

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS.
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2023



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Consejo de Administración
Agente de Cambio Paulino, S. A.
San Francisco de Macorís, R.D.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Paulino, S. A.**, 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, correspondientes 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 Cambio Paulino, S. A.**, 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 Ética 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...



Continuación...

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.
- De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que, por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría.

Continúa...



Continuación...

- Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

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

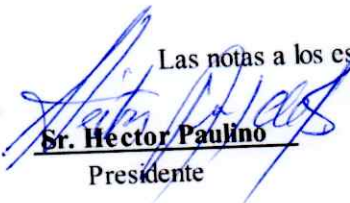

Placido Mercedes Ortiz
ICPARD No. 5417
Exequatur No. 46-92



AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
BALANCE GENERAL
(Valores expresados en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
ACTIVOS		
Fondos disponibles (Notas 4 y 5)	56,487,493	53,328,695
Efectivo en Caja	283,108	113,411
Bancos del país	56,770,601	53,442,106
Propiedad, Muebles y Equipos (Nota 13)	9,584,212	14,074,712
Propiedad, Muebles y Equipos	(9,465,800)	(9,415,885)
Depreciación Acumulada	118,412	4,658,827
Otros activos (Nota 14)	2,447,738	1,889,941
Cargos diferidos		
	59,336,751	59,990,874
TOTAL DE ACTIVOS		
 PASIVOS Y PATRIMONIO		
PASIVOS		
Otros Pasivos (Nota 20)	8,629,059	8,923,971
TOTAL PASIVOS	8,629,059	8,923,971
 PATRIMONIO DE LOS ACCIONISTAS		
Capital pagado (Nota 26)	44,627,500	44,627,500
Capital adicional pagado	0	4,568,000
Reserva Legal (Nota 27)	1,354,172	1,143,733
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	727,670	4,298,133
Resultado del ejercicio	3,998,350	(3,570,463)
TOTAL PATRIMONIO NETO	50,707,692	51,066,903
 TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	59,336,751	59,990,874
Cuentas de Orden	44,627,500	49,195,500

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente

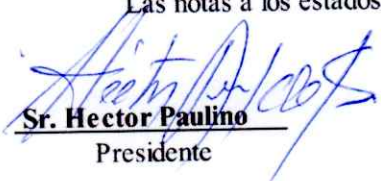



Licda. Marina Santiago
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS
(Valores expresados en RDS)

	Años Terminados	
	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingresos (gastos) por diferencia de cambio (Nota 31)	(6,293)	(9,523,114)
Ingresos operacionales (Nota 31)		
Comisiones por cambio	15,468,288	15,700,584
Ingresos diversos	2,104	416
Subtotal	15,470,392	15,701,000
Total	15,464,099	6,177,886
Otros gastos operacionales (Nota 31)		
Comisiones y cargos por servicios	(119,157)	(151,428)
Subtotal	(119,157)	(151,428)
Resultado bruto	15,344,942	6,026,458
Gastos Operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 33)	(6,151,389)	(6,253,490)
Servicios de terceros	(698,409)	(698,037)
Depreciación y amortización	(49,915)	(94,215)
Otros Gastos	(2,679,764)	(2,551,179)
Subtotal	(9,579,477)	(9,596,921)
Resultado Operacional Neto	5,765,465	(3,570,463)
Otros Ingresos (Gastos) no operacionales	0	0
Resultado del ejercicio antes de impuesto S/Renta	5,765,465	(3,570,463)
Impuesto Sobre la Renta (Nota 25)	(1,556,676)	0
Resultado del ejercicio antes de reserva legal	4,208,789	(3,570,463)
Reserva legal (Nota 27)	(210,439)	0
Resultado neto del ejercicio	3,998,350	(3,570,463)

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente

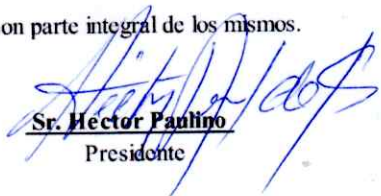



Licda. Marina Santiago
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
 (Valores expresados en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos al 01 de enero de 2022	30,000,000	-	1,143,733	14,627,442	4,298,133	50,069,308
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	4,298,133	(4,298,133)	-
Aporte de capital	58	4,568,000	-	-	-	4,568,058
Capitalización resultados acumulados	14,627,442	-	-	(14,627,442)	-	-
Resultados del periodo	-	-	-	-	(3,570,463)	(3,570,463)
Transferencia a reserva legal	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	44,627,500	4,568,000	1,143,733	4,298,133	(3,570,463)	51,066,903
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(3,570,463)	3,570,463	-
Aporte de capital	-	(4,568,000)	-	-	-	(4,568,000)
Capitalización resultados acumulados	-	-	-	-	-	-
Resultados del periodo	-	-	-	-	4,208,789	4,208,789
Transferencia a reserva legal	-	-	210,439	-	(210,439)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	44,627,500	-	1,354,172	727,670	3,998,350	50,707,692

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente

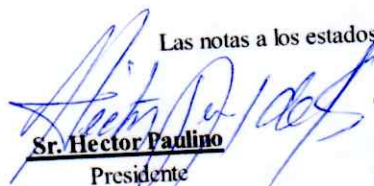



Licda. Marina Santiago
 Contadora

AGENTE DE CAMBIO PAULINO, S. A.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022
(Valores expresados en RDS)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ACTIVIDADES DE OPERACION:		
Otros ingresos operacionales cobrados	15,464,099	6,177,886
Gastos generales y administrativos pagados	(9,529,562)	(9,502,706)
Otros gastos operacionales pagados	(119,157)	(151,428)
Impuesto sobre la renta pagado	0	(1,673,390)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	(2,619,825)	7,679,906
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación	<u>3,195,555</u>	<u>2,530,268</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION:		
Adquisición de propiedades, muebles y equipos	(77,500)	(4,579,180)
Venta de propiedades, muebles y equipos	<u>4,568,000</u>	<u>0</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>4,490,500</u>	<u>(4,579,180)</u>
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aporte de capital	(4,568,000)	19,195,500
Reserva Legal	210,439	(0)
Ajustes a resultados acumulados	0	(14,627,442)
Operaciones de fondos pagados	<u>0</u>	<u>0</u>
Efectivo neto provisto por las actividades financieras	<u>(4,357,561)</u>	<u>4,568,058</u>
(DISMINUCION) AUMENTO NETO EN EFECTIVO	3,328,495	2,519,146
EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO	<u>53,442,106</u>	<u>50,922,960</u>
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>56,770,601</u>	<u>53,442,106</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto aplicado a las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	<u>3,998,350</u>	<u>(3,570,463)</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto aplicado a las actividades de operación :		
Ajustes años anteriores	0	0
Depreciación y amortización	49,915	94,215
Otros ingresos (Gastos)	0	0
Otros activos	(557,797)	(728,418)
Otros pasivos	(294,912)	6,734,934
Total de Ajustes	<u>(802,794)</u>	<u>6,100,731</u>
Efectivo neto aplicado a las actividades de operación	<u>3,195,555</u>	<u>2,530,268</u>

Las notas a los estados financieros son parte integral de los mismos.


Sr. Hector Paulino
 Presidente




Licda. Marina Santiago
 Contadora