

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORP, IR, , S.RL.
Estados Financieros - Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2023
(Con el Informe de los Auditores Independientes)



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración

Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, IR, SRL.

Ciudad. -

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de " **Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, IR, SRL.** ", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al 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 los aspectos materiales, la situación financiera de "**Agente de Remesas y Cambio MoneyCorps, IR, SRL.**", al 31 de diciembre de 2023, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

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

(Continúa)



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

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

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

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

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

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

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, "modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana", 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 fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.

(Continúa)



(Continuación)

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- Concluimos sobre el uso adecuado por la administración, del principio contable de negocio en marcha y, en base a la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no, una incertidumbre material relacionada con eventos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una Incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría, sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.

Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad 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 de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificados y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.
- También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

(Continúa)



(Continuación)

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.

Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.

Socio:

Placido Mercedes

22 de febrero de 2024



Segura, Mercedes & Asociados, S. R. L.
ICPARD No. 215
SIB. A-096-01-01



Placido Mercedes Ortiz
ICPARD No. 5417
Exequatur No. 46-92

AGENTE DE-REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL
BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Fondos disponibles (notas 4 y 5)		
Efectivo en caja	23,084,609	19,431,669
Bancos del país	1,317,102	27,442,940
	<u>24,401,711</u>	<u>46,874,610</u>
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar	834,950	496,955
Otras cuentas por cobrar	22,271,725	13,795,661
	<u>23,106,675</u>	<u>14,292,616</u>
Propiedades, muebles y equipos (nota 13)		
Muebles y equipos	2,381,089	1,664,489
Depreciación acumulada	(738,173)	(487,968)
	<u>1,642,916</u>	<u>1,176,521</u>
Otros activos (notas 14)		
Cargos diferidos	1,869,150	566,473
TOTAL DE ACTIVOS	<u>51,020,452</u>	<u>62,910,220</u>
Cuentas de orden	30,000,000	30,000,000
PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Obligación por pagar (nota 18)	15,000,000	-
Acumulaciones y retenciones	939,170	1,248,648
Otros pasivos (nota 20)	16,750,617	44,200,662
TOTAL DE PASIVOS	<u>32,689,787</u>	<u>45,449,310</u>
PATRIMONIO NETO (nota 26)		
Capital pagado	17,006,100	17,006,100
Reserva legal	382,129	355,166
Resultados acumulados	430,129	(1,880,579)
Resultado del ejercicio	512,306	1,980,224
TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>18,330,664</u>	<u>17,460,910</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>51,020,452</u>	<u>62,910,220</u>
Cuentas de orden	30,000,000	30,000,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Licda. Ingrid Reyes
Presidente

Lic. Antonio José Frías M.
Contable



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores en RDS)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
MARGEN FINANCIERO BRUTO	41,998,604	55,437,849
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio	-	-
Otros ingresos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	15,470,076	30,332,709
Comisiones por cambio	31,101,985	27,351,909
Ingresos diversos	5,177	7,610
Sub total	46,577,238	57,692,228
Otros gastos operacionales (nota)		
Comisiones por servicios	(1,411,208)	(532,918)
Gastos diversos	(3,167,426)	(1,721,461)
Sub total	(4,578,634)	(2,254,380)
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 33)	(13,280,018)	(9,668,597)
Servicios a terceros	(8,882,035)	(13,453,696)
Depreciación y amortizaciones	(429,674)	(1,173,886)
Otros gastos	(4,087,231)	(5,682,299)
Sub total	(26,678,958)	(29,978,479)
RESULTADO OPERACIONAL	15,319,646	25,459,370
Otros ingresos (gastos) (nota 31)		
Otros ingresos	8,319,008	33,312,581
Otros gastos	(22,817,847)	(55,599,278)
Sub total	(14,498,839)	(22,286,698)
RESULTADO ANTES DE BONIFICACION	820,806	3,172,673
Bonificación empleados	(82,081)	(317,267)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO	738,726	2,855,405
Impuesto sobre la renta (nota 25)	(199,456)	(770,959)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE RESERVA LEGAL	539,270	2,084,446
Reserva legal 5%	(26,963)	(104,222)
RESULTADO DEL EJERCICIO	512,306	1,980,224

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

Lieda Ingrid Reyes

Presidente

Lic. Antonio José Frías M.

Contador



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
 (Valores en RDS)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2022	17,006,100	226,324	(289,765)	(1,566,195)	15,376,464
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	1,566,195	1,566,195
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Ajustes a resultados acumulados	-	-	(1,590,814)	-	(1,590,814)
Resultados del ejercicio	-	-	-	1,980,224	1,980,224
Transferencia a otras reservas	-	128,841	-	-	128,841
Saldos al 31 de diciembre de 2022	17,006,100	355,165	(1,880,579)	1,980,224	17,460,910
Saldos al 1 de enero de 2023	17,006,100	355,165	(1,880,579)	1,980,224	17,460,910
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,980,224)	(1,980,224)
Aporte de capital	-	-	-	-	-
Ajustes a resultados acumulados	-	-	2,310,709	-	2,310,709
Resultados del ejercicio	-	-	-	512,306	512,306
Transferencia a otras reservas	-	26,963	-	-	26,963
Saldos al 31 de diciembre de 2023	17,006,100	382,129	430,130	512,306	18,330,664

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


 Licda. Ingrid Reyes
 Presidente

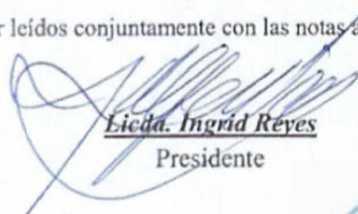

 Lic. Antonio Jost Frías M.
 Contador

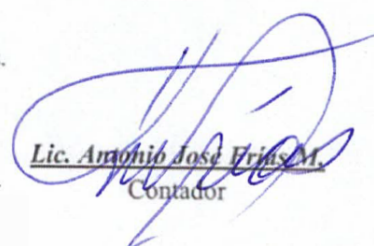


AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RDS)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros ingresos operacionales cobrados	46,577,238	57,692,228
Gastos generales y administrativos pagados	(26,249,284)	(28,804,592)
Otros gastos operacionales pagados	(27,396,481)	(57,853,658)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operaciones	(30,018,255)	(65,090,080)
Incremento (disminución) cuentas por cobrar	-	84,404,598
Efectivo neto usado en las actividades de operación	(37,086,784)	(9,651,504)
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisición de muebles y equipos	(716,600)	760,941
Efectivo neto (usado) en las actividades de inversión	(716,600)	760,941
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS:		
Financiamiento obtenido.	15,000,000	-
Ajuste a resultado acumulados	330,485	(24,619)
Efectivo neto obtenido por las activ. de Financ.	15,330,485	(24,619)
Aumento (disminución) neto en efectivo	(22,472,899)	(8,915,182)
Efectivo al inicio el periodo	46,874,610	55,789,792
Efectivo al final del periodo	24,401,711	46,874,610

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


Licda. Ingrid Reyes
Presidente



Lic. Amalio José Hrias M.
Contador

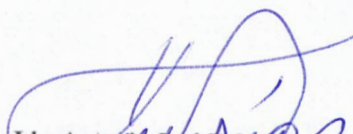


AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>30 de septiembre de</i>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	512,306	1,980,224
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	250,205	(407,773)
Reserva legal	26,963	128,841
Cambios netos en activos y pasivos		
Cuentas por cobrar	(8,814,059)	84,404,598
Otros activos	(1,302,677)	(492,285)
Acumulaciones y retenciones	(309,478)	605,632
Otros pasivos	(27,450,045)	(95,870,741)
Total de ajustes	<u>(37,599,090)</u>	<u>(11,631,728)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(37,086,784)</u>	<u>(9,651,504)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


Licda. Ingrid Revés
Presidente


Lic. Antonio José Frías
Contador



AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

1. Entidad

Agente de Cambio MoneyCorps, IR, S. A., fue constituida el 22 de mayo de 2006, iniciando sus operaciones el 17 de junio del 2008. y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera) y las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Ingrid Reyes Del Villar (Presidente- Gerente General). Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad posee una nómina de 22 y 24 empleados respectivamente.

A partir del 30 de octubre del 2008, las oficinas comerciales y operativas se encuentran ubicadas en la Av. Sarazota No. 62, local 45-A primer nivel, Plaza Bella Vista Mall, Santo Domingo, D.N., así como cuatro (4) sucursales en la Plaza Sambil, Plaza 360, Plaza Comercial Olga y en el Municipio de Bani, calle Presidente Billini No.29 Esquina Duverge, así como 6 sub agentes.

2. Resumen de las principales políticas contables

A continuación, presentamos un resumen de las principales políticas de contabilidad utilizadas por la empresa para la preparación de los estados financieros.

a) **Base contable de los estados financieros:** Las políticas e informaciones financieras de **Agente de Remesas y Cambio Moneycorp, IR, SRL.**, están conformes con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Supervisadas, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, la cual difiere en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera.

b) Uso de Estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la gerencia haga estimaciones que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros, y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los estimados se usan principalmente para contabilizar las provisiones para compensaciones a empleados y personal ejecutivo, depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

i) Valuación de la Propiedad, Muebles y Equipos y el Método de Depreciación Utilizado

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo menos la depreciación acumulada. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. El costo de renovaciones y mejoras se capitaliza. Cuando los activos son retirados, sus costos y la correspondiente depreciación acumulada se eliminan de las cuentas correspondientes y cualquier ganancia o pérdida se incluye en los resultados.

La depreciación se calcula en base al método de línea recta sobre la vida útil estimada de los activos.

El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

Categoría	Vida útil
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de transporte	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del capital técnico debe ser constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

k) Contabilización de Otros Cargos Diferidos

Los otros cargos diferidos incluyen anticipo de impuesto sobre la renta y seguros pagados por anticipado por concepto de gastos que aún no se han devengado. Se registra el gasto a resultados a medida que se devenga.

l) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que se reconocen como tal en períodos futuros, debido a que los beneficios que se recibirán de los mismos se extienden más allá del período en el cual se efectuaron. Dentro de este rubro se incluyen el software adquirido y la plusvalía adquirida, entre otros. Se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos para el registro de partidas en las cuentas que componen los activos intangibles. Los activos intangibles se valúan al costo, neto de su amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil estimada de 3 a 5 años, excepto en el caso de la plusvalía adquirida que se registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la Entidad adquirida. La plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo menos las pérdidas acumuladas por deterioro.

m) Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquidan, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes.

n) Costos de beneficios de Empleados.

La institución ha contemplado, en cumplimiento con normativas vigentes, una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** Estas prestaciones laborales, establecida en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son registradas a gastos del período cuando un empleado es separado de sus funciones sin causas justificadas. Además se incluyen los derechos adquiridos acumulados a la fecha de la liquidación. Los pagos por este concepto son atribuidos a los ejercicios según competencia económica.
- **Regalía Pascual:** La institución 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 código de trabajo de la República Dominicana, ley No. 16-92.
- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el artículo 223, del Código de Trabajo, la entidad paga el equivalente a cuarenta y cinco (45) días de sueldos ordinarios para aquellos empleados que hayan trabajado por un período 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.
- **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 2010 representa el 7.10% de los sueldos devengados 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 de 2007, 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.

p) Reconocimiento de los ingresos y gastos

El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, esto es, que los ingresos por compra y venta de divisas, y otras actividades se reconocen cuando se realizan. Los gastos también son reconocidos utilizando el método de lo devengado.

q) Otras Provisiones

Las provisiones se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales, pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura, y por la existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro, cuya ocurrencia puede darse o no, en función de lo cual el Agente de Cambio posiblemente debe asumir una obligación en el futuro.

r) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta determinado sobre los resultados del período incluye impuesto corriente y diferido. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es presentado en el estado de resultado.

El impuesto corriente es el impuesto a pagar, resultante de la renta neta imponible del período, utilizando la tasa impositiva establecida a la fecha del balance general.

El impuesto diferido es reconocido utilizando el método de activos y pasivos, como consecuencia de diferencias temporales entre los montos de los activos y pasivos utilizados con propósitos de los reportes financieros y los montos utilizados para propósitos impositivos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos de activos y pasivos registrados, utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

u) Deterioro del Valor de los Activos.

La empresa revisa sus activos de larga vida, tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida, con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable de estos activos será recuperado en las operaciones. La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones, es medido mediante la comparación del valor contables de los activos con los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina que el valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre el valor razonable de dicho activo.

y) Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera un resumen de las diferencias más importantes son:

- 1) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros sean ajustado por inflación cuando los acumulados en los últimos 3 años excede el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- 2) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. 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.
- 3) Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requiere 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 de cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducido 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.
- 4) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 5) 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 autorizado por este organismo regulador para ser registrados como activos, o de lo contrario, deben ser llevados a gastos 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.
- 6) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.

Detalle:	al 31 de diciembre			
	2023		2022	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles US\$	250,874	14,507,190	695,134	38,396,606
Fondos disponibles Euro	78,390	5,018,418	96,590	5,726,278
Total activos		19,525,608		44,122,884
Otros pasivos	25,961	1,475,280	502,583	27,939,312
Total pasivos	-	1,475,280	502,583	27,939,312
Posición larga (corta) moneda extranjera	-	18,050,328	-	16,183,572

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional es de US\$1 por cada 57.82 y RD\$55.98 y 1 Euro por cada 59.71 y RD\$64.01 respectivamente.

4. Fondos disponibles.

El detalle de los fondos disponibles, al 31 de diciembre, es como sigue:

Fondos Disponibles:	2023	2022
En Caja	23,084,609	19,431,669
Banco del País	1,317,102	27,442,940
Totales	24,401,711	46,874,610

El efectivo está disponible para las operaciones de canje de moneda extranjera.

10. Cuentas por cobrar.

El detalle de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre es como se muestra más abajo:

Detalle	2023	2022
Anticipo proveedores oficina principal	3,822,239	1,637,998
Cuentas por cobrar funcionarios y empleados	834,950	496,955
DP Garantía arrend. Inmueble oficina y judiciales	4,740,289	4,902,363
Otras cuentas a recibir	12,062,415	5,773,665
Otras cuentas a recibir diversas PA	1,646,783	1,481,636
Total	23,106,675	14,292,616

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

13. Propiedad, muebles y equipos:

La composición de la propiedad, muebles y equipos al 31 de diciembre del 2023 y 2022 es como detalla a continuación:

<u>Detalle:</u>	<u>Mejoras en propiedades</u>	<u>Mobiliarios y Eq. de Ofic. Y Transp.</u>	<u>Total</u>
Valor bruto al 01 de enero de 2022	1,420,509	1,004,920	2,425,429
Adiciones	-	498,421	498,420.87
Retiros	(1,420,509)	161,148	(1,259,361)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	-	1,664,489	1,664,489
Depreciación acumulada al 01 de enero de 2022	(585,104)	(310,636)	(895,740)
Gasto de depreciación y amortización	-	(338,479)	(338,478.86)
Retiros	585,104	161,148	746,252
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	-	(487,967)	(487,967)
Mejoras, mueb. y equip. neto al 31 de diciembre de 2022	-	1,176,522	1,176,522
Valor bruto al 01 de enero de 2023	-	1,664,489	1,664,490
Adiciones	-	716,600	716,600
Retiros	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	-	2,381,089	2,381,089
Depreciación acumulada al 01 de enero de 2023	-	(487,967)	(487,967)
Gasto de depreciación	-	(429,674)	(429,674)
Retiros	-	179,469	179,469
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023	-	(738,172)	(738,172)
Muebles y equipo neto al 31 de diciembre de 2023	-	1,642,917	1,642,917

14. Otros activos:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los otros activos están compuestos como sigue:

Cargos diferidos	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cargos por diferencias	257,068	50,000.00
Impuestos pagados por anticipado	1,365,108	173,595
Otros gastos pagados por anticipado	10,803	208,635
Seguros pagados por anticipado	236,171	134,243
Total	1,869,150	566,473

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

18. Fondos tomado a préstamos.

Línea de crédito No.18737 en Banreservas, tomado en fecha 11 de agosto del 2023, por valor de RD\$15,000,000.00 con garantía solidaria, a una tasa del 9% anual.

20. Otros pasivos:

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, los otros pasivos están compuestos como se muestra a continuación:

Detalle:	2023	2022
Adelanto en cuentas corrientes	629,952	-
Giros y transferencias por pagar	2,222,971	27,802,517
Obligaciones a la vista	6,651,115	13,555,947
Acreedores varios	1,073,098	1,117,291
Aportes patronales por pagar	119,740	105,739
Provisiones varias	6,053,742	1,619,169
Total	16,750,618	44,200,662

25. Impuesto sobre la renta:

La conciliación del resultado en los estados financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los reportados para propósito de impuesto sobre la renta, es como sigue:

Detalle:	2023	2022
Resultados antes de impuesto sobre la renta	738,726	2,855,405
Más (menos) partidas que provocan diferencias:	-	-
Permanentes:		
Bonificación a empleados	-	-
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en depreciación fiscal	-	-
Total ajuste	738,726	2,855,405
Renta neta imponible	738,726	2,855,405
Tasa impuesto	27%	27%
Impuesto liquidado	199,456	770,959
Anticipos pagados	(1,365,072)	(72,429)
Impuesto sobre la renta por pagar (a favor)	(1,165,616)	698,530
Liquidación impuesto sobre activos:	2023	2022
Activos imponibles	1,642,917	1,176,522
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Impuesto a los activos	16,429	11,765

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Continuación...

La Ley de Reforma Fiscal No. 557-05 establece, que a partir del año 2006, a las sociedades comerciales se les aplicara un impuesto de un 1% sobre los activos netos presentados al cierre de su ejercicio fiscal, y a las entidades de intermediación financieras, administradores de fondos de pensiones, empresas eléctricas y otras entidades especificadas en la referida ley, la base aplicable es sobre sus activos fijos netos de depreciación. Este gravamen es compensable con el impuesto sobre la renta, siempre que el mismo sea igual o menos a este último. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

26. Patrimonio neto:

La composición accionaria de la Entidad al 31 de diciembre, es como sigue:

	Acciones comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	300,000	30,000,000	300,000	30,000,000

Al 31 de diciembre del 2023, el capital autorizado está representado por 300,000 acciones ordinarias, con un valor nominal de RD\$1,000 cada una.

	2023			
	Número de accionistas	Cantidad de acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Detalle:				
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	225,000	22,500,000	75
No vinculadas a la administración	2	75,000	7,500,000	25
Totales	3	300,000	30,000,000	100

	2023			
	Número de accionistas	Cantidad de Acciones emitidas	Monto RD\$	Porcentaje %
Detalle:				
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	145,061	14,506,100	75
No vinculadas a la administración	2	25,000	2,500,000	25
Totales	3	170,061	17,006,100	100

28. Compromisos y Contingencia.

Durante el período fiscal correspondiente 1ero. Enero al 31 de diciembre 2023, el Agente de Remesas y Cambio Moneycorps, IR,SRL., no tuvo ninguna contingencia fiscal, tampoco casos judiciales que pudieran afectar el Patrimonio de los Accionistas.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

31. Otros ingresos (gastos) operacionales:

El detalle de otros ingresos (gastos) operacionales, durante los años terminados, al 31 de diciembre del 2023 y 2022, es como sigue:

Otros ingresos operacionales:	2023	2022
Por diferencia de cambios	8,319,008	33,312,581
	8,319,008	33,312,581
Comisiones por cambio:		
Comisiones por servicios	15,470,076	30,332,709
Comisiones por cambio:	31,101,985	27,351,909
Ingresos diversos	5,177	7,610
	46,577,238	57,692,227
Total	54,896,246	91,004,808
Otros gastos operacionales:		
Comisiones por servicios	(1,411,208)	(532,918)
Diversos	(3,167,426)	(1,721,461)
Total	(4,578,634)	(2,254,380)

33. Remuneración y Beneficios Sociales:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, un detalle de las remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

Detalle	2023	2022
Sueldos y bonificación al personal	8,551,607	6,818,333
Remuneraciones por servicios	-	33,500
Horas extras	95,626	81,148
Viáticos	22,320	790
Regalía pascual	701,138	572,127
Vacaciones	379,514	306,327
Incentivos	171,174	52,873
Gastos de representación	35,178	-
Otras retribuciones	21,737	-
Prestaciones laborales	1,241,234	399,795
Refrigerios	101,845	133,555
Capacitación	32,000	8,100
Seguros para el personal	702,992	545,971
Fondo para pensiones	606,964	470,659
Compensación uso de vehículos	24,000	-
Infotep	84,976	66,044
Otros Gastos al personal	507,715	179,375
Totales	13,280,018	9,668,597

39. Fondo de pensiones y jubilaciones:

El Sistema Dominicano de Seguridad Social, creado mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001, incluye un Régimen Contributivo que abarca a los trabajadores públicos y privados y a los empleadores, financiado por estos últimos, incluyendo al Estado Dominicano como empleador.

El sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Remesas Cambio Moneycorps, IR, SRL., están afiliados a las diferentes Administradora de Fondos de Pensiones, habilitada y autorizada por el Consejo del Sistema de la Seguridad Social.

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los aportes realizados por el Agente de Cambio y los empleados a la TSS en su conjunto, los cuales se incluyen como parte de los gastos operativos en el estado de resultados.

41. Hechos posteriores al cierre.

No se registró ningún evento y/o transacción después de este corte de operaciones que influyera en alguna variación de importancia relativa en la información financiera expresada en los Estados Financieros auditados y sus anexos.

A la finalización de la Auditoria, fue emitida la ley de Transparencia y Revalorización Patrimonial. El Objeto. La presente ley tiene por objeto establecer un régimen tributario especial con carácter transitorio que permita a los contribuyentes declarar, revalorizar y efectuar el pago correspondiente, de manera voluntaria y excepcional, ante la Dirección General de Impuestos Internos (DGII), respecto de aquellos bienes o derechos que se especifican en el artículo 4 de esta ley, para regularizar sus obligaciones tributarias, el agente de cambio, evaluará los efectos de la mencionada ley, Alcance. Podrán acogerse a este régimen las personas físicas, jurídicas y sucesiones indivisas que declaren o revaloricen, de manera voluntaria y excepcional, con el objeto de regularizar tributariamente o transparentar los bienes o derechos bajo las condiciones que establece la presente ley patrimonial. Para los fines y aplicación de la presente ley, podrán ser objeto de declaración o revalorización los siguientes bienes o derechos:

- 1) Tenencia de moneda nacional o extranjera mediante la declaración de su depósito en una entidad regulada y autorizada para dichos fines, de conformidad con la legislación de la jurisdicción en que se encuentre. A tal efecto, deberá aportarse certificación de la entidad depositarla de dichos fondos.
- 2) Los instrumentos financieros o valores emitidos por cualquier entidad, incluyendo las acciones nominativas, bonos, acreencias avaladas en contratos, pagarés o similares, derechos inherentes al carácter de beneficiario de fideicomisos u otros tipos de patrimonios de afectación similares, así como todo tipo de derecho susceptible de valor económico.

AGENTE DE REMESAS Y CAMBIO MONEYCORPS, IR, SRL.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

3) Inmuebles, siempre que sea aportada la documentación, debidamente legalizada según la legislación que corresponda, que acredite la titularidad del bien. 4) Bienes muebles situados en el país, incluyendo, de manera enunciativa, activos categorías 2 y 3, conforme se definen en el Código Tributario.

En otro ámbito Ley 13-20, que reforma la Seguridad Social, fue noticia en el ámbito nacional dominicano, en fecha 07 de febrero de 2020, a la fecha el agente de cambio contempla el impacto causante de esta ley.

Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte.

A continuación, detallamos las notas requeridas por la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte:

- 3. Cambios en las políticas contables
- 30. Ingresos y gastos financieros
- 35. Evaluación de riesgos
- 38. Operaciones con partes vinculadas
- 40. Transacciones no monetarias
- 42. Otras revelaciones.