

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**ESTADOS FINANCIEROS SOBRE BASE REGULADA**  
**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  
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Cambio La Nacional, S. A.

### Opinión

Hemos auditado los estados financieros que se acompañan de **Agente de Cambio La Nacional, 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.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos materiales, la situación financiera de **Agente de Cambio La Nacional, 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 de la República Dominicana, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

### Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores Externos 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 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 son suficientes para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

### Otro Asunto

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

## **Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno 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 (NIIF), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del 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, de 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.

## **Responsabilidades de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestro objetivo es obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sean 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.

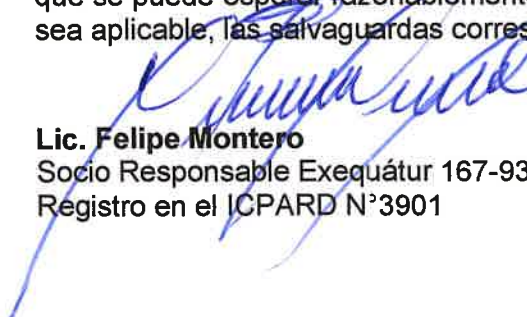
Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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 evidencias de auditorías suficientes y adecuadas 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, 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 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 pueden 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

*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](mailto:info@monterodelossantos.com)  
[www.monterodelossantos.com](http://www.monterodelossantos.com)

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (Notas 3, 4, 16 y 17)</b>		
Caja	126,623,791	715,842,442
Bancos del país	121,484,857	41,198,323
Bancos del extranjero	517,471	1,187,187
	<u>248,626,119</u>	<u>758,227,952</u>
<b>Cuentas por cobrar (Notas 5, 16 y 17)</b>		
Cuentas por cobrar	180,609,310	265,684,628
<b>Propiedad, muebles y equipos (Nota 6)</b>		
Propiedad, Muebles y Equipos	10,291,879	13,606,003
Depreciación acumulada	(7,859,696)	(7,121,689)
	<u>2,432,183</u>	<u>6,484,314</u>
<b>Otros activos (Nota 7)</b>		
Cargos Diferidos	8,425,524	3,774,724
	<u>8,425,524</u>	<u>3,774,724</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>440,093,136</u>	<u>1,034,171,618</u>
Cuentas de orden (Nota 13)	<u>700,000,000</u>	<u>700,000,000</u>

  
 \_\_\_\_\_  
**Lic. Carlos Valenzuela**  
 Gerente General



  
 \_\_\_\_\_  
**Licda. Evelyn Hernández**  
 Gerente Financiero

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**BALANCES GENERALES**  
**(VALORES EN RD\$)**

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Fondos tomados a préstamos (Notas 8, 16 y 17)</b>		
De instituciones financieras de país	-	10,000,000
<b>Otros pasivos (Notas 3, 9 y 16)</b>	13,594,212	654,584,212
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>13,594,212</b>	<b>664,584,212</b>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 11)</b>		
Capital pagado	354,636,000	229,685,500
Otras reservas patrimoniales	17,796,311	14,950,735
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	671	49,811,800
Resultados del ejercicio	54,065,942	75,139,371
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>426,498,924</b>	<b>369,587,406</b>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>440,093,136</b>	<b>1,034,171,618</b>
Cuentas de orden (Nota 13)	<b>700,000,000</b>	<b>700,000,000</b>

  
 \_\_\_\_\_  
**Lic. Carlos Valenzuela**  
 Gerente General



  
 \_\_\_\_\_  
**Licda. Evelyn Hernández**  
 Gerente Financiero

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, 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>
<b>Otros ingresos operacionales (Nota 14)</b>		
Comisiones por servicios	8,351,229	5,675,997
Comisiones por cambio	256,193,790	246,657,522
	<u>264,545,019</u>	<u>252,333,519</u>
<b>Otros gastos operacionales (Nota 14)</b>		
Comisiones por servicios	(71,135,370)	(53,024,750)
Gastos diversos	(2,932,662)	-
	<u>(74,068,032)</u>	<u>(53,024,750)</u>
	<b>190,476,987</b>	<b>199,308,769</b>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 15)	(58,082,422)	(49,898,413)
Servicios a terceros	(33,888,537)	(21,217,253)
Depreciación y amortizaciones	(2,012,292)	(1,133,002)
Otros gastos	(18,199,766)	(18,761,741)
	<u>(112,183,017)</u>	<u>(91,010,409)</u>
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>78,293,970</b>	<b>108,298,360</b>
Impuesto sobre la renta (Nota 10)	(21,382,452)	(29,204,285)
<b>RESULTADOS DEL EJERCICIO</b>	<u><b>56,911,518</b></u>	<u><b>79,094,075</b></u>

  
 Lic. Carlos Valenzuela  
 Gerente General



  
 Licda. Evelyn Hernández  
 Gerente Financiero

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

	<u>CAPITAL PAGADO</u>	<u>OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES</u>	<u>RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES</u>	<u>RESULTADOS DEL EJERCICIO</u>	<u>TOTAL PATRIMONIO</u>
Saldos al 1ro de enero del 2020	229,685,500	10,996,031	393	49,811,407	290,493,331
Transferencia a resultados acumulados	-	-	49,811,407	(49,811,407)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	79,094,075	79,094,075
Transferencia a otras reservas	-	3,954,704	-	(3,954,704)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>229,685,500</b>	<b>14,950,735</b>	<b>49,811,800</b>	<b>75,139,371</b>	<b>369,587,406</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	75,139,371	(75,139,371)	-
Dividendos pagados: Acciones	124,950,500	-	(124,950,500)	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	56,911,518	56,911,518
Transferencia a otras reservas	-	2,845,576	-	(2,845,576)	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>354,636,000</b>	<b>17,796,311</b>	<b>671</b>	<b>54,065,942</b>	<b>426,498,924</b>

Lic. Carlos Valenzuela  
Gerente General



Licda. Evelyn Hernández  
Gerente Financiero



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

	<b>Años Terminados Al</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b><u>2021</u></b>	<b><u>2020</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	264,545,019	252,333,519
Gastos generales y administrativos pagados	(103,003,115)	(82,652,818)
Otros gastos operacionales pagados	(74,068,032)	(53,024,750)
Impuesto sobre la renta pagado	(14,029,039)	-
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(575,086,505)	256,954,556
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades operativas</b>	<b><u>(501,641,672)</u></b>	<b><u>373,610,507</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de Propiedad, Muebles y Equipos	(1,390,929)	(5,637,006)
Producto de la venta de activo	3,430,768	
<b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>	<b><u>2,039,839</u></b>	<b><u>(5,637,006)</u></b>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos		10,000,000
Operaciones de fondos pagados	(10,000,000)	(44,919)
<b>Efectivo neto (usado por) provisto por las actividades de financiamientos</b>	<b><u>(10,000,000)</u></b>	<b><u>9,955,081</u></b>
<b>(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	<b>(509,601,833)</b>	<b>377,928,582</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>758,227,952</b>	<b>380,299,370</b>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b><u>248,626,119</u></b>	<b><u>758,227,952</u></b>



**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, 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>
<b>Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Resultados del ejercicio	56,911,518	79,094,075
<b>Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación:</b>		
Otras provisiones	7,167,609	7,224,589
Depreciaciones y amortizaciones	2,012,292	1,133,002
Impuesto sobre la renta neto	21,382,452	29,204,285
<b><u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u></b>		
Disminución neta en cuenta por cobrar	85,075,318	118,138,658
Aumento neto en otros activos	(26,033,252)	(12,249,051)
(Disminución) aumento neto en otros pasivos	(648,157,609)	151,064,949
<b>Total de Ajustes</b>	<u>(558,553,190)</u>	<u>294,516,432</u>
<b>Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades operativas</b>	<b><u>(501,641,672)</u></b>	<b><u>373,610,507</u></b>

  
 Lic. Carlos Valenzuela  
 Gerente General



  
 Lic. Evelyn Hernández  
 Gerente Financiero

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

1. ENTIDAD

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**, fue constituida en fecha 2 de febrero del año 1986 y comenzó sus operaciones en esa misma fecha. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

Las oficinas principales de la Entidad están ubicadas en la Av. 27 de Febrero esq. Leopoldo Navarroc, Plaza Caribe Tours, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. El presidente de la compañía es el Sr. José Andrés Hernández. La gerencia operativa está a cargo del señor Elido Ramón Crispín. Además, la Empresa tiene una oficina regional localizada en la ciudad de Santiago de los Caballeros, la cual cubre las operaciones de la región norte de la República Dominicana.

Los principales ejecutivos de la Entidad son los siguientes:

<u>Nombres</u>	<u>Posición</u>
Sr. José Andrés Hernández	Presidente
Lic. Carlos Valenzuela	Gerente General
Licda. Evelyn Hernández	Gerente financiero

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 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 las fechas de los balances generales. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para periodos que finalizan al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

se han realizado estimaciones de importancia que puedan conllevar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

(c) *Instrumentos financieros:*

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

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En 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:*

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

A continuación presentamos un detalle de la propiedad, muebles y equipos, y la vida útil estimada de estos bienes:

<b>CATEGORIAS</b>	<b>VIDA UTIL (AÑOS)</b>	<b>METODO</b>
Muebles y equipos de oficina	4	Línea recta
Equipos de Transporte	4	Línea recta
Equipos de cómputos	4	Línea recta
Mejoras a propiedades arrendadas	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 LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS 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:**

Los 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. La conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos y gastos por diferencias de cambio. Las tasas de cambio oficiales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, con relación al dólar estadounidense y euro eran de RD\$57.14 y RD\$58.11 = US\$1.00, respectivamente, y 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 LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS 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% del beneficio neto del periodo, el cual no excede de cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días de sueldos ordinarios 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 Empresa 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 junio 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 vigor a partir del 1ero. de septiembre del año 2009, equivalentes al 7.09% de los sueldos 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 venta de divisas por el método de lo devengado, tal como 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 se establece en la 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 diferida. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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 auditoría 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 de este se determina tomando su valor de adquisición menos la depreciación acumulada.

**(n) *Contingencias:***

La Entidac, a la fecha de presentación de los estados financieros, conforme se describe en la Nota 12, ha iniciado algunos procesos legales para recuperar valores en manos de terceros, cuyas pérdidas ya fueron reconocidas en periodos anteriores, productos de sus actividades de comercialización de monedas extranjeras, los cuales se hayan en una etapa judicial inicial. Una descripción más detallada de estos se indica en la referida nota.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(o) *Transacciones con empresas vinculadas:*

La Entidad realiza transacciones con partes relacionadas, principalmente con Agente de Cambio y Remesa Caribe Express, S. A. y Banco Múltiple Caribe, S. A., las cuales consisten básicamente en aperturas de cuentas corrientes y de ahorro, otorgamiento de facilidades de crédito y también transacciones de cuentas por cobrar y cuentas por pagar, derivadas de sus operaciones cambiarias.

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

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

- La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- 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 cambios oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general.

Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación financiera.

- La Superintendencia de Banco requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulados para ser registrados como activos, o de lo contrario, debe ser llevados a gasto de manera individual. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones de los estados financieros.



**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

**3. TRANSACCIONES EN MONEDAS EXTRANJERAS Y EXPOSICIÓN A RIESGO CAMBIARIO**

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

	<b>Al 31 de diciembre:</b>					
	<b>2021</b>			<b>2020</b>		
	<b>US\$</b>	<b>EURO</b>	<b>RD\$</b>	<b>US\$</b>	<b>EURO</b>	<b>RD\$</b>
<b>ACTIVOS:</b>						
Fondos disponibles	1,559,483	1,297,680	173,161,620	2,645,704	585,589	195,552,914
Total activos	1,559,483	1,297,680	173,161,620	2,645,704	585,589	195,552,914
<b>PASIVOS:</b>						
Otros pasivos				5,000,000	-	290,550,000
Total pasivos	-	-	-	5,000,000	-	290,550,000
<b>Posición larga (corta) en monedas extranjeras</b>	<b><u>1,559,483</u></b>	<b><u>1,297,680</u></b>	<b><u>173,161,620</u></b>	<b><u>(2,354,296)</u></b>	<b><u>585,589</u></b>	<b><u>(94,997,086)</u></b>

(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\$57.1413 y RD\$58.11 por US\$1.00, respectivamente, y RD\$64.77 y RD\$71.40 por €1.00, respectivamente.

**4. FONDOS DISPONIBLES**

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>Efectivo:</b>		
En caja (a)	RD\$ 126,623,791	715,842,442
En bancos del país (b)	121,484,857	41,198,323
En bancos del extranjero (c)	517,471	1,187,187
	<u>RD\$ 248,626,119</u>	<u>758,227,952</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 1,091,232 y US\$ 2,200,141, respectivamente, y € 765,904 y € 565,603, respectivamente.

(b) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 459,195 y US\$ 445,564 respectivamente, y € 594,201 y € 19,986, respectivamente.

(c) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, este balance corresponde a un monto de US\$9,056 y US\$ 20,430, en la entidad bancaria Banco Caribe Internacional, radicado en San Juan, Puerto Rico.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

5. CUENTAS 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 para recibir diversas:		
Cuentas por cobrar remesadores (a)	RD\$ 180,215,731	264,620,128
Cuentas por cobrar al personal	393,579	1,064,500
	<u>RD\$ 180,609,310</u>	<u>265,684,628</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, estos saldos corresponden a valores pendientes de ser cobrados a la empresa relacionada Agente de Cambio y Remesas Caribe Express, S. A.

6. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS

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

	<b><u>Mobiliario y Equipos de transporte</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$ 13,606,003	13,606,003
Adquisiciones	1,390,929	1,390,929
Retiros	(4,705,053)	(4,705,053)
Valores brutos al 31 de diciembre de 2021	<u>10,291,879</u>	<u>10,291,879</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021	(7,121,689)	(7,121,689)
Gasto de depreciación	(2,012,292)	(2,012,292)
Retiros	1,274,285	1,274,285
Valores al 31 de diciembre de 2021	<u>(7,859,696)</u>	<u>(7,859,696)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2021	<u>RD\$ 2,432,183</u>	<u>2,432,183</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020		
Adquisiciones	RD\$ 7,968,997	7,968,997
Valores brutos al 31 de diciembre de 2020	<u>5,637,006</u>	<u>5,637,006</u>
	<u>13,606,003</u>	<u>13,606,003</u>
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020		
Gasto de depreciación	(5,988,688)	(5,988,688)
Valores al 31 de diciembre de 2020	<u>(1,133,001)</u>	<u>(1,133,001)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2020	<u>(7,121,689)</u>	<u>(7,121,689)</u>
	<u>RD\$ 6,484,314</u>	<u>6,484,314</u>

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

7. OTROS ACTIVOS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b>a) <u>Otros cargos diferidos:</u></b>		
Seguros pagados por anticipado	RD\$ 1,206,175	1,007,804
Anticipo de impuesto sobre la renta	4,574,058	1,539,130
Otros gastos pagados por anticipado	2,645,291	1,227,790
	RD\$ 8,425,524	3,774,724

8. FONDOS TOMADOS A PRÉSTAMOS

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Banco Múltiple Caribe, S. A. (a)	RD\$ -	10,000,000
	RD\$ -	10,000,000

(a) Al 31 de diciembre de 2020, este balance corresponde a financiamiento concertado con esta institución bancaria relacionada, bajo la modalidad de línea de crédito, el cual devenga una tasa de interés y comisión de un 8% anual, y su vencimiento está pautado para el mes de octubre del año 2021.

9. OTROS PASIVOS

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Obligaciones financieras a la vista (a)	RD\$ -	290,550,000
Cuentas por pagar accionistas (b)	-	339,625,000
Acreedores diversos	61,932	63,544
Provisión para impuesto sobre la renta	-	14,029,039
Otras provisiones	13,532,280	10,316,629
	RD\$ 13,594,212	654,584,212

(a) Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a compra de divisas por un monto US\$ 5,000,000 a la entidad relacionada Banco Múltiple Caribe, S. A., las cuales fueron pagadas posteriormente al principio del mes de enero de 2021. Esta obligación financiera no devenga intereses.

(b) Al 31 de diciembre de 2020, corresponde a monto adeudado al señor José Hernández, Presidente del Consejo de Administración de la Entidad, el cual no devenga intereses ni tiene estipulado fecha de vencimiento. Esta deuda fue cancelada durante el período 2021.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

10. 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 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 de impuesto sobre la renta	RD\$ 78,293,970	108,298,360
<b><u>Diferencias de Tiempo</u></b>		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación	<u>900,298</u>	<u>( 134,343)</u>
Total de ajustes	<u>900,298</u>	<u>( 134,343)</u>
Renta neta imponible	79,194,268	108,164,017
Tasa de impuesto	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto sobre la renta liquidado	21,382,452	29,204,285
Menos: Anticipos de impuestos	<u>(25,959,155)</u>	<u>(15,175,246)</u>
Impuesto sobre la renta a pagar (saldo a favor)	RD\$ <u><b>4,576,703</b></u>	<u><b>14,029,039</b></u>
<b><u>Impuesto a los Activos:</u></b>		
Total Activos Fijos	RD\$ 10,291,879	13,606,003
Menos: Depreciación Acumulada	<u>( 7,859,696)</u>	<u>( 7,121,689)</u>
	2,432,183	6,484,314
Tasa de Impuesto a los Activos	<u>1%</u>	<u>1%</u>
Impuesto a los activos	24,322	64,843
Menos:		
Crédito de ISR, liquidado	<u>(21,382,452)</u>	<u>(29,204,285)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u><u>-</u></u>	<u><u>-</u></u>

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

***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.

**11. PATRIMONIO NETO**

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

	<b>Acciones Comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>3,546,360</u>	<u>354,636,000</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>7,000,000</u>	<u>700,000,000</u>	<u>2,296,855</u>	<u>229,685,500</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas. Las utilidades de los ejercicios económicos anteriores al 31 de diciembre de 2021 fueron capitalizadas por un monto de RD\$124,950,500.

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.

**12. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS**

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

**Contingencias Jurídicas.**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Entidad presenta las siguientes contingencias jurídicas:

- Querrela por violación a la Ley de Cheques en contra del señor José Apolinar Rodríguez Ulloa por valor de RD\$10,263,000. Esta demanda está en un proceso muy avanzado de su conocimiento judicial por los tribunales del país. Los abogados que atienden el caso consideran que solo existe un 30% de posibilidad de recuperar el citado valor. La Entidad reconoció en sus estados financieros una pérdida por ese mismo valor, por concepto de incobrabilidad de saldo en el período 2017.
- Procedimiento judicial incoado en contra de la desaparecida entidad bancaria Banco Providencial por un monto de US\$142,700, equivalente a RD\$7,338,995, el cual fue iniciado desde hace 3 años, sin que ha haya logrado un avance significativo del mismo. Los abogados que atienden el caso consideran que solo existe un 20% de posibilidad de recuperar el citado valor.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

La Entidad reconoció en sus estados financieros una pérdida por ese mismo valor en años anteriores. Al cierre del ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2021, la Entidad no presenta otras contingencias legales de importancia material que requieran ser reveladas en los estados financieros.

13. CUENTAS DE ORDEN

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas de orden están compuestas por el registro del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$700,000,000 y RD\$700,000,000, respectivamente.

14. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<b><u>Otros ingresos operacionales:</u></b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisiones por giros y transferencias	RD\$ 8,351,229	5,675,997
<b>Comisiones por cambio:</b>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	256,193,790	246,657,522
Total	<u>264,545,019</u>	<u>252,333,519</u>
<b><u>Otros gastos operacionales:</u></b>		
<b>Comisiones por servicios:</b>		
Comisiones por giros y transferencias	(71,135,370)	(53,024,750)
<b>Gastos diversos:</b>		
Por cambio de divisas	(2,932,662)	-
Total	<u>(74,068,032)</u>	<u>(53,024,750)</u>
<b>Resultados</b>	<b>RD\$ <u>190,476,987</u></b>	<b><u>199,308,769</u></b>

15. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES

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

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (a)	RD\$ 43,672,824	37,582,872
Contribuciones a planes de pensiones	2,692,232	2,362,482
Seguros sociales	2,244,257	1,990,226
Otros gastos de personal	9,473,109	7,962,833
	<b>RD\$ <u>58,082,422</u></b>	<b><u>49,898,413</u></b>

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el número promedio de empleados que labora en la Entidad es de 48 y 51, respectivamente, el monto de las remuneraciones percibidas por el personal directivo para esos años es de RD\$9,270,000 y RD\$8,658,000, respectivamente.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

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 con los periodos anuales de exigibilidad, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

		<u>Al 31 de diciembre de 2021</u>					
		<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31</u> <u>hasta</u> <u>90 días</u>	<u>De 91</u> <u>hasta</u> <u>1 año</u>	<u>De 1 a</u> <u>5 años</u>	<u>Más de</u> <u>5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimientos de activos y pasivos</b>							
<b><u>Activos</u></b>							
Fondos disponibles	RD\$ 248,626,119	-	-	-	-	-	248,626,119
Cuentas por cobrar (*)	180,215,731	393,579	-	-	-	-	180,609,310
Otros activos	-	-	8,425,524	-	-	-	8,425,524
<b>Total de activos</b>	<b>428,841,850</b>	<b>393,579</b>	<b>8,425,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>437,660,953</b>
<b><u>Pasivos</u></b>							
Fondos tomados a préstamos (**)	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos (**)	13,594,212	-	-	-	-	-	13,594,212
<b>Total pasivos</b>	<b>13,594,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,594,212</b>
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$ 415,247,638</b>	<b>393,579</b>	<b>8,425,524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>424,066,741</b>
		<u>Al 31 de diciembre de 2020</u>					
		<u>Hasta</u> <u>30 días</u>	<u>De 31</u> <u>hasta</u> <u>90 días</u>	<u>De 91</u> <u>hasta</u> <u>1 año</u>	<u>De 1 a</u> <u>5 años</u>	<u>Más de</u> <u>5 años</u>	<u>Total</u>
<b>Vencimientos de activos y pasivos</b>							
<b><u>Activos</u></b>							
Fondos disponibles	RD\$ 758,227,952	-	-	-	-	-	758,227,952
Cuentas por cobrar (*)	264,620,128	1,064,500	-	-	-	-	265,684,628
Otros activos	-	-	3,774,724	-	-	-	3,774,724
<b>Total de activos</b>	<b>1,022,848,080</b>	<b>1,064,500</b>	<b>3,774,724</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,027,687,304</b>
<b><u>Pasivos</u></b>							
Fondos tomados a préstamos (**)	-	-	-	10,000,000	-	-	10,000,000
Otros pasivos (**)	654,584,212	-	-	-	-	-	654,584,212
<b>Total pasivos</b>	<b>654,584,212</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,000,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>664,584,212</b>
<b>Posición neta</b>	<b>RD\$368,263,868</b>	<b>1,064,500</b>	<b>3,774,724</b>	<b>(10,000,000)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>363,103,092</b>

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

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

(\*\*) 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: fondos disponibles, cuentas por cobrar, fondos tomados a préstamos y obligaciones financieras a la vista.

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

		<u>2021</u>	
		<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor</u> <u>de Mercado</u>
<b><u>Activos Financieros:</u></b>			
Fondos disponibles	RD\$	248,626,119	248,626,119
Cuentas por cobrar		180,609,310	N/D
		429,235,429	
<b><u>Pasivos Financieros:</u></b>			
Fondos tomados a préstamos		-	
Obligaciones financieras a la vista		-	N/D
		-	
<b>Posición neta</b>	RD\$	429,235,429	-
		<u>2020</u>	
		<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
<b><u>Activos Financieros:</u></b>			
Fondos disponibles	RD\$	758,227,952	758,227,952
Cuentas por cobrar		265,684,628	N/D
		1,023,912,580	
<b><u>Pasivos Financieros:</u></b>			
Obligaciones financieras a la vista		(10,000,000)	
		(290,550,000)	N/D
<b>Posición neta</b>		(300,550,000)	
	RD\$	<b>723,362,580</b>	-



**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.**  
**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

- (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\$2,692,232 y RD\$2,362,487, 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. 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>
Efectivo en bancos	RD\$ 121,958,578	42,341,553
Cuentas por cobrar	180,215,731	265,684,628
Fondos tomados a préstamos	-	10,000,000
Cuentas por pagar accionistas	-	339,625,000
Obligaciones financieras a la vista		290,550,000
	<u>RD\$ 302,174,309</u>	<u>948,201,181</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.

20. 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.

**AGENTE DE CAMBIO LA NACIONAL, S. A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

21. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA

La resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que 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
- INGRESOS Y GASTOS FINANCIEROS
- OTRAS REVELACIONES