

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.

Contenido

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

Informe de los Auditores Independientes

Balance Generales

Estados de Resultados

Estado de Flujo de Efectivo

Estado de Cambios de Capital

Notas a los Estados

**AGENTE DE CAMBIO
TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**

**Estados Financieros – Base Regulada
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A

Contenido

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	3-6
Balances Generales.....	7-8
Estados de Resultados.....	9
Estado de Flujo de Efectivo.....	10-11
Estados de Cambio en el Patrimonio de los Accionista.....	12
Notas a los Estados Financieros.....	13-30



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta de Directores y Accionistas de
Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente a los años terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., al 31 de diciembre de 2023 y 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, de la República Dominicana según se describe en la nota 2, como parte integral 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 (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la Asociación de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, (ICPARD, 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.



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

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

La administración del Agente 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 del Agente 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 el Agente 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 del Agente.

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

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.



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.

www.mieses-ruiz.com

Teléfono: (809) 689-1229

RNC# 130-29186-1

Firma ICPARD #316

Firma SB # A-0103-0101

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. 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.

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.



Mieses & Ruiz Consultores
Asociados, S. R. L.

Calle Pasteur, Esquina Santiago,
Plaza, Jardines de Gazcue, Suite
215, Gazcue, Santo Domingo,
República Dominicana.
www.mieses-ruiz.com
Teléfono: (809) 689-1229
RNC# 130-29186-1
Firma ICPARD #316
Firma SB # A-0103-0101

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.

Otra Información

Acogiéndonos a la norma para la presentación de los estados financieros comparativos, debemos destacar que los estados financieros del año 2022 fueron auditados por nosotros.

Mieses & Ruiz

Mieses & Ruiz Consultores Asoc. SRL
Santo Domingo, D.N.
19 enero de 2023



Lic. Dámaso Ant. Mieses R.
Socio a cargo
Exequátur No. 342-92
Registro ICPARD No. 3763

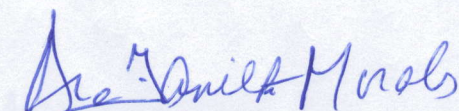
AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.

Balances Generales

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en RD\$)

<u>Activos</u>		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fondos Disponibles (nota 5)			
Caja	RD\$	1,251,681	2,056,608
Banco Pais		11,007,811	8,712,084
		<u>12,259,492</u>	<u>10,768,691</u>
Propiedad, Planta y equipos –netos- (nota 7)			
Propiedad Planta y Equipo		441,551	431,312
Depreciación acumulada		(432,188)	(426,690)
		<u>9,363</u>	<u>4,623</u>
Otros activos (nota 8)			
Cargo diferido		124	10,923
Intangible		295,000	295,000
		<u>295,124</u>	<u>305,923</u>
TOTAL ACTIVOS	RD\$	<u>12,563,979</u>	<u>11,079,237</u>
Cuentas de Orden (nota 14)		<u>30,100,000</u>	<u>30,100,000</u>

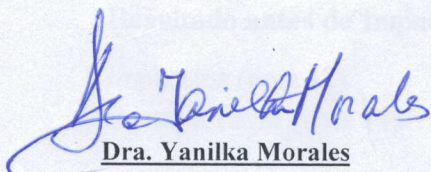

Dra. Yanilka Morales
 Presidente

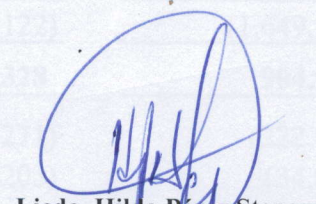

Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

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

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
Balances Generales
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Pasivos y Patrimonio</u>		
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 12)	95,822	187,732
Otros Pasivos (nota 9)	438,485	105,892
Total de Pasivos	534,307	293,624
Patrimonio Neto (notas 10 y 11)		
Capital Pagado	11,003,600	8,400,000
Aporte Pendiente de Capitalizar	-	2,603,600
Otras Reservas Patrimoniales	104,691	42,488
Resultados acumulados ejercicios anteriores	(260,474)	(908,338)
Resultado del ejercicio	1,181,855	647,864
Total patrimonio de los accionistas	12,029,672	10,785,614
TOTAL PASIVO Y CAPITAL	RDS 12,563,979	11,079,237
Cuentas de Orden (nota 14)	30,100,000	30,100,000


Dra. Yanilka Morales
 Presidente


Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

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

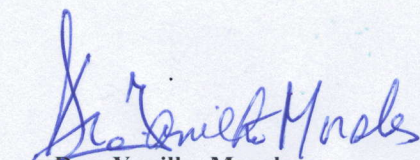
AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.

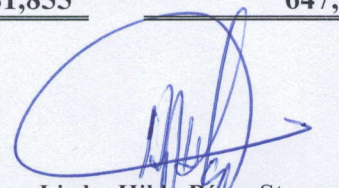
Estados de Resultados

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en RDS)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos (Gasto) por Diferencia de cambio	1,873,280	1,494,106
Otros Ingresos Operacionales (nota 15)		
Rendimiento por Depósito en otras Entidades	194	3,490
Comisiones por Servicios	56,265	118,460
Comisiones por Cambio	4,492,916	3,469,562
	<u>6,422,655</u>	<u>5,085,618</u>
Otros Gastos Operacionales (nota 15)		
Comision por Servicios	(16,264)	(19,188)
Comision por Servicios transf. 0.15	(111,425)	(145,736)
Comison por otros servicios	(3,010)	-
	<u>(130,699)</u>	<u>(164,924)</u>
Gastos Operativos		
Sueldo y Compensacion Personal (nota 15)	(1,469,788)	(1,318,596)
Servicios a Terceros	(765,832)	(543,579)
Depreciacion y Amortizacion	(5,498)	(3,963)
Otros Gastos	(610,387)	(500,327)
	<u>(2,851,506)</u>	<u>(2,366,465)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	3,440,450	2,554,229
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales (nota 16)		
Otros Ingresos	-	-
Otros Gastos	(1,941,122)	(1,649,294)
	<u>(1,941,122)</u>	<u>(1,649,294)</u>
Resultado antes de Impuestos sobre la renta	1,499,328	904,935
Impuestos (nota 12)	(255,271)	(222,973)
Reserva Legal (nota 11)	(62,203)	(34,098)
	<u>(317,474)</u>	<u>(257,071)</u>
Beneficio (pérdida) neta.	1,181,855	647,864


Dra. Yanilka Morales
 Presidente


Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

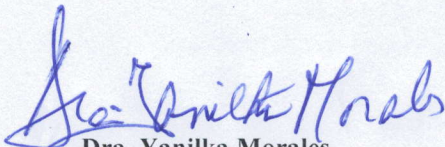
Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.


AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo
Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores en RDS)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Otros Ingresos operaciones cobrados	4,549,181	3,588,023
Gastos Generales y administrativos pagados	(2,241,119)	(1,866,138)
Otros gastos de operaciones pagados	(130,699)	(164,924)
Impuestos sobre la renta pagados	-	30,126
(Pagos) cobros diversos por actividades de operacion	(1,196,815)	(739,526)
Pagos a Proveedores	332,593	91,820
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>1,313,141</u>	<u>939,381</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Adquisicion de propiedad, muebles y equipos	(10,239)	-
Efectivo neto usado en las actividades de inversion	<u>(10,239)</u>	<u>-</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Operaciones de fondo recibidos (pagados)	187,899	56,221
Aportes de Capital	-	1,900,000
Resultados acumulados	-	703,600
Efectivo neto provisto por (usado en) las activiades de financiamientos	<u>187,899</u>	<u>2,659,821</u>
AUMENTO (DISMINUCION) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	1,490,801	3,599,203
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	<u>10,768,691</u>	<u>7,169,489</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>12,259,492</u>	<u>10,768,691</u>

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.
Estados de Flujos de Efectivo (continuación)
Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Valores en RD\$)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado neto del período actual	RD\$ 1,181,855	647,864
Ajustes para conciliar resultados del ejercicio con el efectivo neto		
Otras Provisiones	-	-
Depreciación y Amortización	5,498	3,963
Impuesto sobre la renta neto	95,822	187,732
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	(291,828)	(22,123)
 Cambios netos en Activos y Pasivos		
Disminución (Aumento) neto en cuentas por Cobrar	-	-
Aumento neto en otros activos	(10,800)	30,126
(Disminución) Aumento en Otros Pasivos	332,593	91,820
Total de Ajustes	131,286	291,518
 Efectivo neto provisto por las actividades operativas	1,313,141	939,381


Dra. Yanilka Morales
 Presidente


Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

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

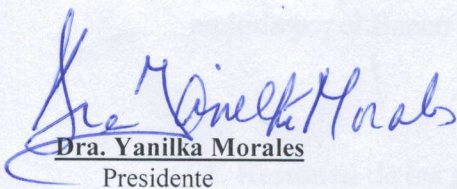
AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.


Estados de Flujos de Patrimonio

Años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en RDS)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicionales al Capital</u>	<u>Otras Reserva Patrimoniales</u>	<u>Resultados Acum. Y del Ejercicio Ant.</u>	<u>Resultados del Ejercicio</u>	<u>Total Patrimonio</u>
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	6,500,000	7,713,945	8,390	(6,203,223)	(519,060)	7,500,052
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(519,060)	519,060	-
Aportes de capital	1,900,000	-	-	-	-	1,900,000
Resultados del Ejercicio	-	-	34,098	-	647,864	681,962
Ajuste del periodo	-	(5,110,345)	-	5,813,945	-	703,600
Saldos al 31 de diciembre de 2022	8,400,000	2,603,600	42,488	(908,338)	647,864	10,785,614
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	647,864	(647,864)	-
Aportes de capital	2,603,600	(2,603,600)	-	-	-	-
Resultados del Ejercicio	-	-	62,203	-	1,181,855	1,244,058
Ajustes del periodo	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	11,003,600	0	104,691	(260,474)	1,181,855	12,029,672


Dra. Yanilka Morales
 Presidente


Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

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

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

1. Entidad

Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., es una sociedad organizada de acuerdo a las leyes de la República Dominicana, se constituyó el 12 de febrero de 1997, tiene domicilio en AV. Abraham Lincoln No. 456, Plaza Lincoln, Suite 19-C, Ens. La Julia, de la ciudad de Santo Domingo, Distrito Nacional, República Dominicana.

a) Objetivos Principales.

Como objetivo principal el agente tiene la actividad que consiste en la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, así como mantener cuenta en divisa con los intermediarios financieros del país, tener cuenta de divisa con bancos del exterior.

Conforme a lo establecido, la Cámara de Comercio le otorga el Registro Mercantil No.46800SD, y la Dirección General de Impuestos Interno con el RNC No. 1-01-72874-4, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los principales ejecutivos de la entidad son los siguientes:

Nombre	Posición
Sra. Yanilka Morales de la Rosa	Presidente
Lic. Fernández Jesús Dauhajre	Vice presidente
Lic. Yanilka Dauhajre Morales	Secretaria

Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A., cuenta con su correspondiente registro en la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana y se rige por los reglamentos que dicha Institución establece a las entidades cambiarias del país bajo circular con el registro No. Z1-010-1-00-0101 de fecha 2 de julio de 1997 que la acredita como tal.

b) Moneda Funcional.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento según la (NIIF 21).

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable 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.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

b) Principales usos 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.

c) Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar están registradas al costo neto de cualquier pérdida por deterioro. El gasto por cuentas por cobrar de dudosa recuperación es establecido a través de un cargo a la cuenta de gastos por pérdida en cuentas de dudoso cobro. Estas cuentas por cobrar son cargadas a resultados cuando la gerencia considera que su cobrabilidad es dudosa, de acuerdo con los abonos realizados, el historial de pago y de la evaluación de garantías, en los casos que existan.

d) Propiedad, muebles, equipos y depreciación

La propiedad, muebles y equipos se registran al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil del activo se llevan a gastos según se incurren. Cuando los activos son retirados su costo y la depreciación acumulada se eliminan de sus respectivas cuentas, y cualquier ganancia o pérdida se incluyen en resultados. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la depreciación fue determinada en base al método decreciente establecido mediante la Ley 11-92 (Código Tributario de la República Dominicana), este método no está de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que los activos fijos sean depreciados en base al método de línea recta.

<u>Tipo de activo</u>	<u>Tasa</u>
Edificaciones	5%
Mobiliarios y equipos	25%
Otros equipos	15%

e) Cargos diferidos

Los cargos diferidos incluyen saldo a favor de impuesto sobre la renta y otros pagos adelantados.

f) Mejoras en propiedades arrendadas

Las mejoras en propiedades tomadas en arrendamientos son amortizadas durante el período de vigencia del contrato de arrendamiento o en un máximo de cinco (5) años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

g) Software

Los programas de computadoras son amortizados en un plazo máximo de cinco años, luego de recibir la autorización de la Superintendencia de Bancos.

h) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa de cambio vigente a la fecha de transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de otros ingresos o gastos operacionales en los estados de resultados - base regulada que se acompañan.

i) Baja en un activo financiero

Los activos financieros son dados de baja cuando el Agente pierde el control y todos los derechos de esos activos. Esto ocurre cuando los derechos son realizados, expiran o son transferidos.

j) Activos financieros

Los activos financieros son dados de baja cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero o cuando transfiere el activo financiero y ha cedido los derechos contractuales de recibir los flujos de efectivo del activo financiero o cuando reteniendo los derechos contractuales al recibir los flujos de efectivo la Sociedad ha asumido la obligación contractual de pagarlo a uno o más perceptores.

k) Pasivos financieros

Los pasivos financieros son dados de baja cuando la obligación ha sido pagada, cancelada o su existencia ha expirado, cuando un pasivo financiero es reemplazado por otro pasivo financiero la Sociedad cancela el original y reconoce un nuevo pasivo financiero. Las diferencias que se pudieran producir de los reemplazos de pasivos financieros son reconocidas en los resultados del año en el que se incurran.

l) Deterioro del valor de los activos

La Sociedad contabiliza los activos de larga vida de acuerdo a las provisiones de la Norma Internacional de Contabilidad NIC No. 36 "Deterioro del Valor de los Activos". Esta declaración ofrece guías para el reconocimiento y valuación del deterioro de los activos a largo plazo, ciertos activos intangibles identificables y plusvalía relacionada a los activos que serán mantenidos y usados, y aquellos que serán retirados.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos en los flujos netos de efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

determina que valor contable el activo ha sido afectado negativamente el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.

La recuperabilidad de los activos a ser mantenidos y usados es medida por la comparación de los valores en libros de estos activos con los flujos futuros de efectivo esperados que generen. Si los activos son considerados deteriorados, el deterioro a ser reconocido es determinado por la diferencia entre el valor en libros de los activos y el valor de mercado. Los activos a ser retirados son presentados al más bajo del valor en libros o valor de mercado. El valor recuperable es el mayor entre el precio de venta neto y su valor en uso. El precio de venta neto es el monto que se puede obtener en la venta de un activo en un mercado libre, mientras que el valor en uso es el valor presente de los flujos futuros estimados del uso continuo de un activo y de su disposición al final de su vida útil. Los importes recuperables se estiman para cada activo o, si no es posible, para la unidad generadora de efectivo.

Al 31 de diciembre de 2023 la administración del Agente de Cambio considera que no existen acontecimientos o cambios económicos que indiquen que el valor neto registrado de mobiliarios y equipos pueda no ser recuperado.

m) Costos de beneficios a empleados

Principalmente comprende sueldos y otros beneficios al personal, tales como regalía pascual, bonificaciones, vacaciones, Indemnización por cesantía conforme a lo establecido por el Código de trabajo en aquellos casos que el contrato de trabajo sea terminado sin causa Justificada, entre otros.

n) 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 9% de la nómina de empleados. Esta afiliación incluye a sus funcionarios y empleados.

o) 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. El Agente de Cambio no crea provisiones por este concepto y registra el gasto cuando se produce el despido de un empleado.

p) 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 es 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.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

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 Riesgos de Salud (ARS). En fecha 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 (SFS) del Régimen Contributivo el cual se fundamenta en un régimen financiero de reparto simple, basado en una cotización total de los diez puntos cero siete por ciento (10.07%) del salario cotizable: un tres puntos cero cuatro por ciento (3.04%) a cargo del afiliado y unos siete puntos cero tres por ciento (7.03%) del empleador. Para el primer año de cotización el afiliado aportará un 2.87% y el empleador un 6.67%.

q) Ingresos

Los ingresos por ventas de divisas son registrados mediante la aplicación del método de lo devengado, tal como establece la Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y las normas Bancarias Vigente.

r) 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 Republica Dominicana, equivalente 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.

s) 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 ganancia según libros y ganancia imponible como resultado de incluir determinadas transacciones en la ganancia imponible.

t) Contingencia

La entidad a la fecha de presentación de los estados financieros, no presentan contingencias legales de importancia de materia que se requieran ser reveladas en estos estados financieros.

u) Reclasificaciones

A la fecha de 31 de diciembre de 2023, no existen saldos presentadas como reclasificación en los estados financieros.

v) Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la superintendencia de banco y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

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) Las Normas Financieras requieren que los activos sean provisionados cuando exista deterioro y no establece el periodo de gradualidad para reconocer las pérdidas determinadas.
- c) 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.
- d) 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.

3. Cambios en las políticas contables

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no hubo ningún cambio importante en las políticas contables del Agente de Cambio.

4. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

El detalle de saldos en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

	Al 31 de diciembre :		Al 31 de diciembre :	
	2023		2022	
	US\$/EUR\$	RD\$	US\$/EUR\$	RD\$
ACTIVOS:				
Fondo Disponible US\$	62,684	3,624,815	10,566	606,635
Fondo Disponible EUR\$	2,070	132,581	3,150	191,252
Total activos	64,754	3,757,396	13,716	797,887
Posicion larga (corta) en Moneda Extranjeras	64,754		13,716	

Las tasas de cambio utilizado por la institución para convertir a moneda nacional las monedas extranjeras fueron como se presenta.

		<u>Tasa 2023</u>	<u>Tasa 2022</u>
Moneda en EUR\$	EUR\$ 1	64.01	60.50
Moneda en US\$	US\$ 1	57..82	54.98

5. Fondos disponibles

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la institución mantenía fondos disponibles detallados de la siguiente manera:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
En Caja (a)	1,251,681	2,056,608
En Banco del Pais (b)	11,007,811	8,712,084
Total Disponibilidades	12,259,492	10,768,691

(a) Al 31 de diciembre de 2023 incluye un valor de US\$ 7,498.54 y € 2,070.00 en las cuentas de cajas.

(b) Al 31 de diciembre de 2023, el balance de esta cuenta incluye montos por US\$55,185.79.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

6. Cuentas por cobrar

Al 31 de diciembre de 2023 esta cuenta no tiene saldos pendientes que presentar.

7. Propiedad, muebles y equipos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 está compuesta por monto que la entidad no tiene intención de vender y utiliza para el desarrollo de sus operaciones un detalle se presenta a continuación:

Detalle-2023	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Valor bruto al 1ero de enero 2023	431,312	431,312
Adquisiciones	10,239	10,239
Retiros	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	441,551	441,551
Deprecacion acumulada al 1ero de enero de 2023	(426,690)	(426,690)
Gasto de depreciacion	(5,498)	(5,498)
Retiros	-	-
Deprecacion acumulada al 31 de diciembre de 2023	(432,188)	(432,188)
Muebles y equipos Netos al 31 de diciembre de 2023	9,363	9,363

Detalle-2022	Mobiliario y equipo de oficina	Total
Valor bruto al 1ero de enero 2022	431,312	431,312
Adquisiciones	-	-
Retiros	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	431,312	431,312
Deprecacion acumulada al 1ero de enero de 2022	(422,727)	(422,727)
Gasto de depreciacion	(3,963)	(3,963)
Retiros	-	-
Deprecacion acumulada al 31 de diciembre de 2022	(426,690)	(426,690)
Muebles y equipos Netos al 31 de diciembre de 2022	4,623	4,623

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

8. Otros Activos

Un detalle de Otros Activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como se muestra a continuación:

Pagos Anticipados

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto pagado por anticipado	124	10,923
	<u>124</u>	<u>10,923</u>

Bienes Diversos

Valor de Origen de Software y otros activos	21,120	21,120
Amortizacion acumulada de Software y otros	(21,120)	(21,120)
Otros bienes Diversos	295,000	295,000
	<u>295,000</u>	<u>295,000</u>

9. Otros Pasivos

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se detallan como sigue:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Impuesto sobre la renta por pagar	18,581	-
Remuneraciones por pagar	3,312	4,902
Bonificaciones por pagar	166,592	100,990
Acreedores Varios	250,000	-
	<u>438,485</u>	<u>105,892</u>

10. Patrimonio Neto

El mismo lo componen las partidas que integran el capital de los socios desde su formación a la fecha. Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es como sigue:

	Acciones comunes 2023			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Emitidas	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	301,000	30,100,000	110,036	11,003,600
Saldo al 31 de diciembre de 2022	301,000	30,100,000	84,000	8,400,000

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Capital en Acciones:

El mismo esta compuesto por acciones comunes, con valor nominal de RD\$ 100.00 por cada acción, de las cuales están emitidas y en circulación como se presenta a continuación para al 2023 y 2022 respectivamente.

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Acciones	110,036	11,003,600	110,036	11,003,600
Saldo al 31 de diciembre de 2023	110,036	11,003,600	110,036	11,003,600

	Acciones Comunes			
	Autorizadas		Emitidas	
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)
Acciones	84,000	8,400,000	84,000	8,400,000
Saldo al 31 de diciembre de 2022	84,000	8,400,000	84,000	8,400,000

El 100% de la estructura accionaria de la Entidad corresponde a personas físicas

11. Reserva Patrimonial (Reserva Legal)

El artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que todas las sociedades anónimas y de responsabilidad limitada deberán efectuar una reserva legal no menor del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y líquidas 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. El balance al cierre del 2023 y 2022 es de RD\$104,691 y RD\$42,488. Respectivamente.

12. Impuesto sobre la renta

Una conciliación entre el resultado antes de impuesto sobre la renta y la renta neta imponible para el 2023 y 2022 es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	RD\$	1,499,328	904,935
Mas:			
<u>Diferencia permantentes</u>			
Impuesto no deducibles		37,247	30,765
Otros gastos no deducibles		21,971	19,093
Menos:			
<u>Diferencia temporales</u>			
(Deficiencia) exceso en gasto de depreciacion		(12,099)	(17,044)
Total de Ajustes		<u>47,120</u>	<u>32,814</u>
Pérdidas compensables de años anteriores		(601,002)	(111,922)
Renta Neta Imponible		945,447	825,827
Tasa de Impuesto		27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado (Gasto imp.)		255,271	222,973
Menos: Anticipos de Impuesto		(159,449)	(35,242)
Menos: Otros creditos fiscales aplicables		-	-
Impuesto Sobre la Renta a pagar	RD\$	<u>95,822</u>	<u>187,732</u>

Este escenario muestra los cálculos de los impuestos determinados sobre las ganancias, los cuales son cubiertos parcialmente con el saldo a favor existente por créditos en anticipos. El resultado final a pagar debe ser liquidado antes de vencimiento. Nuevos anticipos a pagar serán generados en base al total del impuesto liquidado.

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 No. 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%, la cual se mantiene hasta la fecha.

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 pagarán sus anticipos en base al 1.5% de los ingresos brutos del período anterior. Las personas jurídicas con TET mayor al 1.5% pagarán en base al impuesto liquidado del año anterior.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Impuestos sobre los 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 2023 y 2022 el impuesto sobre activos es como sigue:

		<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Impuesto de los activos</u>			
Total Activos fijos al 31 dic. De	RD\$	9,363	4,623
Menos: Depreciacion Acumulada		-	-
Total Activos netos		9,363	4,623
(Tasa)1 % impuesto de los activos		1%	1%
Impuestos a los Activos		94	46
Menos:			
Credito ISR liquidado en IR.2		(255,271)	(222,973)
Impuesto de los activos por pagar	RD\$	-	-

En adición a estos impuestos, existe un aporte requerido para el Coprocesamiento de los Residuos Sólidos (CRS) que es calculado en base a una escala acorde a los ingresos totales reportados. Para esta entidad el monto asciende a RD\$1,500. Lo cual puede registrarse como un gasto admitido a la fecha del pago.

13. Impuestos 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 efecto significativo en los estados financiero al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

14. Cuenta de Orden

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la cuenta de Orden está compuestas por el registró del capital autorizado de la entidad, tanto en su lado debito como en su lado crédito, por RD\$ 30,100,000.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

15. Otros Ingresos (Gastos) Operacionales

Un detalle de los otros ingresos gastos operacionales reconocidos durante los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>Ingresos Operacionales</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Comision por Servicios</u>		
Rendimiento por Deposito en Entidad	194	3,490
Diferencia de Cambio por Disponibilidad	1,873,280	1,494,106
Otras Comisiones por Servicios	56,265	118,460
<u>Comision por Cambio</u>		
Ganacia por Cambio Divisa al contado	4,492,916	3,469,562
Total	6,422,655	5,085,618

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Otros Gastos Operacionales</u>		
Comision por Servicios	16,264	19,188
Comision por Servicios transf. 0.15	111,425	145,736
Comision por otros servicicios	3,010	-
Total	130,699	164,924

<u>Gastos Operaciones</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<u>Sueldos y Compensacion a Personal</u>		
Sueldos y Compensacion al Personal	904,628	931,983
Regalia Pascual	88,456	78,167
Bonificaciones al personal	166,592	100,990
Aporte de Seguro Social	152,326	135,632
Infotep	9,930	7,990
Vacaciones	44,566	45,405
Refrigerio	1,035	-
Capacitacion del Personal	102,255	18,430
Total	1,469,788	1,318,596

Al 31 de diciembre de 2023 el Agente de Cambio posee una nómina de RD \$ 89,000 y 3 empleados.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

16. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales

Son considerados los egresos como Ingresos o erogaciones que realiza la entidad no usual a sus operaciones, esta cuenta se presenta al cierre de diciembre de 2023 y 2022, es como sigue:

<u>Otros Ingresos</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Gasto por incobrabilidad	-	-
Diferencia en cambio por Disponibilidad	1,941,122	1,649,294
Impuesto sobre lo renta	-	-
Total	<u><u>1,941,122</u></u>	<u><u>1,649,294</u></u>

17. Valor Razonables de los Instrumentos Financieros

Las Normas Internacional de Información Financiera (NIIF) requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera practico estimar su valor económico leal.

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 financieros. Para estos instrumentos el valor del libro es similar al valor del mercado debido al periodo 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.

En la Republica Dominicana no existe un mercado activo de valores donde de pueda obtener el valor del mercado de estos instrumentos.

N/D: Información no Disponible.

18. Evaluación de Riesgos

18.1 Objetivos Generales, Política y Procesos.

Compete a la junta directiva definir os lineamiento hacia los cuales deberán encaminare q la conducción de la compañía en cuanto a la administración de los riesgos.

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

La misma delega en la gerencia para que establecidos los objetivos, políticas y procesos, sus límites y alcance, sea de fiel cumplimiento y se asegure e su aplicación con el equipo de trabajo a cargo en mira a la conducción efectiva del manejo del riesgo de la empresa.

Dichos objetivos políticos y procesos incluyen, entre otros aspectos los siguientes: Riesgo de Crédito, Liquidez y Tasa de Cambio

18.2 Riesgo de Crédito

Al cierre de 2023 esta es la situación cuantitativa de la exposición al riesgo en activos líquidos, los cuales especificamos a continuación:

	<u>2023 RDS</u>		<u>2022 RDS</u>	
	Valor Libro	Maxima exposici	Valor Libro	Maxima exposicion
<u>Activo Financieros:</u>				
Efectivo en:				
Caja	1,251,681	-	2,056,608	-
Bancos	11,007,811	11,007,811	8,712,084	8,712,084
Total	<u>12,259,492</u>	<u>11,007,811</u>	<u>10,768,691</u>	<u>8,712,084</u>

18.3 Riesgo de Liquidez

Esta presentado por el riesgo de que el agente de cambio como entidad legalmente instituida no pueda cumplir sus compromisos acordados con terceros.

Para ello dicho agente de cambio prevé la tendencia de requerimiento de flujos de efectivos que optimicen su retorno a fin de asegurar estos en los tiempos previos a su vencimiento, a fin de honrar los mismo conforme a los lapsos de pagos establecidos.

Al cierre de diciembre la situación de activos y pasivos se presenta de la siguiente manera:

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

Valores 2023 expresados en RD\$

Vencimiento de :	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 año	Mas de 5 año	Total
Activos:						
Fondos Disponibles	11,007,811	-	-	-	-	11,007,811
Total	11,007,811	-	-	-	-	11,007,811
Pasivo:						
Otros Pasivo:	(253,312)	-	-	-	-	(253,312)
Total	(253,312)	-	-	-	-	(253,312)
Total Neto	10,754,499	-	-	-	-	10,754,499

Valores 2022 expresados en RD\$

Vencimiento de :	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 año	De 1 a 5 año	Mas de 5 año	Total
Activos:						
Fondos Disponibles	8,712,084	-	-	-	-	8,712,084
Total	8,712,084	-	-	-	-	8,712,084
Pasivo:						
Otros Pasivo:	(4,901)	-	-	-	-	(4,901)
Total	(4,901)	-	-	-	-	(4,901)
Total Neto	8,707,183	-	-	-	-	8,707,183

18.4 Riesgo de cambio de Tasa de Cambio.

El riesgo esta asociado a la fluctuación en la tasa de cambio de efectivo disponible en moneda extranjera comúnmente demandada, diferentes a la moneda en RD\$ de nuestro país. Este riesgo puede generar pérdida y/o ganancia al agente en sus transacciones debido a la fluctuación y por ende en su conversión en el mercado cambiario de divisa, especialmente en moneda US\$ dólares y Euro. En tal sentido el agente no considera derivados en la administración del riesgo de la tasa de cambio al cierre 2022.

A continuación presentamos un detalle de los instrumentos financieros en moneda extranjera disponible al 31 diciembre de 2023 expuesto a dicho riesgo cambiario:

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.**Notas a los Estados Financieros****Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022**

	Al 31 de diciembre :		Al 31 de diciembre :	
	2023		2022	
	US\$/EUR\$	RD\$	US\$/EUR\$	RD\$
ACTIVOS:				
Fondo Disponible US\$	62,684	3,624,815	10,566	606,635
Fondo Disponible EUR\$	2,070	132,581	3,150	191,252
Total activos	64,754	3,757,396	13,716	797,887
Posicion larga (corta) en Moneda Extranjeras	64,754		13,716	

19. 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. La fecha de afiliación del Agente de Cambio fue a partir del año 2003 a la Administradora de Fondos de Pensiones AFP BBVA. Al 31 de diciembre de 2023 había aportado RD\$ 70,495. A la fecha de presentación de estos estados financieros de la entidad no fue posible obtener las informaciones relativas a los estados de situación de los fondos de pensiones de la institución, incluyendo sus obligaciones acumuladas, el monto razonable de sus activos y el resultado de la posición neta del referido fondo.

20. Notas requeridas por la Superintendencia de Bancos y que No Aplican:

La Superintendencia de Bancos en su resolución No. 13-94 y sus modificaciones, establece las notas mínimas que los Estados Financieros Auditados de los Agentes de Cambio deben incluir en los mismos. Al 31 de diciembre 2023 y las siguientes notas No se incluyen, ya que No aplican:

- Fondos interbancarios
- Aceptaciones bancarias
- Inversiones
- Cartera de créditos
- Provisiones para activos riesgosos
- Bienes recibidos en recuperación de créditos
- Riesgo de tasas de interés
- Razón de liquidez
- Posición de liquidez

AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 31 de Diciembre de 2023 y 2022

- Obligaciones con el público
- Fondos tomados a préstamo
- Utilidad por acción
- Operaciones descontinuadas
- Cambios en la propiedad accionaria
- Reclasificación de pasivos de regular significación
- Efectos de cambios en el valor de mercado sobre el valor en libros de las inversiones en títulos valores.
- Efectos de contratos
- Reservas técnicas
- Responsabilidades
- Reaseguros
- Ganancias o pérdidas por ventas de activos fijos y otros activos de subsidiarias o sucursales y oficinas en el exterior
- Ingresos y gastos financieros
- Ingresos (gastos) por diferencias de cambios
- Información financiera por segmentos
- Obligaciones subordinadas
- Compromisos y contingencias
- Hechos posteriores.