros y transferencias	RD\$ 1,031,707	862,594
Comisiones por cambio:		
Ganancias por cambios de divisas al contado	21,164,475	22,856,542
Diferencias de cambio:		
Por disponibilidades	4,026	-
Por cuentas a recibir	25,930	-
Total	<u>29,956</u>	<u>-</u>
Ingresos diversos:		
Ingresos recuperados	1,757,724	
Otros ingresos operacionales diversos	871,608	651,613
Total	<u>24,855,470</u>	<u>24,370,749</u>
<u>Otros Gastos Operacionales:</u>		
Comisiones por servicios:		
Comisiones por otros servicios	(1,370,086)	(905,578)
Gastos diversos:		
Por cambio de divisas	(2,020,618)	(617,508)
Total	<u>(3,390,704)</u>	<u>(1,523,086)</u>
Resultados	RD\$ <u>21,464,766</u>	<u>22,847,663</u>

14. OTROS INGRESOS (GASTOS) NO OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2021, los ingresos (gastos) no operacionales corresponde a pérdida por robo, asalto y fraude, como consecuencia de un asalto realizado a las oficinas de la Entidad, por un monto de RD\$48,500,000. Al 31 de diciembre de 2020, corresponden a la partida de pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir, la cual presenta un saldo de RD\$541,125.

15. SUELDOS Y COMPENSACIONES AL PERSONAL.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

<u>CONCEPTO</u>		<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	11,768,789	11,805,115
Seguros sociales		1,226,692	1,219,593
Contribuciones a planes de pensiones		711,348	724,589
Otros gastos de personal		<u>312,639</u>	<u>1,459,578</u>
	RD\$	<u>14,019,468</u>	<u>15,208,875</u>

- (a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el número promedio de empleados que labora en la entidad es de 20, y 23 el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años fue de RD\$4,524,000 y RD\$4,524,000, respectivamente.

16. EVALUACION DE RIESGOS.

Para la evaluación del nivel riesgos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

Riesgo de liquidez.

El vencimiento de los activos y pasivos, distribuidos de acuerdo a los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2021^o. y 2020, es como sigue:

<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>						
	<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31 hasta</u> <u>90 días</u>	<u>De 91 hasta</u> <u>1 año</u>	<u>De 1 a</u> <u>5 años</u>	<u>Más de 5</u> <u>Años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	RD\$ 53,241,260	-	-	-	-	53,241,260
Cuentas por cobrar (*)	3,007,883	212,751	-	-	-	3,220,634
Otros activos	-	-	991,495	-	-	991,495
Total de activos	<u>56,249,143</u>	<u>212,751</u>	<u>991,495</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>57,453,389</u>
Pasivos						
Otros pasivos (**)	2,759,755	-	-	50,000,000	-	52,759,755
Total pasivos	<u>2,759,755</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>52,647,541</u>
Posición neta	RD\$ 53,489,388	212,751	991,495	(50,000,000)	-	4,693,634

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 hasta 90 días</u>	<u>De 91 hasta 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Vencimientos de activos y pasivos						
Activos						
Fondos disponibles	RD\$ 49,984,828	-	-	-	-	49,984,828
Cuentas por cobrar (*)	4,558,076	1,432,241	-	-	-	5,990,317
Total de activos	<u>54,542,904</u>	<u>1,432,241</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,975,145</u>
Pasivos						
Otros pasivos (**)	2,846,622	-	3,665,470	-	-	6,512,092
Total pasivos	<u>2,846,622</u>	<u>-</u>	<u>3,665,470</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,512,092</u>
Posición neta	RD\$ 51,696,282	1,432,241	(3,665,470)	-	-	49,463,053

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

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

17. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera 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 estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2021 y 2020.

	<u>2021</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor En libros</u>	<u>Valor de Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 53,241,260	53,241,260
Cuentas por cobrar	<u>3,220,634</u>	N/D
	RD\$ <u>56,461,894</u>	

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	<u>2020</u>	<u>Valor de</u>
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u>	<u>Mercado</u>
	<u>En libros</u>	
Fondos disponibles	RD\$ 49,984,828	49,984,828
Cuentas por cobrar	5,990,317	N/D
	<u>RD\$ 55,975,145</u>	

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

N/D: No disponible.

18. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

En fecha 30 de junio del año 2003, la Entidad se afilió a la AFP Siembra, para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de su personal, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$711,348 y RD\$724,589, respectivamente.

A la fecha de presentación de los estados financieros de la Entidad, no fue posible obtener las informaciones relativas al estado de situación financiera del plan de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto del valor razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

19. TRANSACCIONES NO MONETARIAS.

Un detalle de las principales transacciones no monetarias, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se desglosa a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar por cheques devueltos, eliminadas contra pérdidas por incobrabilidad de cuentas.	RD\$ -	541,125
Provisión de gastos legales eliminado contra gastos legales	-	-
	<u>RD\$ -</u>	<u>541,125</u>

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

20. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Cuentas por cobrar al personal	RD\$ 212,750	256,440
Cuentas por pagar accionistas	50,000,000	-
	<u>RD\$ 50,212,750</u>	<u>-</u>

Comentario: Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las no vinculadas.

21. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE.

Entre el 31 de diciembre de 2021 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

22. EMPRESA EN FUNCIONAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2021, los estados financieros han sido preparados por la Gerencia de la Entidad asumiendo que esta continuará operando como una empresa en funcionamiento, sin embargo, las pérdidas acumuladas a esas fechas ascienden a un monto de RD\$26,683,260, las cuales han consumido el patrimonio de los socios en un 91%, lo que genera una incertidumbre material sobre la habilidad de la Empresa para continuar como negocio en marcha en el corto plazo, tal y como es requerido por la Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1) sobre Presentación de Estados Financieros. Como forma de compensar el impacto de las pérdidas, la Gerencia de la Entidad, conjuntamente con sus accionistas, en fecha 17 de diciembre de 2021, elaboraron un plan de acción, con la finalidad de enfrentar las pérdidas netas generadas por el período terminado el 31 de diciembre de 2021, la cual fue originada fundamentalmente por un siniestro ocasionado por individuos aun no identificados en las oficinas de la Empresa, en fecha 18 de septiembre del año 2021, en el cual sustrajeron un monto de RD\$48,500,000, revirtiendo de manera negativa el comportamiento operacional de la Entidad, por lo que finalizó el período económico 2021 con una pérdida de RD\$44,806,587. En este sentido, los accionistas se han comprometido en un plazo de seis (6) meses del año 2022 a realizar aportes de capital por un monto de RD\$50,000,000, para que su capital suscrito y pagado sea aumentado a RD\$80,000,000.

AGENTE DE CAMBIO S. C. T., S. A.
NOTA A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

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

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INVERSIONES NEGOCIABLES Y A VENCIMIENTO
- INVERSIONES EN ACCIONES
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
- OTRAS REVELACIONES