

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.

**Estados Financieros
Al 31 de Diciembre de 2021**

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Estados Financieros
Tabla de contenido

	Página (s)
Informe de los Auditores Independientes.....	1- 4
Balance General.....	5
Estados de Resultados.....	6
Estados de Flujo de Efectivo.....	7
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	8
Notas sobre los Estados Financieros.....	9- 22

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y Accionistas de
AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A., los cuales comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondiente al año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A., al 31 de diciembre de 2021, 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). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ético del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

(continúa)

Teléfonos/Fax

809.338.4702
809.338.4704
809.338.4705
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com
dmalena@malenadfk.com
malenadfkintl@gmail.com
www.malenadfk.com

Dirección

Calle Filomena Gómez de Cava # 3,
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,
Sector Serralles, Santo Domingo,
República Dominicana

Otro Asunto

Los estados financieros que se acompañan no están destinados a presentar el balance general, los resultados de 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 cambios en el patrimonio neto y de flujo de efectivo y su utilización, no están destinados para aquellos que no estén informados acerca de las prácticas de contabilidad y procedimientos establecidos por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

Responsabilidades de la Administración y los responsables del gobierno de la Entidad en relación con los Estados Financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos 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), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, 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 sí, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

(continúa)

Teléfonos/Fax

809.338.4702
809.338.4704
809.338.4705
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com
dmalena@malenadfk.com
malenadfkintl@gmail.com
www.malenadfk.com

Dirección

Calle Filomena Gómez de Cova # 3,
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,
Sector Serralles, Santo Domingo,
República Dominicana

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación)

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- 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.

(continúa)

Teléfonos/Fax

809.338.4702
809.338.4704
809.338.4705
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com
dmalena@malenadfk.com
malenadfkintl@gmail.com
www.malenadfk.com

Dirección

Calle Filomena Gómez de Cova # 3,
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,
Sector Serralles, Santo Domingo,
República Dominicana

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros (continuación)

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la Entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad de la auditoría planificada y los hallazgos de auditoría significativos, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo de la Entidad una declaración de que hemos cumplido con los requisitos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar 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 periodo actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. 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 circunstancia 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.

Malena Dfk International

Malena DFK International, SRL.
No. de registro en la SIB: A-099-0101



David Malena

C.P.A.: David Malena
No. de registro en el ICPARD 5845
Socio a cargo de la auditoría



02 de marzo de 2022

Teléfonos/Fax

809.338.4702
809.338.4704
809.338.4705
809.338.4703

Correos Electrónicos/Web

info@malenadfk.com
dmalena@malenadfk.com
malenadfkintl@gmail.com
www.malenadfk.com

Dirección

Calle Filomena Gómez de Cova # 3,
Edificio Corporativo 2015, Suite 909,
Sector Serralles, Santo Domingo,
República Dominicana

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.

Balance General

(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos		
Fondos disponibles (Nota 4)		
Caja	15,054,582	14,934,427
Bancos del país	474,278	88,497
	<u>15,528,860</u>	<u>15,022,924</u>
Propiedad, muebles y equipos (Nota 5)		
Propiedad, muebles y equipos	960,104	1,314,208
Depreciación acumulada	(838,223)	(983,805)
	<u>121,881</u>	<u>330,403</u>
Otros activos (Nota 6)		
Activos diversos	447,665	447,665
	<u>447,665</u>	<u>447,665</u>
Total Activos	<u>16,098,406</u>	<u>15,800,992</u>
Cuentas de orden (Nota 11)	30,000,000	30,000,000
Pasivos y Patrimonio		
Pasivos		
Otros pasivos (Nota 7)	533,945	388,566
Total de Pasivos	<u>533,945</u>	<u>388,566</u>
Patrimonio Neto (Nota 9)		
Capital pagado	11,882,000	11,882,000
Capital adicional pagado	1,987	1,987
Otras reservas patrimoniales	44,401	44,401
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	3,484,038	4,726,511
Resultados del ejercicio	152,035	(1,242,473)
Total patrimonio Neto	<u>15,564,461</u>	<u>15,412,426</u>
Total de Pasivos y Patrimonio	<u>16,098,406</u>	<u>15,800,992</u>
Cuentas de orden (Nota 11)	30,000,000	30,000,000

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Alt. de Peña
 Altgracia Nuñez Soto de Peña
 Presidente



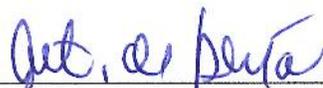
Edward Lara
 Edward Lara
 Contador General



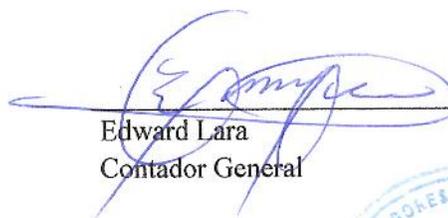
AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Estados de Resultados
(Valores en RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Ingresos Financieros:		
Otros ingresos operacionales (Nota 12)		
Comisiones por cambio	6,157,004	4,733,792
	<u>6,157,004</u>	<u>4,733,792</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(54,729)	(114,317)
Gastos diversos	(7,849)	(5,000)
	<u>(62,578)</u>	<u>(119,317)</u>
Resultado Operacional Bruto	<u>6,094,426</u>	<u>4,614,475</u>
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(2,025,256)	(2,405,672)
Servicios de terceros	(2,137,176)	(2,355,852)
Depreciaciones y amortizaciones	(209,690)	(81,560)
Otras provisiones	(59,410)	(44,558)
Otros gastos	(1,389,958)	(966,002)
	<u>(5,821,490)</u>	<u>(5,853,644)</u>
Resultado Operacional Neto	<u>272,936</u>	<u>(1,239,169)</u>
Resultado antes de impuestos	<u>272,936</u>	<u>(1,239,169)</u>
Impuesto sobre la renta (Nota 8)	(120,901)	(3,304)
Resultado del ejercicio	<u>152,035</u>	<u>(1,242,473)</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



Altigracia Nuñez Soto de Peña
 Presidente



Edward Lara
 Contador General



AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Estados de Flujo de Efectivo
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo por actividades de operación		
Otros ingresos operacionales cobrados	6,157,004	4,733,792
Gastos generales y administrativos pagados	(5,821,490)	(5,853,644)
Otros gastos operacionales pagados	(62,578)	(119,317)
Impuesto sobre la renta pagado	(120,901)	(3,304)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	391,951	330,253
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación	543,986	(912,220)
Efectivo por actividades de inversión:		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(38,050)	(28,136)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	(38,050)	(28,136)
Aumento (disminución) neto en el efectivo y equivalentes de efectivo	505,936	(940,356)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	15,022,924	15,963,280
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	15,528,860	15,022,924
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultados del ejercicio	152,035	(1,242,473)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación:		
Depreciación y amortización	209,690	81,560
Perdida disposición de propiedad, muebles y equipos	36,882	-
Cambios netos en activos y pasivos:		
Activos diversos	-	(55,923)
Otros pasivos	145,379	304,616
Total ajustes	391,951	330,253
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de operación:	543,986	(912,220)

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Alt. de Peña
 Altagracia Nuñez Soto de Peña
 Presidente



Edward Lara
 Edward Lara
 Contador General



AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Estados de Cambios en el Patrimonio
(Valores en RDS)

	<u>Capital Pagado</u>	<u>Capital Adicional Pagado</u>	<u>Otras reservas patrimoniales</u>	<u>Resultados Acumulados</u>	<u>Resultados del ejercicio</u>	<u>Total patrimonio</u>
Saldos al 01 de enero de 2020	11,882,000	1,987	44,401	4,714,800	11,711	16,654,899
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	11,711	(11,711)	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	(1,242,473)	(1,242,473)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	11,882,000	1,987	44,401	4,726,511	(1,242,473)	15,412,426
Transferencia a resultados acumulados	-	-	-	(1,242,473)	1,242,473	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	152,035	152,035
Saldo al 31 de diciembre de 2021	11,882,000	1,987	44,401	3,484,038	152,035	15,564,461

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

Alt. de Peña

Altagracia Nuñez Soto de Peña
 Presidente

Edward Lara

Edward Lara
 Contador General



AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



1 Entidad

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A. (la Compañía) fue constituida el 15 de septiembre de 2003 en base a las leyes de la República Dominicana, e inició sus operaciones el 11 de agosto de 2008. Es una institución regulada por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana y la Superintendencia de Bancos, con el registro No. Z1-139-1-1-00-1701 de fecha 06 de mayo de 2008. El objeto principal de la Compañía es la compra y venta de monedas extranjeras convertibles en República Dominicana, ya sea efectivo, cheques de viajeros o cualquier otro instrumento de pago internacional.

La compañía tiene su asiento social en la calle Nuestra Señora de Regla No.44, de la ciudad de Bani, Provincia Peravia, República Dominicana.

Los principales ejecutivos y funcionarios de la entidad son los siguientes:

<u>Nombre</u>	<u>Posición</u>
Altagracia Nuñez de Peña	Presidente
Julio Omar Peña Nuñez	Vice-presidente

2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad

2.1 Base contable de los estados financieros

Los estados financieros están preparados de conformidad 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. Los estados financieros que se acompañan están preparados en base al costo histórico.

La Entidad prepara sus estados financieros de acuerdo con las prácticas de contabilidad vigentes establecidas por la Superintendencia de Bancos en su Manual de Contabilidad para Instituciones Financieras, los reglamentos, resoluciones, instructivos, circulares y otras disposiciones específicas emitidas por la Superintendencia de Bancos y la Junta Monetaria, dentro del marco de la Ley Monetaria y Financiera 183-02. Las Normas Internacionales de Información Financiera, (en lo adelante NIIF) son usadas como normas supletorias en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos de las NIIF, por consiguiente, los estados financieros no pretenden presentar el balance general, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con dichas NIIF.

La emisión de los estados financieros fue aprobada por la gerencia el 02 de marzo de 2022.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad (continuación)

2.1 Base contable de los estados financieros (continuación)

Los estados financieros están presentados en pesos dominicanos (RD\$), que es la moneda funcional de la Compañía.

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 la Entidad tuvo acceso a la fecha del balance general.
- b) La presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera difiere de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.
- c) La Superintendencia de Bancos de la República Dominicana 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.

2.2 Uso de estimados

La preparación de los estados financieros requiere que la administración haga juicios estimados y suposiciones que afectan las cantidades reportadas de activos y pasivos a la fecha de los estados financieros. Los resultados de estas estimaciones y suposiciones podrían ser diferentes a los montos estimados. Las estimaciones y suposiciones son revisadas continuamente y los efectos de los cambios, si algunos, son reconocidos en el período del cambio y períodos futuros, si estos son afectados.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)



2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad (continuación)

2.3 Instrumentos financieros

Un instrumento financiero se define como efectivo, instrumento de patrimonio de otra entidad o un contrato que crea un derecho contractual de recibir, o una obligación contractual de entregar efectivo u otro instrumento financiero de otra entidad.

El valor razonable de los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, se estima sea igual a su valor en libros, según están reflejados en el balance general, debido al período relativamente corto de tiempo entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y los otros pasivos por pagar.

Las políticas establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los períodos presentados en estos estados financieros.

2.4 Propiedad, muebles y equipos

Los mobiliarios y equipos están registrados al costo de adquisición menos la depreciación acumulada. El método de depreciación utilizado por la Compañía es el de línea recta. Esto es igual a la distribución uniforme del costo registrado sobre el estimado de años de vida útil de los activos correspondientes. La depreciación es computada a partir del primer mes completo en que el activo es puesto en servicio.

Los costos de mantenimiento y reparaciones que no mejoren o aumenten la vida útil de los activos se llevan a gastos cuando se incurren. Los costos de renovaciones y mejoras se capitalizan. El estimado de años de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Tipos de Activo</u>	<u>Años Vida Útil</u>
Mobiliarios y equipos	4
Equipos de transporte	4
Otros muebles y equipos	4

La evaluación de los riesgos de los activos fijos consiste en verificar alguna sobrevaloración que puedan tener dichos activos, determinando la diferencia entre el valor contable de los bienes y el valor de mercado de los mismos. Cuando el valor contable de los activos resulte superior al valor de mercado, la diferencia deberá ser provisionada como riesgo que asume la Entidad. Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando las bases establecidas por la Ley 11-92 y sus modificaciones.



2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad (continuación)

2.5 Intangibles

De conformidad con las regulaciones bancarias, los cargos diferidos se amortizan utilizando el método de línea recta y en plazos no mayores de cinco (5) años.

Los activos intangibles están compuestos mayormente por la adquisición de software. No se podrá diferir gastos a menos que su diferimiento esté contemplado en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

2.6 Activos y pasivos en moneda extranjera

Los activos y pasivos en moneda extranjera se traducen a pesos dominicanos a la tasa de cambio vigente en el mercado a la fecha de los estados financieros. Los ingresos o gastos se traducen a pesos dominicanos usando la tasa vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción de los activos y pasivos se registran como ganancia (pérdida) en cambio en los estados de resultados que se acompañan.

2.7 Costos de beneficios a empleados

Bonificación y otros beneficios

La Compañía registra los beneficios a sus empleados, tales como: bonificación, regalía pascual y vacaciones, entre otros, según se incurren y de acuerdo a lo estipulado por las leyes laborales del país y sus propios planes de compensación.

Sistema de seguridad social

Con la entrada en vigencia de la Ley No. 87-01 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, incluyendo al Estado Dominicano como empleador. Esta ley establece la afiliación obligatoria del trabajador asalariado a través de las Administradoras de Fondos de Pensiones (AFP).

La Compañía reconoce en los resultados, los aportes efectuados mensualmente al Sistema Dominicano de Seguridad Social de conformidad con lo establecido en la Ley de Seguridad Social (Ley 87-01). Este sistema funciona con un esquema de cuenta de capitalización individual, consiste en aportes que realizan el empleador y los empleados de manera particular y que son administrados por una Administradora de Pensiones. A la edad de retiro, el empleado recibe el monto de los aportes realizados por él y su empleador, más el rendimiento de la cuenta de capitalización individual.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RDS)



2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad (continuación)

2.7 Costos de beneficios a empleados (continuación)

Prestaciones laborales

El Código de Trabajo de la República Dominicana requiere que los patronos paguen un auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada. La Compañía registra el pago de prestaciones como gasto en la medida en que los contratos de trabajo son terminados por ésta.

2.8 Reconocimiento de ingresos y gastos

La entidad reconoce sus ingresos y gastos en base al método de lo devengado, son reconocidos cuando ocurren, independientemente de cuando se realice el cobro.

2.9 Provisiones

Una provisión es reconocida si, como resultado de un suceso pasado o presente, la Compañía tiene una obligación legal o implícita que puede ser estimada y es probable que se necesite utilizar recursos económicos para negociar y cerrar la obligación. Las provisiones son determinadas descontando el flujo de caja esperado que sea necesario para liquidar el pasivo.

2.10 Impuesto sobre la renta

El gasto por impuesto sobre la renta representa la suma del impuesto corriente y del diferido, estos se reconocen en los resultados.

Impuesto corriente:

El impuesto sobre la renta corriente es el monto calculado aplicando al beneficio antes de impuesto sobre la renta, los ajustes de ciertas partidas afectadas o no al impuesto, de conformidad con las bases establecidas por el Código Tributario de la República Dominicana y sus modificaciones.

Impuesto diferido:

El impuesto diferido es determinado sobre las diferencias temporales que existen entre los importes en libros y la base fiscal de los activos y pasivos. El impuesto sobre la renta diferido se reconoce contablemente solo cuando existe probabilidad razonable de su realización y es calculado a la tasa de impuesto que se espera aplicar en el período en que el activo se realizará o que el pasivo se pagará.

2.11 Baja de un activo financiero

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

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



2 Resumen de las Principales Políticas de Contabilidad (continuación)

2.12 Deterioro del valor de los activos

La Compañía debe realizar una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no corrientes, con el objeto de identificar disminuciones de valor cuando hechos y circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede al importe recuperable, la Compañía debería valorar los activos y las unidades generadoras de efectivo a su importe recuperable. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determina.

2.13 Contingencias

La Compañía considera como contingencias las operaciones en las cuales la institución ha asumido riesgos crediticios que, dependiendo de hechos futuros, pueden convertirse en créditos directos y generar obligaciones frente a terceros

3. Transacciones en moneda extranjera

Un resumen de los saldos en moneda extranjera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	2021		2020	
	US\$	RD\$	US\$	RD\$
Activos				
Fondos disponibles en US\$	79,124	4,505,273	94,507	5,457,779
Fondos disponibles en Euros	1,487	100,111	1,352	93,288
Total activos	80,611	4,605,384	95,859	5,551,067
Activos				
Otros pasivos en US\$	6,500	370,106	5,800	334,950
Total pasivos	6,500	370,106	5,800	334,950
Posición moneda extranjera	87,111	4,975,490	90,059	5,216,117

La tasa de cambio usada para convertir el peso dominicano con relación al dólar de los Estados Unidos de América al 31 de diciembre del 2021 y 2020 era de RD\$56.94 y RD\$57.75 por cada US\$1.00, respectivamente, mientras que la tasa de cambio del Euro era de RD\$67.32 y 69,00, respectivamente.

La Compañía mantiene monitoreando su posición cambiaria con base diaria para solventar cualquier cambio inesperado que represente un riesgo cambiario para la Entidad. No hemos identificado riesgos asociados al tipo cambiario que afecten a la Compañía ocasionados por el efecto de Pandemia COVID – 19.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



4 Fondos disponibles

El detalle de los fondos disponibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Efectivo:		
Caja (a)	15,054,582	14,934,427
Bancos del país	474,278	88,497
	<u>15,528,860</u>	<u>15,022,924</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el efectivo en caja incluye US\$79,124 y US\$94,507 y EURO 1,487 y 1,352, respectivamente.

5 Propiedad, muebles y equipos

El detalle de los saldos y movimientos de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es como sigue:

	<u>Mobiliarios y equipos</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipo de transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Otros</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
<u>2021</u>				
Costo:				
Saldos al 1ro. de enero de 2021	1,258,400	30,000	25,808	1,314,208
Adquisiciones	38,050	-	-	38,050
Retiros	(345,259)	(30,000)	(16,895)	(392,154)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>951,191</u>	<u>-</u>	<u>8,913</u>	<u>960,104</u>
Depreciación acumulada:				
Saldos al 1ro. de enero de 2021	(939,788)	(30,000)	(14,017)	(983,805)
Gastos de depreciación	(201,899)	-	(7,791)	(209,690)
Retiros	308,377	30,000	16,895	355,272
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>(833,310)</u>	<u>-</u>	<u>(4,913)</u>	<u>(838,223)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	<u>117,881</u>	<u>-</u>	<u>4,000</u>	<u>121,881</u>

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



5 Propiedad, muebles y equipos (continuación)

<u>2020</u>	<u>Mobiliarios y equipos</u> <u>RD\$</u>	<u>Equipo de transporte</u> <u>RD\$</u>	<u>Otros</u> <u>RD\$</u>	<u>Total</u> <u>RD\$</u>
Costo:				
Saldos al 1ro. de enero de 2020	1,230,264	30,000	25,808	1,286,072
Adquisiciones	28,136	-	-	28,136
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1,258,400	30,000	25,808	1,314,208
Depreciación acumulada:				
Saldos al 1ro. de enero de 2020	(858,429)	(30,000)	(13,816)	(902,245)
Gastos de depreciación	(81,359)	-	(201)	(81,560)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	(939,788)	(30,000)	(14,017)	(983,805)
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2020	318,612	-	11,791	330,403

6 Otros activos

El detalle de los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Anticipos de impuestos sobre la renta	447,665	447,665
	447,665	447,665

7 Otros pasivos

El detalle de los otros pasivos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Impuesto sobre la renta por pagar (nota 8)	120,901	3,304
Acreedores diversos	413,044	385,262
	533,945	388,566

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



8 Impuesto sobre la renta

En el 2005 fue promulgada una reforma tributaria que introdujo una modalidad de pago de impuesto según la cual, el impuesto a pagar sería el mayor entre el 1% sobre los activos sujetos a impuestos y el importe calculado sobre la renta imponible según la tasa de impuesto aplicable. Al 31 de diciembre de 2021 el impuesto resultante corresponde sobre la base de la renta neta imponible y en el 2020 sobre el 1% de los activos imponibles. El gasto del impuesto sobre la renta al 31 de diciembre del 2021 y 2020 ha sido calculado como se muestra a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Resultados antes de impuesto sobre la renta	272,936	(1,239,169)
Diferencias temporales:		
Provisiones de gastos no admitidos	370,106	339,282
Exceso en depreciación	-	65
	<u>643,041</u>	<u>(899,822)</u>
Perdidas de años anteriores que se compensan (a)	(195,261)	-
Renta (perdida) neta imponible	447,780	(899,822)
Tasa impositiva	27%	27%
Impuesto liquidado	<u>120,901</u>	<u>-</u>

La determinación del impuesto sobre los activos imponibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ha sido calculado como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Propiedad, muebles y equipos al costo	960,104	1,314,208
Menos: depreciación acumulada	(838,223)	(983, 05)
Base para el cálculo del impuesto a los activos	121,881	330,403
Tasa de impuesto sobre los activos (1%)	1%	1%
Impuesto a los activos	<u>1,219</u>	<u>3,304</u>

- (a) Conforme al Artículo I de la Ley No. 557-05, que modifica el literal K del Artículo 287 del Código Tributario, comenzando el 1 de enero de 2006, las pérdidas incurridas por las compañías, podrán ser compensadas en los períodos fiscales siguientes, sin extenderse más allá de cinco años. Sin embargo, la compensación estaría sujeta a que se aproveche cada año no más del 20% de las mismas y que en el cuarto y quinto año este 20% no exceda el 80% y el 70% de la renta neta imponible. Las pérdidas no aprovechadas cada año, no podrán utilizarse en los siguientes períodos.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



9 Patrimonio

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el capital pagado, está compuesto como sigue:

	Acciones autorizadas		Acciones emitidas	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto</u>
2021				
Acciones comunes	30,000	30,000,000	11,882	11,882,000
2020				
Acciones comunes	30,000	30,000,000	11,882	11,882,000

Otras reservas patrimoniales

El Artículo 47 de la Ley General de las Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada requiere que toda sociedad transfiera anualmente como mínimo el 5% de su beneficio a una reserva legal, hasta que tal reserva iguale el 10% del capital social. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas, excepto en caso de disolución de la Compañía

10 Compromisos y contingencias

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las instituciones financieras una cuota anual equivalente al 1/6 del 1% del total de los activos netos para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. Según los registros del Agente de Cambio, el pago por este concepto fue para el 2021 y 2020 de RD\$54,410 y RD\$44,558, respectivamente.

11 Cuentas de orden

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las cuentas de orden, están compuestas como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Capital autorizado	30,000,000	30,000,000
	30,000,000	30,000,000

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



12 Otros ingresos operacionales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los otros ingresos operacionales, están compuestos como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por cambio de divisas	6,157,004	4,733,792
	<u>6,157,004</u>	<u>4,733,792</u>

13 Otros gastos operacionales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los otros gastos operacionales, están compuestos como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Comisiones por servicios	54,729	114,317
Otros gastos operacionales diversos	7,849	5,000
	<u>62,578</u>	<u>119,317</u>

14 Remuneraciones y beneficios sociales

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las remuneraciones y beneficios al personal, están compuestas como sigue:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Sueldos y participaciones en beneficios	1,615,224	1,917,511
Regalía pascual	99,497	131,427
Prestaciones laborales	25,661	46,266
Seguros para el personal	267,808	274,482
Otros gastos de personal	17,066	35,986
	<u>2,025,256</u>	<u>2,405,672</u>

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de marzo de 2021 y 2020
(Valores en RDS)



15 Evaluación de Riesgos

Riesgo de tasa de interés

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de tasa de interés al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presenta a continuación:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Activos sensibles a tasas	15,528,860	15,022,924
Pasivos sensibles a tasas	-	-
Posición neta	<u>15,528,860</u>	<u>15,022,924</u>

Riesgo de liquidez

Un detalle de los activos y pasivos sujetos a riesgo de liquidez al 31 de diciembre de 2021 y 2020, con vencimiento en los próximos años se presenta a continuación:

<u>2021</u>	<u>Hasta 30 días</u>	<u>De 31 días A 90 días</u>	<u>De 91 días a 1 año</u>	<u>De 1 a 5 años</u>	<u>Más de 5 años</u>	<u>Total</u>
Activos:						
Fondos disponibles	-	-	-	-	-	15,528,860
Pasivos:						
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	(533,945)
Posición neta	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,994,915</u>
<u>2020</u>						
Activos:						
Fondos disponibles	-	-	-	-	-	15,022,924
Pasivos:						
Otras cuentas por pagar	-	-	-	-	-	(388,566)
Posición neta	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,634,358</u>

Al 31 de diciembre 2021 y 2020 la Administración de la Compañía no pudo determinar los vencimientos de los próximos 5 años de sus activos y pasivos sujetos a riesgos de liquidez.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las razones de liquidez a 15, 30, 60 y 90 días ajustados, no pudo ser calculado por la Administración de la Compañía.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



16 Valor Razonable de los Instrumentos Financieros

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el detalle del valor razonable de los instrumentos financieros, es como sigue:

	2021		2020	
	Valor en libros	Valor de Mercado	Valor en libros	Valor de Mercado
Activos financieros:				
Fondos disponibles	15,528,860	15,528,860	15,022,924	15,022,924

(a) En la República Dominicana no existen un mercado activo de valores que permitan obtener información adecuada para medir de manera razonable el valor de mercado de los activos y pasivos financieros.

17 Transacciones no monetarias

Las transacciones u operaciones no monetarias más significativas de las actividades de financiamiento e inversión ocurridas durante los ejercicios terminados y que complementan el estado de flujos de efectivo, son las siguientes:

	2021	2020
Transferencia de resultados del ejercicio a resultados acumulados.	1,242,473	11,711
Depreciación y amortización	(209,690)	81,560

18 Otras revelaciones

Impacto del COVID-19

Debido a la pandemia COVID-19 y las medidas adoptadas pasadas y en ejecución durante el periodo 2021 llevadas a cabo por el Gobierno de la República Dominicana para mitigar su propagación, han impactado y seguirán impactando a la Compañía.

En este sentido, por instrucciones de la Superintendencia de Bancos la Compañía empleó un conjunto de medidas tendentes a disminuir el impacto de esta situación, y aún con la reducción en la actividad económica, obtuvo beneficio neto durante el año terminado el 31 de diciembre de 2021. Los índices financieros, específicamente aquellos relacionados a la solvencia y el rendimiento de los activos y el patrimonio, se han mantenido estables y dentro de los límites establecidos por la regulación y en consonancia con el sistema financiero. La Administración tiene una expectativa razonable de que la Compañía, posee los recursos adecuados y suficiente margen para afrontar todas sus obligaciones en los próximos 12 meses.

AGENTE DE CAMBIO JULIO PEÑA & ASOCIADOS, S. A.
Notas a los Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
(Valores en RD\$)



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

La Resolución No. 13-94 y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros de las Instituciones Financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las siguientes notas no se incluyen porque la mismas no aplican.

- a) Inversiones en valores
- b) Cartera de crédito
- c) Provisión para activos riesgosos
- d) Inversiones en acciones
- e) Rendimientos por cobrar
- f) Valor de mercado
- h) Operaciones con partes vinculadas
 - i) Límites y relaciones técnicas
 - j) Depósitos y valores en circulación
- k) Fondos tomados a préstamos
 - l) Obligaciones por pagar
- m) Aceptaciones bancarias
- n) Bienes recibidos en recuperación de crédito
- o) Obligaciones subordinadas
- p) Reservas técnicas
- q) Utilidad por acción
- r) Información financiera por segmentos