

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONES
GUERRERO & PEÑA, S.A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES
GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S.A.)
Estados Financieros –Base Regulada
Al 31 de diciembre del 2020 y 2019
(Con el Informe de los Auditores Independientes)**

Contenido.

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	3
Balances Generales	4-5
Estados de Resultados	6-7
Estados de Flujos de Efectivo.....	8-8
Estados de Cambios en el patrimonio neto.....	9-9
Notas a los Estados Financieros	10-22
Informe de Los Auditores Independientes Sobre Información Complementaria	23



Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y a los Socios de
Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A.
(Anteriormente Inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S. A.)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., (Anteriormente Inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S. A.) al 31 de diciembre de 2020 Los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, el correspondiente estado de resultados, de flujo de efectivo y de cambios en el patrimonio para el año que terminó en esa fecha y el resumen de las políticas contables significativas y otras notas explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, la posición financiera de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A., (Anteriormente Inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S. A.) al 31 de diciembre de 2020, 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 para la opinión

Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en nuestro informe en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros. Somos independientes de la Compañía de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética Profesional del Colegio de Contadores Públicos de la República Dominicana y del Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad (Código IESBA, por sus siglas en inglés) del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores y hemos cumplido nuestras otras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Incertidumbre material relacionada con el supuesto de negocio en marcha

Los estados financieros que se acompañan han sido preparados asumiendo que el Agente de Cambio continuará como negocio en marcha.



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 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 modificadas por el ICPARD, 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, modificada por el ICPARD, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- i) Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- ii) 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 del Agente.
- iii) 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 del Agente.
- iii) Evaluamos lo adecuado de las políticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y revelaciones relacionadas, efectuadas por la administración.
- iv) 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 del Agente 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 futuras pueden ser causa de que el Agente no pueda continuar como un negocio en marcha.



- Consultoría de negocios • Auditoría Impuestos • Business consulting • Audit services • Taxes consulting •

v) 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.

vi) Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente 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.

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 y de cambios en el patrimonio neto 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.

Al 31 de diciembre de 2020 en el Agente de Cambio no existe otra información, que acompañe los estados financieros, debido a esto, esta sección no forma parte del presente informe.

Nombre de la firma auditora: Gomera & Asociados Auditores y Consultores, S. R. L.

No. de registro en la SIB: A-085-0101 y en el ICPARD: 99217.

Nombre del socio a cargo: José Enrique Gomera Sánchez, No. de registro en el ICPARD 286-93

Firma del socio C. P. A. _____

Fecha del informe de auditoría: 06 de marzo de 2021.



AGENTE DE CAMBIO INVERSIONS GUERRERO & PEÑA S.A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S. A.)
Balances Generales
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Valores en RDS)

<u>ACTIVOS</u>	2020	2019
<u>Fondos Disponibles (notas 4 y 5)</u>		
Caja	<u>9,658,068</u>	<u>12,060,866</u>
	<u>9,658,068</u>	<u>12,060,866</u>
<u>Cuentas por Cobrar (nota 10)</u>		
Cuentas por Cobrar	<u>271,181</u>	<u>184,124</u>
	<u>271,181</u>	<u>184,124</u>
<u>Propiedad, Planta y Equipos (notas 13 y 27)</u>		
Propiedad, Planta y Equipos, Neto	<u>1,121,634</u>	<u>1,040,489</u>
Depreciación Acumulada	<u>(895,432)</u>	<u>(833,557)</u>
	<u>226,202</u>	<u>206,932</u>
<u>Otros Activos (nota 14)</u>		
Cargos diferidos	<u>38,568</u>	<u>38,568</u>
Total de Activos	<u>10,194,018</u>	<u>12,490,490</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTE DE CAMBIO INVERSIONS GUERRERO & PEÑA, S.A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

**Balances Generales
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020 Y 2019
(Valores en RD\$)**

	2020	2019
Pasivos y Patrimonio		
Otros Pasivos (nota 20)	<u>3,846,879</u>	<u>4,108,001</u>
Total de Pasivos	<u>3,846,879</u>	<u>4,108,001</u>
<u>Patrimonio Neto (notas 26 y 26.1)</u>		
Capital Pagado	30,000,000	30,000,000
Otras Reservas Patrimoniales	8,303	8,303
Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	(21,531,742)	(18,475,629)
Resultados del ejercicio	<u>(2,129,423)</u>	<u>(3,150,185)</u>
Total patrimonio	<u>6,347,138</u>	<u>8,382,489</u>
Total de pasivos y patrimonio	<u>10,194,018</u>	<u>12,490,490</u>

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



Melvin Robert Brea Guerrero
Presidente






Julio Bienvenido Liz Reyes
Contador

AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S. A.)
Estados de Resultados
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RD\$)

<u>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros Ingresos operacionales		
Comisiones por cambio	1,805,212	1,671,691
Otros ingresos por disponibilidad	2,950	
	<u>1,808,162</u>	<u>1,671,691</u>
Otros Gastos Operacionales		
Comisiones por servicios	(2,825)	(3,960)
	<u>(2,825)</u>	<u>(3,960)</u>
Gastos Operativos (notas 33 y 13)		
Sueldos y compensaciones al personal	(2,086,632)	(2,550,304)
Servicios de terceros	(454,364)	(450,348)
Depreciaciones y Amortizaciones	(61,876)	(50,716)
Otros Gastos	(1,318,259)	(1,749,891)
Total de Gastos	<u>(3,921,131)</u>	<u>(4,801,259)</u>
Resultados Operacional	(2,115,794)	(3,133,528)
Otros ingresos (gastos)		
Otros gastos (notas 32)	(11,367)	(14,588)
Beneficios antes de Impuesto sobre la Renta	<u>(2,127,161)</u>	<u>(3,148,116)</u>
Impuesto sobre Activos (nota 25)	(2,262)	(2,069)
Resultados del ejercicio	<u>(2,129,423)</u>	<u>(3,150,185)</u>

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


Melvin Robert Brea Guerrero
Presidente




Julio Bienvenido Liz Reyes
Contador

Esta publicación se hace de conformidad con lo dispuesto en el literal H del artículo 52 de la ley monetaria y financiera de No. 183-02 del 21 de noviembre del 2002 y en cumplimiento a la resolución No. 13-91 de la superintendencia de bancos del 9 de diciembre del 1994 y sus modificaciones mediante la circular SB No. C01205 del 30 de septiembre del 2005.

AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S. A.)

Estados de flujo de efectivo
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RDS)

Efectivo por actividades de Operación

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros Ingresos operacionales cobrados	1,808,162	1,671,691
Gastos Generales y administrativos pagados	(3,859,255)	(4,691,581)
Otros gastos operacionales pagados	(2,825)	(3,960)
Otros gastos no operacionales	(11,367)	(14,588)
(Pagos) cobros diversos por actividades de operación	(87,057)	(56,095)
Disminucion de Otras Cuentas Por Pagar	<u>(263,383)</u>	<u> </u>

Efectivo neto usado en las actividades de operación

(2,415,724) **(3,094,533)**

Flujo de Efectivo proveniente de las actividades de inversion

Adquisición propiedad, muebles y equipos	(81,146)	(120,019)
Ajuste a resultados acumulados	<u>94,072</u>	<u> </u>

Flujo de Efectivo proveniente de las actividades de inversion

12,926 **(120,019)**

Flujo de Efectivo proveniente de las actividades de financiamientos

Flujo de Efectivo proveniente de las actividades de financiamientos

 - -

Variación en el efectivo y equivalente de efectivo

(2,402,798) **(3,214,552)**

Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año

12,060,866 15,275,418

Efectivo y equivalente de efectivo al final del año

9,658,068 **12,060,866**

..

AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ
AGENTE DE CAMBIO, S. A.)
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RDS)

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Resultados del ejercicio	<u>(2,129,423)</u>	<u>(3,150,185)</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	61,876	50,716
Cambios netos en activos y pasivos	<u>(348,177)</u>	4,936
Total de ajustes	<u>(286,301)</u>	<u>55,652</u>
Efectivo neto usado en las actividades de operación	<u>(2,415,724)</u>	<u>(3,094,533)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros


 Melvin Robert Brea Guerrero
 Presidente




 Julio Bienvenido Liz Reyes
 Contador

AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A.
(ANTERIORMENTE INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ

AGENTE DE CAMBIO, S. A.)

Estados de Cambios en el patrimonio neto
 Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
 (Valores en RDS)

	Capital Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al primero enero 2019	30,000,000	8,303	(15,285,011)	(3,190,618)	11,532,674
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(3,190,618)	3,190,618	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	(3,150,185)	(3,150,185)
Ajuste a pérdidas de años anteriores	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre 2019	30,000,000	8,303	(18,475,629)	(3,150,185)	8,382,489
Transferencia a resultados acumulados	-	-	(3,150,185)	3,150,185	-
Resultados del Ejercicio	-	-	-	(2,129,423)	(2,129,423)
Ajuste a Resultados Acumulados	-	-	94,072	-	94,072
Saldos al 31 de diciembre 2020	30,000,000	8,303	(21,531,742)	(2,129,423)	6,347,138


 Melvin Robert Brea Guerrero
 Presidente




 Julio Bienvenido Liz Reyes
 Contador

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

1. Entidad y políticas contables:

Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S.A. (Anteriormente Inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S.A.) es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 15 de diciembre de 2003, con domicilio en la calle Juana Saltitopa No.171, del Sector Mejoramiento Social, República Dominicana, su actividad principal consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, ya sea efectivo, cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago internacional.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los principales ejecutivos del agente de cambio son los siguientes:

Nombre	Posición
Melvin Robert Brea Guerrero	Presidente
Melyan L. Guerrero Peña	Vicepresidente
Ángel Omar Corporán Guerrero	Secretario de la Asamblea

La ubicación y cantidad de oficinas se indican en el siguiente cuadro:

Ubicación	Oficina
Santo Domingo, Rep. Dom.	1

El Agente de Cambio, cuenta con su correspondiente registro en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y se rige por los reglamentos que dicha institución impone a las empresas financieras.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$).

2.- Resumen de las Principales Políticas Contables

Bases contables de los estados financieros

Los estados financieros están preparados de acuerdo con los requerimientos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, los cuales difieren en varios aspectos con 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 de cambios en el patrimonio neto de conformidad con las normas Internacionales de Información Financiera.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Uso de estimados

La preparación de los estados financieros de conformidad con Normas Internacionales de información Financiera requiere que la Administración haga estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos y las revelaciones de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, al igual que las cantidades reportadas de ingresos y gastos. Los resultados finales de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los registrados.

Activos fijos y depreciación

La propiedad, planta y equipos están registrados al costo. El método de depreciación utilizado por la institución es el de la línea recta, o sea, la distribución uniforme del costo sobre el estimado de años de vida útil de los activos. Conforme al límite exigido por las autoridades monetarias en su segunda resolución de fecha 11 de diciembre de 1992 y sus modificaciones se establece que la tenencia de activos no debe pasar del 100% de su capital.

Los métodos y vidas útiles aplicados a cada categoría son como sigue:

Categoría	Vida útil	Método
Mobiliarios y equipos	4 años	Línea recta

Costos de beneficios a empleados

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, etc.

Plan de pensiones y jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 11.17% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

Prestaciones laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece que los patronos están obligados a proveer un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos sean terminados sin causa justificada. La compañía no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Sistema de seguridad social

Mediante la Ley No. 87-01 publicada el 9 de mayo de 2001 se creó el sistema Dominicano de Seguridad Social, El cual dentro de sus características 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 empleador contribuye al financiamiento del Régimen Contributivo, tanto para el seguro de Vejez, Discapacidad y sobrevivencia como para el Seguro Familiar de Salud, con el 70% del costo total y al trabajador le corresponde el 30% restante. El costo del seguro de Riesgos Laborales cubierto en un 100% por el empleador. En adición, el empleador aportará el 0.4% del salario cotizable para cubrir el Fondo de Solidaridad Social del Sistema previsional.

De igual manera, el sistema de seguridad social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen previsional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y a las Administradoras de riesgo de Salud (ARS). En fecha de 02 de agosto de 2007 fue promulgada la Ley 188-07 que modifica la Ley 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social. Esta ley establece el seguro Familiar de Salud (SES) del Régimen Contributivo el cual se Fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total del diez punto cero tres por ciento (10.03%) del salario cotizable: un punto tres punto cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y un siete punto cero nueve por ciento (7.09%) del empleador. Para el primer año de cotización del afiliado aportará un 2.86% y el empleador un 6.67%.

Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo percibido.

Impuesto sobre la renta

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

Fondos disponibles

Los fondos disponibles en billetes y monedas de caja, presentados en el balance general, constituyen los fondos disponibles.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

(3) Diferencias con Normas Internacionales de Información Financiera.

Las prácticas contables establecidas por la superintendencia de Bancos de la República Dominicana difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en Algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes es como sigue:

- a) Las entidades financieras traducen todas las partidas en moneda extranjera a la tasa de cambio oficial establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean traducidos a la tasa de cambio a la cual el Agente tuvo acceso a la fecha del balance general.
- b) 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.
- c) La Superintendencia de Bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que los estados financieros se ajusten por inflación cuando la inflación acumulada en los últimos tres años excede el 100% y existen elementos cualitativos que contribuyen a la existencia de una economía hiperinflacionaria para fines contables de acuerdo a lo establecido por las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad del Agente de Cambio y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados y podrían ser significativos.

(4) Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es como sigue:

	2020		
	Importe en moneda extranjera (USD)	Prima	Total
Activos			
Fondos Disponibles	<u>5,051</u>	<u>288,477</u>	<u>293,528</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

	2019		
	Importe en moneda extranjera (USD)	Prima	Total
Activos			
Fondos Disponibles	<u>33,691</u>	<u>1,748,637</u>	<u>1,782,328</u>
	Importe en moneda extranjera (EURO)	Prima	Total
Activos			
Fondos Disponibles	<u>2,520</u>	<u>146,645</u>	<u>149,165</u>
	Importe en moneda extranjera (FRANCO SUIZO)	Prima	Total
Activos			
Fondos Disponibles	<u>100</u>	<u>5,362</u>	<u>5,462</u>

La tasa de cambio utilizada para convertir a moneda nacional la moneda extranjera fue RD\$57.1130 y RD\$52.9022 al 31 de diciembre de 2020 y 2019, respectivamente.

(5) Fondos Disponibles

Al 31 de diciembre 2020 y 2019 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

Fondos Disponibles:	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Caja	<u>9,658,068</u>	<u>12,060,866</u>
Bancos del País	-	-
	<u>9,658,068</u>	<u>12,060,866</u>

(a) Las disponibilidades en caja incluyen USD 5,051 en el 2020 y USD 33,691, EUR\$2,520 y 100 en otras monedas en el 2019.

(10) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar consisten en

Cuentas a recibir diversas:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Cuentas por cobrar personal	156,018	66,095
Depósitos en garantías	2,663	64,929
Anticipo proveedores	<u>112,500</u>	<u>53,100</u>
	<u>271,181</u>	<u>184,124</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

(13) Propiedad, muebles y equipos

El detalle de las propiedades, muebles y equipos es como sigue:

	Mobiliarios y Equipos	Total
	<u>RDS</u>	<u>RDS</u>
Valor bruto al 1ro de enero de 2020	1,040,488	1,040,488
Adquisición	<u>81,146</u>	<u>81,146</u>
Valor bruto al 31 de diciembre 2020	<u>1,121,634</u>	<u>1,121,634</u>
Depreciación acumulada al 1ro de enero 2020	<u>(833,556)</u>	<u>(833,556)</u>
Gasto de depreciación	<u>(61,876)</u>	<u>(61,876)</u>
	<u>(895,432)</u>	<u>(895,432)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2020	<u>226,202</u>	<u>226,202</u>
Valor bruto al 1ro de enero 2019	920,469	920,469
Adquisición	<u>120,019</u>	<u>120,019</u>
Valor bruto al 31 de diciembre 2019	<u>1,040,488</u>	<u>1,040,488</u>
Depreciación acumulada al 1ro de enero 2019	<u>(782,840)</u>	<u>(782,840)</u>
Gastos de depreciación	<u>(50,717)</u>	<u>(50,717)</u>
	<u>(833,556)</u>	<u>(833,556)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2019	<u>206,932</u>	<u>206,932</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

**Notas a los Estados Financieros
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RD\$)**

(14) Otros activos

El detalle de otros activos es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros cargos diferidos		
Anticipo de impuesto sobre la renta	38,568	38,568
Total otros cargos diferidos	<u>38,568</u>	<u>38,568</u>
Activos diversos		
Software		
Menos:		
Amortización acumulada del Software	-	-
Total activos diversos	-	-
Total otros activos	<u>38,568</u>	<u>38,568</u>

(20) Otros pasivos

El detalle de otros pasivos es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Acreeedores diversos	3,844,619	4,105,932
Impuestos sobre activos por pagar	2,262	2,069
Total pasivos	<u>3,846,879</u>	<u>4,108,001</u>

(25) Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
(Perdida fiscal) por compensar	<u>(2,129,423)</u>	<u>(3,150,185)</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

Las pérdidas fiscales trasladables de las personas jurídicas podrán ser compensables con las utilidades obtenidas hasta el quinto periodo subsiguiente al de la pérdida, con una amortización máxima de un 20% y con los límites del 80% y 70% para el cuarto y quinto año, respectivamente. Conforme a lo establecido en la Ley 253-12, que contiene la Reforma Fiscal, se aplicará a partir del 09 de noviembre de 2012 nuevas modificaciones al Código Tributario Dominicano Ley 11-92. Dichas modificaciones establecen entre otras cosas, que la tasa del Impuesto Sobre La Renta (ISR) seguirá siendo de un 29% y a partir del ejercicio fiscal 2014 se reducirá a un 28% y en el 2015 a un 27%.

En la referida reforma se modificó el artículo 308 de la Ley No. 11-92 sobre la retención y compensación de los dividendos pagados o acreditados en el país. En lo adelante se establece una retención del 10% sobre los dividendos o distribución de utilidades como pago único y definitivo. El 13 de diciembre de 2005 fue promulgada la Ley No.557-05, que con efectividad al 1ero. de enero de 2006 modifica el código tributario en los aspectos siguientes; entre otros: A partir del año fiscal 2006, la base para el pago de los anticipos mensuales dependerá de la tasa efectiva de tributación (TET). Las personas jurídicas con TET menor o igual al 1.5% de los ingresos brutos pagaran sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del periodo anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagaran en base al impuesto liquidado del año anterior.

Impuesto sobre activos:

Se establece un impuesto anual sobre los activos de las personas jurídicas o físicas con negocios de único dueño de un 1% sobre el balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones y los anticipos pagados no se incluyen en los activos imponibles.

El artículo No. 5 de la Norma 3-06 de fecha 9 de marzo de 2006 sobre casos especiales establece que las entidades de intermediación financiera definidas en la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 del 03 de diciembre de 2002 liquidarán su impuesto sobre los activos sobre el valor total de los activos fijos menos la depreciación acumulada. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el impuesto sobre los activos es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Activos fijos (mobiliarios, otros equipos y software)	1,121,634	1,040,489
Menos:		
Depreciación y amortización acumulada	(895,432)	(833,557)
Total activos imponibles	<u>226,202</u>	<u>206,932</u>
Impuesto liquidado (1%)	2,262	2,069
Menos:		
Impuesto sobre la renta liquidado	0	0
Impuesto sobre activos a pagar	<u>2,262</u>	<u>2,069</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

**Notas a los Estados Financieros
Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Valores en RDS)**

(26) Patrimonio neto

El detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre del 2020 y 2019 es como sigue:

	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RDS)	Cantidad	Monto (RDS)
Acciones comunes	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>
Acciones comunes	300,000	30,000,000	300,000	30,000,000
Saldo al 31 de diciembre de 2019	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>	<u>300,000</u>	<u>30,000,000</u>

Las acciones del agente de Cambio tienen un valor nominal de RD\$ 100.00 cada una.

Estructura de participación accionaria:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Personas físicas	<u>100%</u>	<u>100%</u>

(26.1) otras reservas patrimoniales

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidas arrojadas por el estado de resultado del ejercicio hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva no está disponible para distribución entre los accionistas.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RD\$)

(28) Compromisos y contingencias

Compromisos

Cuota superintendencia

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente a 1/6 del 1% anual del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Según los registros contables del Agente de Cambio para el año 2020 por este concepto fue de RD\$ 150,000 y para el 2019 fue por valor de RD\$ 150,000.

Alquileres

El agente de cambio opera en facilidades arrendadas, el monto registrado en los estados financieros por este concepto durante el año 2020 es de RD\$ 240,000 y para el 2019 fue por el valor de RD\$ 455,713, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

Contingencias

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio para preaviso y cesantía a aquellos trabajadores cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

(31) Otros ingresos operacionales

El detalle de otros ingresos operacionales es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos:		
Comisiones por cambio de divisas	1,805,212	1,671,691
	<u>1,805,212</u>	<u>1,671,691</u>
Otros gastos operacionales:		
Comisión por servicios	(2,825)	(3,960)
	<u>(2,825)</u>	<u>(3,960)</u>

(32) Otros ingresos (gastos)

El detalle de otros ingresos (gastos) es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Otros ingresos:		
Otros ingresos por disponibilidad	2,950	
	<u>2,950</u>	
Otros gastos:		
Diferencia de cambio por disponibilidad	(11,367)	(14,588)
	<u>(11,367)</u>	<u>(14,588)</u>

(33) Remuneraciones y beneficios sociales

El detalle de remuneraciones y beneficios sociales es como sigue:

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	(1,222,394)	(1,727,908)
Contribuciones a planes de pensiones	(136,525)	(134,132)
Otros gastos de personal	(122,899)	(688,264)
	<u>(1,481,818)</u>	<u>(2,550,304)</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la institución posee una nómina de 9 y 10 empleados respectivamente.

(34) Evaluación de riesgos

A continuación, presentamos los activos y pasivos sensibles al movimiento de tasas de interés en el mercado:

Riesgos de tasas de interés

	En moneda nacional	
	2020	2019
Activos sensibles a tasas	<u>9,658,068</u>	<u>12,060,866</u>

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Valores en RDS)

Riesgo de liquidez

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019 la Institución no había realizado el cálculo de los riesgos de liquidez de acuerdo al formato establecido por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

(35) Valor razonable de los instrumentos financieros

Un estimado del valor razonable de los instrumentos financieros de la institución al 31 de diciembre del 2020 y 2019 es el siguiente:

	<u>2020</u>	
	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:	<u>9,658,068</u>	<u>9,658,068</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>9,658,068</u>	<u>9,658,068</u>
	<u>2019</u>	
	Valor en libros	Valor de mercado
Activos financieros:	<u>12,060,866</u>	<u>12,060,866</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo	<u>12,060,866</u>	<u>12,060,866</u>

(39) Fondos de pensiones y jubilaciones

De conformidad con la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada en mayo de 2001, la institución está afiliada a una administradora de Fondos de Pensiones y realiza pagos mensuales equivalentes al 9.97% de la nómina de empleados. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se han realizado los aportes de empleados y de la institución a la Tesorería de la Seguridad Social como lo establece la ley 187-01 y sus normas complementarias.

(41) Hechos posteriores al cierre

Posterior al cierre del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, no se produjeron hechos significativos que merezcan ser considerados.

**AGENTES DE CAMBIO INVERSIONES GUERRERO & PEÑA, S. A. (ANTERIORMENTE
INVERSIONES GUERRERO & VALDEZ AGENTE DE CAMBIO, S. A.)**

Notas a los Estados Financieros

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana:

La Resolución No.13-94 y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las instituciones Financieras deben incluir.

Al 31 de diciembre del 2020 las siguientes notas no se incluyen porque las mismas no aplican.

Cambios en las políticas contables
Fondos tomados a préstamos
Ingresos y gastos financieros
Operaciones con partes vinculadas
Transacciones no monetarias
Otras revelaciones



- Consultoría de negocios • Auditoría Impuestos • Business consulting • Audit services • Taxes consulting •

Santo Domingo, República Dominicana
06 de marzo 2021

Informe de Los Auditores Independientes Sobre Información Complementaria

Hemos efectuado la auditoria e informado por separado sobre los estados financieros –base regulada– de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A. (Anteriormente inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S. A.), al 31 de diciembre de 2020 y 2019 por los años terminados en esas fechas.

Nuestra auditoria se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros básicos – base regulada-- de Agente de Cambio Inversiones Guerrero & Peña, S. A. (Anteriormente Inversiones Guerrero & Valdez Agente de Cambio, S. A.), considerados en su conjunto. La información complementaria incluida en el anexo se presenta para propósitos de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoria aplicados en la auditoria de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros básicos considerados en su conjunto, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

J. J. J.

GOMERA & ASOCIADOS, FIRMA DE AUDITORES Y CONSULTORES
Registro ICPARD No. 217

