

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

Estados Financieros Auditados

31 de diciembre de 2020 y 2019

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Balances Generales.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujos de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....	9
Notas a los Estados Financieros.....	10 - 22



Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.  
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7776  
E-mail: info@campusanoysociados.net  
Santo Domingo, Dominican Republic  
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance is a worldwide alliance of major independently owned accounting and consulting firms.

## **Informe de los Auditores Independientes**

Consejo de Administración  
**Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A.**  
Santo Domingo, República Dominicana

### **Opinión Calificada**

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Transacciones Damos, S. A.**, que comprenden los balances generales, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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 a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, excepto por los efectos que sobre los estados financieros pudieran tener los asuntos detallados en el párrafo “Fundamentos de la Opinión Calificada”, 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 2020 y 2019, 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 a los estados financieros que se acompañan.

### **Fundamentos de la Opinión Calificada**

Al 31 de diciembre de 2020, no pudimos satisfacernos de la razonabilidad del gasto por diferencia de cambio, por valor de RD\$655,007, debido a la deficiencia en la operatividad del sistema contable del Agente de Cambio.

Al 31 de diciembre de 2019, no pudimos satisfacernos de la razonabilidad en los ingresos de comisiones por cambio, por valor de RD\$9,128,467; ni del gasto por diferencia de cambio, por valor de RD\$7,600,771, debido a la deficiencia en la operatividad del sistema contable del Agente de Cambio.

Sin embargo, desde el mes de septiembre de 2020, el agente de Cambio adquirió, y puso en ejecución, un nuevo software informático para una mejor operatividad de su sistema contable.

Al momento de concluir la presente auditoría el Agente de Cambio demostró haber solucionado este problema con dicho software.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's), adoptadas 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 del Agente de Cambio, 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.

### ***Asuntos Claves de Auditoría***

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos asuntos que, según nuestro juicio profesional han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020. En el proceso de la auditoría de los estados financieros del agente de cambio, no fue posible establecer la confiabilidad del sistema de registro de las operaciones cambiarias, generadoras de ingresos, ni de los gastos por compra y venta de divisas.

### ***Otro Asunto***

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar la posición financiera, ni 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, los balances generales 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***

La Administración es responsable de la otra información que comprende la memoria anual de la Corporación, incluyendo los estados financieros y nuestro informe de auditoría sobre los mismos. Nuestra opinión sobre los estados financieros no abarca la otra información y no expresamos cualquier forma de opinión al respecto.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, es nuestra responsabilidad leer la otra información, y al hacerlo, considerar si esta es materialmente consistente con los estados financieros o con nuestros conocimientos obtenidos en la auditoría o pareciera ser que existe un error material. Si, sobre la base del trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una inconsistencia importante de esta otra información, estamos obligados a notificar este hecho a los responsables del gobierno corporativo.

### ***Negocio en Marcha***

Según se indica en la Nota 15, llama a su atención a los resultados y liquidez del Agente de Cambio posterior al cierre del ejercicio terminado al 31 de diciembre 2020, que podrían ser afectadas por la propagación del virus COVID-19, situación que pudiera crear incertidumbre en su capacidad de continuar como empresa en marcha. No calificamos nuestra opinión respecto a este asunto.

### ***Responsabilidades de la Administración y los Responsables del Gobierno del Agente de Cambio en relación con los Estados Financieros***

La Administración del Agente de Cambio, 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 (NIIFs), 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 de Cambio 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 de Cambio 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 de Cambio.

### ***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, aplicamos nuestro juicio profesional y mantuvimos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- 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 obtuvimos 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.
- Obtuvimos 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 de Cambio.
- 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 del Agente de Cambio 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 de Cambio 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 del Agente de Cambio, para expresar una opinión sobre los estados financieros. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del Agente de Cambio. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.
- Nos comunicamos con los responsables del gobierno del Agente de Cambio 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.

*Campesino y Asociados*

**No. de Registro en la SIB: A-030-0101**



**CPA José Alberto Santos Matos**

**No. de Registro en el ICPARD 1886**

Santo Domingo, D. N., República Dominicana  
29 de febrero 2021



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

**BALANCES GENERALES**

(Valores en RDS )

	<i>Al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Fondos disponibles (notas 3, 4 y 13)</b>		
Caja	181,784	2,655,876
Bancos del país	7,429,335	3,592,868
	<u>7,611,119</u>	<u>6,248,744</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos (nota 5)</b>		
Propiedad, muebles y equipos	431,312	415,462
Depreciación acumulada	(399,677)	(350,564)
	<u>31,635</u>	<u>64,898</u>
<b>Otros activos (nota 6)</b>		
Cargos diferidos	43,748	30,211
Amortización acumulada	(10,560)	(10,560)
Activos diversos	295,000	-
	<u>328,188</u>	<u>19,651</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u><u>7,970,942</u></u>	<u><u>6,333,293</u></u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
<b>Otros pasivos (notas 7 y 13)</b>	31,685	12,892
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>31,685</u>	<u>12,892</u>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 9)</b>		
Capital pagado	6,500,000	6,500,000
Otras reservas patrimoniales	8,390	8,390
Capital adicional pagado	7,713,945	5,813,945
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	(6,001,934)	(5,832,335)
Resultados del ejercicio	(281,144)	(169,599)
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>7,939,257</u>	<u>6,320,401</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>7,970,942</u>	<u>6,333,293</u>
<b>Cuentas de orden</b>	<u>6,500,000</u>	<u>6,500,000</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dra. Yanilka Morales**  
 Presidente



  
**Lic. Hilda Pérez Stepan**  
 Contadora

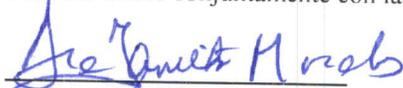
**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.**

**ESTADOS DE RESULTADOS**

(Valores en RD\$ )

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Ingresos (gastos) por diferencias de cambio</b>	(655,007)	(7,600,771)
<b>Otros ingresos operacionales (nota 10)</b>		
Comisiones por servicios	111,009	375,414
Comisiones por cambio	2,617,444	9,128,467
	<u>2,728,453</u>	<u>9,503,881</u>
<b>Otros gastos operacionales (nota 10)</b>		
Comisiones por servicios	(180,851)	(7,300)
Gastos diversos	(8,909)	(160,945)
	<u>(189,760)</u>	<u>(168,245)</u>
<b>Gastos operativos</b>		
Sueldos y compensaciones al personal (nota 12)	(909,134)	(569,024)
Servicios de terceros	(615,659)	(483,783)
Depreciación	(49,113)	(71,616)
Otros Gastos	(540,608)	(789,392)
	<u>(2,114,514)</u>	<u>(1,913,815)</u>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	(230,828)	(178,950)
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 11)</b>		
Otros ingresos	-	10,000
Otros gastos	(50,000)	-
	<u>(50,000)</u>	<u>10,000</u>
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	<b>(280,828)</b>	<b>(168,950)</b>
Impuesto sobre la renta (nota 8)	(316)	(649)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b><u>(281,144)</u></b>	<b><u>(169,599)</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dra. Yanilka Morales**  
 Presidente



  
**Lic. Hilda Pérez Stepan**  
 Contadora

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

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

(Valores en RDS )

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	2,728,453	9,503,881
Pagos diversos por actividades de operación	(981,530)	(7,661,639)
Gastos generales y administrativos pagados	(2,065,401)	(1,842,199)
Otros gastos operacionales pagados	(189,760)	(168,245)
Impuesto sobre la renta	(13,537)	-
Disminución en otros activos	-	150,944
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<u><b>(521,775)</b></u>	<u><b>(17,258)</b></u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de mobiliario y equipos	(15,850)	-
<b>Efectivo neto usado en actividades de inversión</b>	<u><b>(15,850)</b></u>	<u>-</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES FINANCIAMIENTO</b>		
Aportes de capital	1,900,000	1,316,477
<b>Efectivo neto provisto por actividades de financiamiento</b>	<u><b>1,900,000</b></u>	<u><b>1,316,477</b></u>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO</b>	1,362,375	1,299,219
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u>6,248,744</u>	<u>4,949,525</u>
<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><u><b>7,611,119</b></u></u>	<u><u><b>6,248,744</b></u></u>

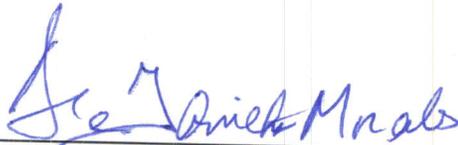
*AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.*

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO--Continuación**

(Valores en RD\$ )

	<i>Años terminados al 31 de diciembre de</i>	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<b>Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación</b>		
Resultados del ejercicio	(281,144)	(169,599)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones	49,113	71,616
Cambios netos en activos y pasivos:		
(Aumento) disminución en otros activos	(308,537)	150,944
Aumento (disminución) en otros pasivos	18,793	(70,219)
Total de ajustes	<u>(240,631)</u>	<u>152,341</u>
<b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>	<b><u>(521,775)</u></b>	<b><u>(17,258)</u></b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



**Dra. Yanilka Morales**  
Presidenta





**Lic. Hilda Pérez Stepan**  
Contadora

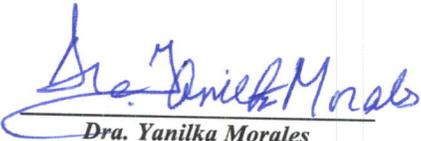
**AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.**

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**

(Valores en RDS)

	<i>Capital Pagado</i>	<i>Capital Adicional Pagado</i>	<i>Otras Reservas Patrimoniales</i>	<i>Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores</i>	<i>Resultados del Ejercicio</i>	<i>Total Patrimonio</i>
Saldos al 1 de enero de 2019	6,500,000	4,497,468	8,390	(4,240,829)	(1,591,506)	5,173,523
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,591,506)	1,591,506	-
Aportes de capital	-	1,316,477	-	-	-	1,316,477
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(169,599)	(169,599)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>6,500,000</b>	<b>5,813,945</b>	<b>8,390</b>	<b>(5,832,335)</b>	<b>(169,599)</b>	<b>6,320,401</b>
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(169,599)	169,599	-
Aportes de capital	-	1,900,000	-	-	-	1,900,000
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(281,144)	(281,144)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>6,500,000</b>	<b>7,713,945</b>	<b>8,390</b>	<b>(6,001,934)</b>	<b>(281,144)</b>	<b>7,939,257</b>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
**Dra. Yanilka Morales**  
 Presidente

  
**Lic. Hilda Pérez/Stepan**  
 Contadora



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

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

31 de diciembre de 2020 y 2019

#### **Nota 1--Entidad**

***AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.***, fue constituida el 12 de febrero de 1997 y opera bajo la Ley 183-02 (Ley Monetaria y Financiera), las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El agente de cambio está ubicado en la Av. Abraham Lincoln esq. 27 de Febrero, Suite 19-C, Plaza Lincoln. Su actividad principal es la compra y venta de divisas, en cualquiera que fuese su denominación. Los principales ejecutivos son: Dra. Yanilka Morales (Presidenta), y el Lic. Kelin Amaro (Oficial de Operaciones).

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Agente de Cambio cuenta con una oficina principal y no tiene sucursales.

Para propósito de los estados financieros, las cifras están expresadas en pesos dominicanos.

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables**

##### ***Base Contable de los Estados Financieros***

Las políticas e informaciones financieras de ***AGENTE DE CAMBIO TRANSACCIONES DAMOS, S. A.***, están conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, según enmendado y las circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas supletorias. Los estados financieros que se acompañan han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, que difieren en algunos aspectos de las Normas Internacionales de Información Financiera, por consiguiente los estados financieros no pretenden presentar la situación financiera, resultado de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera.

##### ***Diferencia con Normas Internacionales de Información Financiera***

##### ***Un resumen de las diferencias más importantes son:***

- 1) Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y plusvalía, entre otros, sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana para ser registrados como activos intangibles. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que estas partidas sean registradas como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

- 2) Las regulaciones bancarias requieren que las inversiones colocadas a corto plazo, y que son fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, sean clasificadas como inversiones. Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses sean clasificadas como equivalentes de efectivo.
- 3) 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.

***Propiedad, Muebles y Equipos:***

Las propiedades, muebles y equipos están presentadas al costo y se deprecian conforme al método de línea recta que consiste en dividir el costo sobre la vida útil estimada de los activos.

<i>Categoría</i>	<i>Vida útil</i>
Mobiliario y Equipos	4 años
Equipos de cómputos	4 años
Otros muebles y equipos	4 años

Para los fines fiscales la depreciación de los activos se determina aplicando a cada categoría los porcentajes según la Legislación Fiscal vigente.

La inversión en activos fijos sobre el límite al 100% del patrimonio técnico es desmontada o constituida una provisión inmediatamente por dicho exceso.

***Cargos Diferidos***

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

***Activos Intangibles***

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

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

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación**

#### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

##### ***Activos y Pasivos en Monedas Extranjeras***

Los activos y pasivos en monedas extranjeras se expresan a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la República Dominicana para las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. Las diferencias entre las tasas de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida, y las resultantes de las posiciones mantenidas por el Agente de Cambio, se incluyen en los resultados corrientes. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$58.11 y RD\$52.97, de €\$1 por cada RD\$71.39 y RD\$59.77, respectivamente.

##### ***Provisiones***

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

##### ***Deterioro del Valor de los Activos***

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

##### ***Uso de Estimados***

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

##### ***Costo de Beneficios de Empleados***

##### ***Bonificación***

El Agente de Cambio otorga bonificaciones a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre los beneficios obtenidos antes de dichas compensaciones, contabilizándose el pasivo resultante con cargo a resultados del ejercicio.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

### **Nota 2--Resumen de las principales políticas contables--Continuación**

#### ***Plan de Pensiones***

Los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley No. 87-01) del 9 de mayo del 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones, principalmente AFP Reservas.

#### ***Indemnización por Cesantía***

El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de preaviso y auxilio de cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.

#### ***Otros Beneficios***

El Agente de Cambio otorga otros beneficios a sus empleados, tales como vacaciones y regalía pascual de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país; así como también otros beneficios de acuerdo a sus políticas de incentivos al personal.

#### ***Reconocimiento de los Ingresos y Gastos***

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

#### ***Impuesto Sobre la Renta***

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

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

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

#### ***Distribución de Dividendos***

El Agente de Cambio distribuye los beneficios a los accionistas por un monto de hasta los beneficios acumulados.

#### ***Baja en Activo Financiero***

Durante los años 2020 y 2019, no se han aplicado baja de activos financieros, en caso de que en el futuro sea necesario efectuar esta operación se utilizarán las Normas Internacionales de Información Financiera.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 3--Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario**

	<i>Al 31 de diciembre de:</i>			
	<i>2020</i>		<i>2019</i>	
	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>	<i>\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Activos</b>				
Fondos disponibles US\$	1,181	68,628	85,978	4,554,255
Fondos disponibles €\$	2,100	149,919	3,250	194,252
	<u>3,281</u>	<u>218,547</u>	<u>89,228</u>	<u>4,748,507</u>
Posición larga (corta) de moneda extranjera	<u><b>3,281</b></u>	<u><b>218,547</b></u>	<u><b>89,228</b></u>	<u><b>4,748,507</b></u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el tipo de cambio utilizado para las conversiones de los saldos de monedas extranjeras a moneda nacional es US\$1 por cada RD\$58.11 y RD\$52.97, de €\$1 por cada RD\$71.39 y RD\$59.77, respectivamente.

**Nota 4--Fondos disponibles**

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

	<i>2020</i>	<i>2019</i>
	<i>RD\$</i>	<i>RD\$</i>
<b>Fondos disponibles:</b>		
En caja		
Bancos del país	181,784	2,655,876
<b>Total</b>	<u><b>7,429,335</b></u>	<u><b>3,592,868</b></u>
	<u><b>7,611,119</b></u>	<u><b>6,248,744</b></u>

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

**Nota 5--Propiedades, muebles y equipos**

Las propiedades, muebles y equipos se componen de las siguientes partidas:

	<i>Mobiliario y equipos</i>	<i>Total</i>
Valor bruto al 1ero. de enero de 2020	415,462	415,462
Adquisiciones	15,850	15,850
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	<u>431,312</u>	<u>431,312</u>
Depreciación acumulada al 1ero. de enero de 2020	(350,564)	(350,564)
Gasto de depreciación	(49,113)	(49,113)
Valor al 31 de diciembre de 2020	<u>(399,677)</u>	<u>(399,677)</u>
<b>Propiedades, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020</b>	<u><b>31,635</b></u>	<u><b>31,635</b></u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 6--Otros activos**

El detalle de otros activos al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Cargos diferidos:		
Anticipos de impuesto sobre la renta	33,188	19,651
Subtotal	<u>33,188</u>	<u>19,651</u>
Intangibles:		
Otros cargos diferidos	10,560	10,560
Amortización acumulada	(10,560)	(10,560)
Subtotal	-	-
Activos diversos:		
Bienes diversos	295,000	-
Subtotal	295,000	-
<b>Total</b>	<u><b>328,188</b></u>	<u><b>19,651</b></u>

**Nota 7--Otros pasivos**

El detalle de otros pasivos, al 31 de diciembre, es como sigue:

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Pasivos diversos	31,685	12,892
	<u>31,685</u>	<u>12,892</u>

**Nota 8--Impuesto sobre la renta**

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

	<u>2020</u> <u>RDS</u>	<u>2019</u> <u>RDS</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	(280,828)	(168,950)
Más (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanente:		
Gastos no deducibles	-	150,944
Compensación pérdidas de años anteriores	-	(16,134)
De tiempo:		
Exceso en depreciación fiscal	17,466	34,140
Renta neta imponible	(263,362)	-
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
	<u>-</u>	<u>-</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 8--Impuesto sobre la renta--Continuación**

Liquidación impuesto sobre activos:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
Activos imponibles	31,635	64,898
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
<b>Impuesto a los activos</b>	<b>316</b>	<b>649</b>

El impuesto para los años 2020 y 2019, se determinó sobre la base del 1% del total de los activos imponibles o del 27% de la renta neta imponible, el que sea superior, conforme lo establece la Ley No. 253-12 del 2 de noviembre de 2012.

**Nota 9--Patrimonio neto**

Al 31 de diciembre, el patrimonio neto se compone de la siguiente manera:

	<b>Acciones comunes</b>			
	<b>Autorizadas</b>		<b>Emitidas</b>	
	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Monto (RD\$)</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	301,000	30,100,000	65,000	6,500,000
Saldos al 31 de diciembre de 2019	301,000	30,100,000	65,000	6,500,000

**Capital en acciones**

Al 31 de diciembre del 2020 y 2019, el capital autorizado está representado por 301,000 acciones comunes, valorizadas a RD\$100 c/u.

	<b>2020</b>			
	<b>Número de accionistas</b>	<b>Cantidad de acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	64,996	6,499,600	99.99
No vinculadas a la administración	2	4	400	0.01
	<b>3</b>	<b>65,000</b>	<b>6,500,000</b>	<b>100</b>

**Capital en acciones**

	<b>2019</b>			
	<b>Número de accionistas</b>	<b>Cantidad de acciones</b>	<b>Monto RD\$</b>	<b>Porcentaje %</b>
Personas físicas				
Vinculadas a la administración	1	64,996	6,499,600	99.99
No vinculadas a la administración	2	4	400	0.01
	<b>3</b>	<b>65,000</b>	<b>6,500,000</b>	<b>100</b>

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 9--Patrimonio neto--Continuación**

Las acciones comunes tienen derecho, en las asambleas generales, a un voto por acción y a las utilidades que la asamblea general distribuya.

Al 31 de diciembre del 2020, el agente de cambio no cumple con los requerimientos establecidos en el Artículo 15, del Reglamento Cambiario que establece un capital mínimo obligatorio de RD\$8,400,000, moneda de curso legal, requerido para los agentes de cambio categoría B. Dicho capital debe estar constituido exclusivamente por acciones nominativas, las cuales deberán ser enteramente suscritas y pagadas.

En el artículo 71 del mismo Reglamento se establece un plazo de dieciocho meses (18) para adecuar dicho capital como sigue:

33.33% al 31 de diciembre de 2019,

33.33% al 30 de junio de 2020 y

33.34% al 31 de diciembre de 2020.

**Capital adicional pagado:** Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se recibieron aportes de los accionistas para futura capitalización, por RD\$1,900,000 y RD\$1,316,477, respectivamente.

**Otras reservas patrimoniales:** De acuerdo con el Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que las Sociedades Anónimas y Responsabilidad Limitada, deberán efectuar una reserva no menos del cinco por ciento (5%) de las ganancias realizadas y liquidadas emitida por el estado de resultado del ejercicio, hasta alcanzar el diez por ciento (10%) del capital social. Esta reserva está restringida para los fines de dividendos.

#### **Nota 10--Otros ingresos (gastos) operacionales**

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

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RD\$</b>	<b>RD\$</b>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
<b>Comisiones por servicios</b>		
Por giros y transferencias	111,009	375,414
Subtotal	111,009	375,414
<b>Comisiones por cambio</b>		
Ganancia por cambio de divisas al contado	2,617,444	9,128,467
Subtotal	2,617,444	9,128,467
<b>Total</b>	<b>2,728,453</b>	<b>9,503,881</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 10--Otros ingresos (gastos) operacionales--Continuación**

		<b>2020</b>	<b>2019</b>
		<b>RDS</b>	<b>RDS</b>
<b>Otros gastos operacionales</b>			
<b>Comisiones por servicios</b>			
Por otros servicios		(180,851)	(7,300)
	Subtotal	<u>(180,851)</u>	<u>(7,300)</u>
<b>Gastos diversos</b>			
Comisiones		-	(160,689)
Por cambio de divisas		(8,909)	(256)
	Subtotal	<u>(8,909)</u>	<u>(160,945)</u>
	<b>Total</b>	<b><u>(189,760)</u></b>	<b><u>(168,245)</u></b>

**Nota 11--Otros ingresos (gastos)**

El detalle de otros ingresos (gastos) durante los años terminados al 31 de diciembre es como sigue:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RDS</b>	<b>RDS</b>
<b>Otros ingresos</b>		
Ingresos por recuperación de gastos	-	10,000
<b>Otros gastos</b>		
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	<u>(50,000)</u>	<u>-</u>

**Nota 12--Remuneraciones y beneficios sociales**

El detalle de las remuneraciones y beneficios sociales, durante los años terminados, al 31 de diciembre, es como sigue:

<b>Concepto</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	<b>RDS</b>	<b>RDS</b>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios (*)	(708,000)	(448,004)
Regalía pascual	(59,000)	(37,167)
Aportes a la seguridad social	(109,787)	(69,395)
Otros gastos de personal	(32,347)	(14,458)
	<b><u>(909,134)</u></b>	<b><u>(569,024)</u></b>

Durante los años 2020 y 2019, mantuvo una nómina de 2 empleados.

(\*) Durante los años terminados, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no hubo retribución al personal directivo.

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

**Nota 13--Evaluación de riesgos**

**Objetivos generales, políticas y procesos**

La gerencia tiene la responsabilidad general para la determinación de los objetivos y políticas de administración de riesgos de la compañía y, aun manteniendo la responsabilidad última sobre los mismos, ha delegado la autoridad para el diseño y los procesos operativos que garanticen la aplicación efectiva de los objetivos y políticas a la función de finanzas de la empresa.

El objetivo general del consejo es establecer políticas que buscan reducir el riesgo en la medida de lo posible sin afectar indebidamente la competitividad de la empresa y su flexibilidad. El detalle sobre estas políticas es como sigue:

**Riesgos de crédito** El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera de la compañía si un cliente o la contraparte de un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales

El agente de cambio está expuesto al riesgo de crédito, principalmente el efectivo depositado en instituciones financieras y por las cuentas por cobrar. Este riesgo surge por la posibilidad que la contraparte no cumpla con el deber de entregar los valores puestos a su cargo. La compañía limita su exposición al riesgo de crédito solo invirtiendo en valores líquidos y sólo con contrapartes que tienen un crédito de grado de inversión o donde la compañía tiene las facilidades de crédito.

La empresa no entra en derivados para administrar el riesgo de crédito.

Las revelaciones cuantitativas de la exposición al riesgo de crédito en relación a los activos financieros se detallan a continuación:

	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<i>Valor en libros RD\$</i>	<i>Máxima exposición RD\$</i>	<i>Valor en libros RD\$</i>	<i>Máxima exposición RD\$</i>
Activos financieros				
Efectivo en caja	181,784	-	2,655,876	-
Efectivo en bancos	7,429,335	7,429,335	3,592,868	3,592,868
Total activos financieros	<u>7,611,119</u>	<u>7,429,335</u>	<u>6,248,744</u>	<u>3,592,868</u>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

**Nota 13—Evaluación de riesgos—Continuación**

**Riesgo de liquidez:** El riesgo de liquidez surge por la posibilidad de que el agente de cambio no pueda honrar sus compromisos en la fecha y en los términos pactados.

La compañía monitorea los requerimientos de flujos de efectivo para optimizar el retorno del efectivo y asegurar el cumplimiento de sus compromisos al momento de su vencimiento.

El detalle del vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

		2020					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>Vencimiento de Activos y Pasivos</b>							
<b>Activos:</b>							
Fondos disponibles		7,611,119	-	-	-	-	7,611,119
<b>Total Activos</b>		<b>7,611,119</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,611,119</b>
<b>Pasivos:</b>							
Otros pasivos		(31,685)	-	-	-	-	(31,685)
		<b>7,579,434</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,579,434</b>
		2019					
		<i>Hasta 30 días</i>	<i>De 31 hasta 90 días</i>	<i>De 91 hasta un año</i>	<i>De 1 a 5 años</i>	<i>Más de 5 años</i>	<i>Total</i>
<b>Vencimiento de Activos y Pasivos</b>							
<b>Activos:</b>							
Fondos disponibles		6,248,744	-	-	-	-	6,248,744
<b>Total Activos</b>		<b>6,248,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,248,744</b>
<b>Pasivos:</b>							
Otros pasivos		(12,892)	-	-	-	-	(12,892)
		<b>6,235,852</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,235,852</b>

**Riesgo de tasa de cambio:** El riesgo de tasa de cambio surge porque el agente de cambio tiene disponibilidades en efectivo, en una moneda distinta a su moneda funcional, por lo que están expuestos al riesgo cambiario que resulta en ganancias o pérdidas en la conversión a pesos dominicanos. La moneda en que estas transacciones se realizan es principalmente denominada en US\$ dólares y Euros. La compañía no considera derivados para administrar el riesgo de tasa de cambio.

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS—Continuación

#### Nota 13—Evaluación de riesgos—Continuación

Los instrumentos financieros expuestos al riesgo cambiario, son los siguientes:

	2020		2019	
	RD\$	US\$ / EUR\$	RD\$	US\$ / EUR\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo en (US\$)	68,628	1,181	4,554,255	85,978
Efectivo en (Eur\$)	149,919	2,100	194,252	3,250
	<b>218,547</b>	<b>3,281</b>	<b>4,748,507</b>	<b>89,228</b>
<b>Exposición neta</b>		<b>3,281</b>		<b>89,228</b>

#### Nota 14—Fondo de pensiones y jubilaciones

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

El Sistema Dominicano de Seguridad Social incluye la afiliación obligatoria del trabajador asalariado y del empleador al régimen provisional a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) y las Administradoras de Riesgos de Salud (ARS). Los funcionarios y empleados del Agente de Cambio no están afiliados a ninguna AFP.

#### Nota 15—Otras Revelaciones

Desde el mes de marzo de 2020 y a la fecha de este reporte, el Poder Ejecutivo ha emitido decretos cada 45 días apoyándose en la Constitución de la República y la Ley No. 21-18 de Regulación de Estado de Excepción y atendiendo a las directrices de la Organización Mundial de la Salud (OMS) y la práctica internacional para prevenir la aglomeración de personas que puedan propagar el COVID-19, en los cuales ha dispuesto la restricción por el tiempo estrictamente necesario a las libertades de tránsito, asociación y reunión para evitar la propagación del virus.

Esta situación ha afectado toda la actividad comercial y laboral en la República Dominicana y pudiera suponer la existencia de incertidumbre importante de que el agente de cambio pudiera continuar con su capacidad de empresa en marcha, sin embargo, las consideraciones del agente de cambio en ese sentido se describen a continuación:

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

### NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS--Continuación

#### **Nota 15—Otras Revelaciones--Continuación**

Como a todos los sectores, la pandemia ha afectado negativamente el sector cambiario, pues en principio causó escases de divisas extranjeras (en especial del dólar norteamericano) lo que provocó un fuerte aumento de la tasa. Actualmente se ha estabilizado el mercado, no obstante, con sus secuelas, como son la sobre oferta de dólares a una tasa elevada, la poca demanda, y la exigencia de los clientes de tasas atractivas (tanto para compra como para venta).

En cada etapa de la pandemia, adaptamos nuestras operaciones para mantenernos competitivos y superar los efectos adversos, mantener los clientes tradicionales, atraer clientes nuevos, y siempre cumpliendo con todas las normativas y regulaciones cambiarias. Desde el punto de vista comercial, mantuvimos tasas atractivas para la compra y venta de dólares, lo que contribuyó a dinamizar las operaciones aun en momentos de mucha incertidumbre, cambios extremos de tasas, y reservas de la clientela con las divisas. Hemos ajustado las tasas de una forma que nos permite captar divisas con la opción de poder venderlas rápido, sin pérdidas, en caso de que disminuya la tasa o haya que vender por exceso de moneda extranjera (de conformidad con la normativa cambiaria).

Hemos fomentado el uso del netbanking en nuestros clientes, para que en vez de realizar transacciones en efectivo, nuestros clientes se sientan cómodos utilizando sus plataformas bancarias, lo que facilita las transacciones, la depuración y procedencia de fondos, minimizando riesgos ya que se realizan menos transacciones en efectivo y se incrementa el uso de las entidades bancarias (entidades reguladas que también depuran fondos y reportan actividades sospechosas), resaltando que durante el tiempo que estuvimos cerrados trabajamos de forma remota con el netbanking como aliado.

Durante el inicio del año 2020, instalamos una nueva plataforma tecnológica más robusta, segura y eficiente para el mejoramiento de nuestras operaciones, procedimientos contables y con miras a tener un mejor control del agente de cambio. Dicha plataforma es la más actualizada y competitiva del mercado, y permitirá tener mayor control y conocimiento de los datos del agente cambiario.

#### **Nota 16--Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que no aplican en este reporte**

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

- Cambios en las políticas contables
- Cuentas por cobrar
- Fondos tomados a préstamos
- Compromisos y contingencias
- Ingresos (gastos) financieros
- Operaciones con partes vinculadas
- Transacciones no monetarias
- Hechos posteriores al cierre