

AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.
ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
JUNTO CON EL INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SANTO DOMINGO, REPÚBLICA DOMINICANA

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y
Asamblea General de Accionistas de

Agente de Cambio Gamelín, S. A.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.**, los cuales comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto por el año terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otras informaciones explicativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de **AGENTE DE CAMBIO GAMELÍN, S. A.** al 31 de diciembre de 2022, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la Superintendencia de Bancos, según se describe en la Nota 2 (a), a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la 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 que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana emitidos por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión

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.

Responsabilidad de la Administración y de los Encargados del Gobierno en Relación con los Estados Financieros

La Administración de la Entidad es responsable de la preparación y la 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 el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), de la Fundación IFRS, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del sistema de control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de errores materiales, debido a fraudes o errores.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con la utilización de este principio contable, salvo que la Administración tenga intención de liquidar la Entidad o de cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo. Los encargados del gobierno son responsables de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son los de obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraudes o por errores, y emitir un informe de auditoría con nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría siempre va a detectar errores materiales cuando existan.

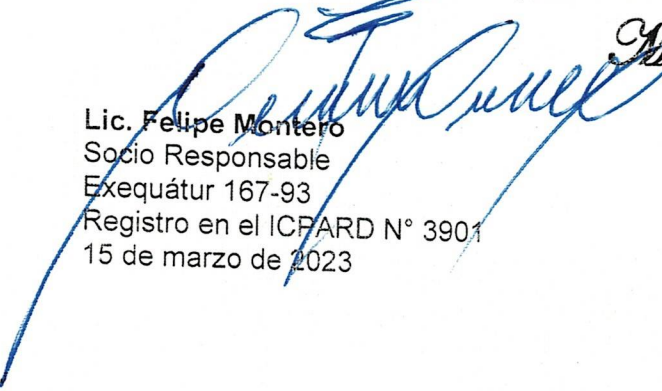
Las incorrecciones pueden deberse a fraudes o errores y se consideran materiales si, individualmente o en su conjunto, puede esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), 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 a fraudes o errores, 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 debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- Obtenemos conocimiento del entendimiento del sistema de control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del sistema de control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos acerca de lo adecuado de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en las evidencias de auditoría obtenidas, concluimos si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como una empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en las evidencias de auditoría obtenidas hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran su 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 corporativo de la Entidad en relación con el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de auditoría, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno corporativo 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 cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que puedan afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.



Lic. Felipe Montero
Socio Responsable
Exequátur 167-93
Registro en el ICPARD N° 3901
15 de marzo de 2023


Montero de los Santos & Asociados

Registro No. SIB A-048-0101

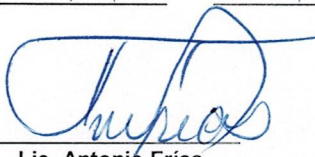


AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
(VALORES EN RD\$)

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
<u>ACTIVOS</u>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Notas 3, 11 y 18)		
Caja	37,901,193	2,062,797
Bancos del país	55,086,959	51,902,095
	92,988,152	53,964,892
Cuentas por cobrar (Nota 4, 11 y 18)		
Cuentas por cobrar	4,684,533	5,892,798
Propiedad, muebles y equipos (Nota 5)	6,042,678	8,260,514
Otros activos (Nota 6)		
Cargos diferidos	3,602,850	2,748,643
	3,602,850	2,748,643
TOTAL DE ACTIVOS	107,318,213	70,866,847
Cuentas de orden (Nota 10)	60,000,053	60,000,047
 <u>PASIVOS Y PATRIMONIO</u>		
<u>PASIVOS</u>		
Otros pasivos (Nota 7 y 18)	33,815,779	15,844,025
TOTAL DE PASIVOS	33,815,779	15,844,025
 <u>PATRIMONIO NETO (Nota 8)</u>		
Capital pagado	43,521,400	39,178,700
Reservas patrimoniales	2,996,729	2,072,748
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	9,428,676	4,342,755
Resultados del periodo	17,555,629	9,428,619
TOTAL PATRIMONIO NETO	73,502,434	55,022,822
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO	107,318,213	70,866,847
Cuentas de orden (Nota 10)	60,000,053	60,000,047


 Sra. Milagros Rosado Fermin
 Presidenta




 Lic. Antonio Frias
 Contador General

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S.A
ESTADOS DE RESULTADOS
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos (gastos) por diferencias de cambio (Nota 12)	(675,161)	(70,267)
Otros ingresos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por cambio	53,524,729	35,179,950
Ingresos diversos	4,295	2,816
	<u>53,529,024</u>	<u>35,182,766</u>
Otros gastos operacionales (Nota 13)		
Comisiones por servicios	(490,213)	(835,787)
	<u>(490,213)</u>	<u>(835,787)</u>
	<u>52,363,650</u>	<u>34,276,712</u>
Gastos operativos		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(17,890,553)	(14,006,423)
Servicios a terceros	(1,686,039)	(5,310,731)
Depreciación y amortizaciones	(2,021,228)	(816,570)
Otros gastos	(6,840,377)	(4,627,270)
	<u>(28,438,197)</u>	<u>(24,760,994)</u>
RESULTADOS OPERACIONALES	23,925,453	9,515,718
Otros ingresos (gastos) (Nota 16)		
Otros Ingresos	5,822,747	3,726,513
Otros gastos	(4,206,785)	(293,107)
	<u>1,615,962</u>	<u>3,433,406</u>
RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS	25,541,415	12,949,124
Impuesto sobre la renta (Nota 17)	(7,061,805)	(3,024,262)
RESULTADOS DEL EJERCICIO	<u><u>18,479,610</u></u>	<u><u>9,924,862</u></u>


 Sra. Milagros Rosado Fermin
 Presidenta




 Lic. Antonio Frias
 Contador General

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u>	
	<u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
Otros ingresos operacionales cobrados	53,529,024	35,182,766
Gastos generales y administrativos pagados	(23,285,897)	(21,782,233)
Otros gastos operacionales pagados	(1,165,374)	(906,054)
Impuesto sobre la renta pagado	(2,378,717)	(1,386,936)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	<u>12,420,753</u>	<u>(7,735,380)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u>39,119,789</u>	<u>3,372,163</u>
EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(96,529)</u>	<u>(6,597,978)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(96,529)</u>	<u>(6,597,978)</u>
AUMENTO (DISMINUCIÓN) NETA EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	39,023,260	(3,225,815)
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	53,964,892	57,190,707
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u><u>92,988,152</u></u>	<u><u>53,964,892</u></u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO
(VALORES EN RD\$)

	<u>Años terminados al</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conciliación entre los resultados del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultados del ejercicio	18,479,610	9,924,862
Ajustes para conciliar los resultados netos del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Otras provisiones	2,837,935	2,162,192
Depreciación y amortizaciones	2,021,228	816,570
Impuesto sobre la renta neto	7,061,805	3,024,262
Pérdida por incobrabilidad de cuentas a recibir	3,901,991	12,509
Otros gastos operativos	293,137	-
Otros ingresos (gastos) no operacionales	(5,517,953)	(3,445,915)
<u>CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:</u>		
Aumento neto en cuenta por cobrar	(2,693,727)	(3,989,864)
Aumento neto en otros activos	(3,660,725)	(1,557,065)
Aumento (disminución) neta en otros pasivos	16,396,488	(3,575,388)
Total de Ajustes	<u>20,640,179</u>	<u>(6,552,699)</u>
Efectivo neto provisto por las actividades operativas	<u><u>39,119,789</u></u>	<u><u>3,372,163</u></u>


Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta



Lic. Antonio Frías
 Contador General

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN, S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(VALORES EN RD\$)

	CAPITAL PAGADO	OTRAS RESERVAS PATRIMONIALES	RESULTADOS ACUMULADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	RESULTADOS DEL EJERCICIO	TOTAL PATRIMONIO
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30,000,000	1,576,505	9,178,773	4,342,682	45,097,960
Transferencia a resultados acumulados	-	-	4,342,682	(4,342,682)	-
Capitalización de capital adicional	9,178,700		(9,178,700)		
Resultado del periodo	-	-	-	9,924,862	9,924,862
Transferencia a otras reservas	-	496,243	-	(496,243)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	39,178,700	2,072,748	4,342,755	9,428,619	55,022,822
Transferencia a resultados acumulados	-	-	9,428,619	(9,428,619)	-
Ajuste a resultados acumulados	-	-	2	-	2
Dividendos pagados:					
-Acciones	4,342,700	-	(4,342,700)	-	-
Resultado del periodo	-	-	-	18,479,610	18,479,610
Transferencia a otras reservas	-	923,981	-	(923,981)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	43,521,400	2,996,729	9,428,676	17,555,629	73,502,434


 Sra. Milagros Rosado Fermín
 Presidenta




 Lic. Antonio Frías
 Contador General

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

1. ENTIDAD.

Agente de Cambio Gamelin S. A., fue constituida en fecha 20 de noviembre de 2006. Tiene como actividad principal la compra y venta de monedas extranjeras en todo el territorio de la República Dominicana.

La oficina principal de la Entidad está ubicada en la Calle Manganagua, No. 20, en el sector Los Restauradores, en la ciudad de Santo Domingo, D. N. La Presidenta de la Compañía es la señora Milagros Rosado Fermín, la Gerencia de Operaciones está a cargo del señor Pedro Calderón y su Contador General es el señor Antonio José Frías.

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos.

Los estados financieros adjuntos al 31 de diciembre de 2022 fueron aprobados por el Consejo de Administración de la Entidad en fecha 15 de marzo de 2023.

2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD.

(a) *Base contable de los estados financieros:*

Las políticas e informaciones financieras de la Entidad están sustancialmente conformes con las prácticas contables requeridas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, establecidas en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos, circulares y resoluciones emitidas por ese organismo y la Junta Monetaria, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera No. 183-02, del 21 de noviembre del año 2002. Las Normas Internacionales de Información Financiera son usadas como normas accesorias en aquellos casos en los que el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas por la Superintendencia de Bancos no muestran una representación fiel de los hechos económicos. Las prácticas de contabilidad para instituciones financieras difieren en algunos aspectos en forma y contenido de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) relativas. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo y los cambios en el patrimonio de la Entidad de conformidad con tales normas contables.

(b) *Principales estimaciones utilizadas:*

La preparación de los estados financieros de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera requiere que la administración haga estimados que afectan los montos de activos y pasivos, ingresos y gastos reportados, así como las contingencias relacionadas a la fecha del balance general. Los resultados finales pueden ser diferentes a esos estimados. Para el periodo que finalizó el 31 de diciembre de 2022, no se han realizado estimaciones de importancia que puedan representar cambios significativos en la presentación de activos y pasivos en el periodo siguiente, fuera de las operaciones normales de la Entidad.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(c) *Instrumentos financieros:*

Las Normas Internacionales de Información Financiera definen como instrumentos financieros al efectivo, evidencias de propiedad o interés en una entidad, o un contrato que crea una obligación contractual o derecho de entregar o recibir efectivo u otros valores monetarios de una segunda entidad en términos potencialmente favorables con la primera. En ese sentido, el efectivo en caja y bancos, préstamos por cobrar y por pagar, inversiones en otras entidades, captaciones del público y otros activos o pasivos que conlleven compromisos contractuales entre una entidad y otras son consideradas como instrumentos financieros.

Las normas bancarias requieren que se presente información acerca del valor en el mercado de sus instrumentos financieros, cuando sea práctico determinarlo. En el caso de esta entidad, al no presentar instrumentos financieros cotizables en un mercado de valores, los mismos han sido estimados en base al valor presente o de realización de sus activos y pasivos financieros.

(d) *Propiedad, muebles, y equipos y su depreciación:*

La propiedad, muebles y equipos adquiridos son presentados al costo y son depreciados en base al método de la línea recta sobre la vida útil estimada de los activos. Las mejoras en propiedades arrendadas son contabilizadas al costo de adquisición y/o construcción y son amortizadas por el método de línea recta durante un periodo de cinco (5) años, o lo que es lo mismo, sesenta (60) meses.

A continuación, les presentamos un cuadro con las categorías y los porcentajes de depreciación:

Categorías	Vida útil (años)	Método
Mobiliarios y Equipos	4	Línea Recta
Equipos de cómputos	4	Línea Recta
Mejoras a propiedades tomadas en arrendamiento	5	Línea Recta
Otros muebles y equipos	4	Línea Recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con el Código Tributario de la República Dominicana, Ley No. 11-92, y sus modificaciones.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(e) **Impuesto diferido:**

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo enmendado Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 15 de septiembre de 2021, en la cuenta de activo por impuesto diferido se debe incluir las partidas deudoras originadas por el efecto impositivo de las discrepancias entre el criterio contable y el fiscal, respecto al momento del reconocimiento de los resultados (diferencias temporales). Sólo corresponde registrar este activo cuando exista la certeza absoluta de que se va a poder recuperar en períodos futuros.

(f) **Cargos diferidos:**

Por disposición de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, en el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, de fecha 15 de septiembre de 2021, en la cuenta de pagos anticipados se registran los desembolsos efectuados por la institución en concepto de gastos que aún no se han devengado, inclusive los anticipo de impuestos sobre la renta y otros, tales como seguros pagados por anticipado y alquileres pagados por anticipado.

(g) **Intangibles:**

De acuerdo a requerimientos de la Superintendencia de Bancos, antes de proceder a registrar cualquier partida como activos intangibles, la entidad debe solicitar autorización previa de los mismos ya que de lo contrario serian cargados como gastos del periodo, las amortizaciones que se autoricen pueden ser amortizadas por un periodo de cinco (5) años. Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la Entidad no presenta activos intangibles

(h) **Activos y pasivos en monedas extranjeras:**

Las cantidades expresadas en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos. Los activos y pasivos en monedas extranjeras se traducen de acuerdo con la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. Las diferencias resultantes de la traducción a la fecha de los estados financieros, se presenta como ganancias o pérdidas en traducción de monedas extranjeras en los estados de resultados que se acompañan. Las tasas de cambio oficial al 31 de diciembre de 2022 y 2021, con relación al dólar estadounidense eran de RD\$55.98 y RD\$57.14 = U\$1.00, RD\$59.71 y RD\$64.77 = €\$1.00 respectivamente, según las informaciones suministradas por el Banco Central de la República Dominicana.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(i) *Costo de beneficios a empleados:*

La Entidad ha contemplado una serie de beneficios a sus empleados, los cuales indicamos a continuación:

- **Indemnización por preaviso y cesantía:** estas prestaciones laborales, establecidas en el Código de Trabajo de la República Dominicana, Ley No. 16-92, son provisionadas de acuerdo con los cálculos del monto correspondiente a las indemnizaciones por concepto de preaviso y cesantía, que eventualmente sería pagado al personal al momento de su desvinculación, ya sea por decisión de la empresa o de los colaboradores.
- **Participación de los beneficios:** Tal como establece el Artículo 223, del Código de Trabajo, la Entidad paga el equivalente al 10% de los beneficios obtenidos, el cual no exceda de cuarenta y cinco (45) días de salario ordinario para aquellos empleados que hayan trabajado por un periodo de uno (1) a tres (3) años, sesenta (60) días para aquellos que hayan laborado más de tres (3) años, pagadero dentro de los ciento veinte (120) días posteriores al cierre del ejercicio económico.
- **Regalía Pascual:** La Entidad está pagando una doceava parte del salario anual devengado por cada empleado por concepto de regalía pascual, en cumplimiento a la disposición establecida en el Artículo 219, del Código de Trabajo de la República Dominicana.
- **Plan de Pensiones:** La Entidad está realizando los aportes correspondientes al Plan de Pensiones de los empleados, en cumplimiento a los requerimientos establecidos por la Ley de Seguridad Social, Ley No. 87-01, que desde el 1ero. de septiembre del año 2009 representa el 7.10% del sueldo devengado por cada empleado.
- **Seguro Familiar de Salud:** La Entidad realiza aportes al Seguro Familiar de Salud, el cual entró en vigencia a partir del 1ero. de septiembre del año 2007, equivalente al 7.09% de los salarios devengados por los empleados, de conformidad con la Ley de Seguridad Social, No. 87-01, y modificado por la Ley 188-07.

(j) *Reconocimiento de ingresos y gastos:*

La Entidad registra sus ingresos por ventas de divisas por el método de lo devengado, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera y las normas bancarias vigentes.

Los gastos son reconocidos utilizando el método de lo devengado, es decir, los mismos son reconocidos como tales, cuando se incurren, tal como lo establecen las Normas Internacionales de Información Financiera.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(k) ***Provisiones:***

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes a un 10% del beneficio antes del impuesto sobre la renta.

(l) ***Impuesto sobre la renta y diferido:***

El gasto de impuesto para el período comprende el impuesto sobre la renta corriente y diferido. El impuesto es reconocido en el estado de resultados, excepto en la medida que se relacione con partidas reconocidas en otros resultados integrales o directamente en patrimonio. En ese caso, el impuesto es también reconocido en otros resultados integrales o directamente en patrimonio, respectivamente.

El impuesto sobre la renta corriente es calculado sobre las bases de la Ley Dominicana Tributaria vigente o sustancialmente vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido sobre las diferencias temporales que surgen entre la base impositiva de activos y pasivos y sus valores en libros en los estados financieros. El impuesto diferido se determina usando las tasas impositivas que han estado vigentes o sustancialmente vigentes a la fecha del balance general y que se espera serán aplicadas cuando el impuesto diferido activo se realice o el impuesto diferido pasivo se cancele.

El impuesto diferido activo es reconocido para las diferencias deducibles temporarias, pérdidas impositivas trasladables no utilizadas y créditos impositivos no utilizados en la medida que sea probable que la ganancia imponible futura será compensada contra aquellas diferencias deducibles temporales, pérdidas fiscales no utilizadas y créditos impositivos no utilizados que puedan ser usados.

(m) ***Baja en un activo financiero:***

Los activos son dados de baja o eliminados de los libros posteriormente sean comunicados por escrito al encargado de activos fijos y el departamento de auditoría interna para que se evalúe la condición del bien luego de verificar esto los mismos son sacados por su valor en libro el cual es determinado por monto de adquisición menos la depreciación acumulada del mismo.

(n) ***Deterioro del valor de los activos:***

La entidad registra a gasto los activos deteriorados por uso, abuso y desuso evaluando su vida útil, valor de adquisición y depreciación acumulada.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

(ñ) ***Contingencias:***

La Entidad, a la fecha de presentación de los estados financieros, presentan algunas contingencias legales, las cuales se describen en la Nota 12, a estos estados financieros.

(o) ***Diferencias significativas entre prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF):***

A continuación, presentamos un resumen de las principales diferencias entre las prácticas contables de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- La Superintendencia de bancos no requiere el ajuste por inflación de los estados financieros, aun se dieran condiciones de hiperinflación en la economía del país. De acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera se requiere que los estados financieros se ajusten cuando la inflación acumulada en los últimos tres (3) años exceda el 100% y existan elementos cualitativos que también apoyen la existencia de una economía hiperinflacionaria.
- Las autoridades reguladoras del sistema financiero nacional requieren que todas las entidades de intermediación financiera y cambiaria traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en monedas extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha del cierre del balance general. Las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio, a la cual la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha de los estados financieros.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las mejoras a propiedades arrendadas, programas de computadoras y plusvalías, o cualquier cargo diferido o intangible, que pueda generar beneficios económicos futuros para la entidad, sean previamente autorizados por este organismo regulador para ser registrado como activos, o de lo contrario, debe ser llevado a gasto de manera individual. 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.
- Existen otras diferencias entre los requerimientos de la Superintendencia de Bancos y las Normas Internacionales de Información Financiera, en cuanto a la presentación y ciertas revelaciones en los estados financieros.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

3. EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de la cuenta de efectivo y equivalentes de efectivo es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Efectivo:			
En caja (a)	RD\$	37,901,193	2,062,797
En bancos del país (b)		<u>55,086,959</u>	<u>51,902,095</u>
	RD\$	<u>92,988,152</u>	<u>53,964,892</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 360,671 y US\$ 3,619, respectivamente, y € 8,435 y € 19,355, respectivamente, así como CHF \$20 y CHF \$3,600 para el cierre de esos mismos años.

(b) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el balance de esta cuenta incluye montos de US\$ 202,950 y US\$ 304,431, respectivamente.

4. CUENTA POR COBRAR.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de esta cuenta es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cuentas por cobrar diversas:			
Anticipos a proveedores	RD\$	23,000	800
Cuentas por cobrar al personal		231,847	79,493
Depósitos en garantía		351,000	351,000
Otras cuentas recibir diversas (a)		<u>4,078,686</u>	<u>5,461,505</u>
	RD\$	<u>4,684,533</u>	<u>5,892,798</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2021, este saldo incluye RD\$ 3,795,770, pendiente de cobro a la empresa Agente de Cambio Imbert, por concepto de compra de divisas en tránsito, los cuales fueron descargadas durante el período 2022. Para el 31 de diciembre de 2022, este saldo incluye un monto pendiente de ser cobrado a la empresa Autozama, S.A.S. por RD\$1,661,994.

5. PROPIEDAD, MUEBLES Y EQUIPOS.

Un detalle de la propiedad, muebles y equipos, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

		<u>Mobiliario</u> <u>Y equipos</u>	<u>Total</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2021	RD\$	9,461,731	9,461,731
Adquisiciones		96,529	96,529
Retiros		<u>(371,263)</u>	<u>(371,263)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2022		9,186,997	9,186,997
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2021		<u>(1,201,217)</u>	<u>(1,201,217)</u>
Gasto de depreciación		<u>(2,294,784)</u>	<u>(2,294,784)</u>
Retiros (a)		<u>351,682</u>	<u>351,682</u>
Valores al 31 de diciembre de 2021		<u>(3,144,319)</u>	<u>(3,144,319)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2022		<u>6,042,678</u>	<u>6,042,678</u>
Valores brutos al 1ro. de enero de 2020	RD\$	4,251,158	4,251,158
Adquisiciones		6,597,978	6,597,978
Retiros		<u>(1,387,405)</u>	<u>(1,387,405)</u>
Valores brutos al 31 de diciembre de 2021		9,461,731	9,461,731
Depreciación acumulada al 1ro. de enero de 2020		<u>(1,772,051)</u>	<u>(1,772,051)</u>
Gasto de depreciación		<u>(816,571)</u>	<u>(816,571)</u>
Retiros (a)		<u>1,387,405</u>	<u>1,387,405</u>
Valores al 31 de diciembre de 2021		<u>(1,201,217)</u>	<u>(1,201,217)</u>
Propiedad, muebles y equipos netos al 31 de diciembre de 2021		<u>8,260,514</u>	<u>8,260,514</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, este monto está compuesto por retiro de un equipo de transporte que se encuentra totalmente depreciado. Al 31 de diciembre de 2021, este monto de retiros corresponde a equipos de transporte y mobiliarios de oficina que se hallaban totalmente depreciados, y que, conforme a las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos, a través del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, se presenta como cuenta de orden, en el renglón de activos totalmente depreciado, con el valor de un RD\$1.00.

6. OTROS ACTIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido:	RD\$	<u>2,145,201</u>	<u>2,145,201</u>
b) Pagos anticipado:			
Impuestos pagados por anticipado		1,110,773	559,954
Seguros pagados por anticipado		<u>346,876</u>	<u>43,488</u>
Subtotal	RD\$	<u>1,457,649</u>	<u>603,442</u>
Total		<u>3,602,850</u>	<u>2,748,643</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

7. OTROS PASIVOS.

Un desglose de esta cuenta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otras obligaciones financiera			
Obligaciones financieras a la vista (a)	RD\$	18,698,193	-
Subtotal		18,698,193	-
Cuenta por pagar y provisiones			
Acreedores diversos		1,102,097	7,208,472
Impuesto sobre la renta por pagar		4,255,287	2,378,717
Otras provisiones			
Beneficios del personal		8,361,121	5,515,812
Otras provisiones diversas		1,399,081	741,024
Subtotal		15,117,586	15,844,025
Total	RD\$	<u>33,815,779</u>	<u>15,844,025</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022, corresponde a compra de divisas por un monto US\$ 266,367 y EU\$50, las cuales fueron pagadas posteriormente al principio del mes de enero de 2023. Estas obligaciones financieras no devengan intereses.

8. PATRIMONIO NETO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

	<u>Acciones Comunes</u>			
	<u>Autorizadas</u>		<u>Emitidas</u>	
	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>	<u>Cantidad</u>	<u>Monto (RD\$)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>435,214</u>	<u>43,521,400</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>600,000</u>	<u>60,000,000</u>	<u>391,787</u>	<u>39,178,700</u>

El 100% de la estructura accionaria de la Empresa corresponde a personas físicas.

En fecha 12 de abril de 2021, según Acta de Asamblea Ordinaria de Accionistas, se aprobó sobre las utilidades de los ejercicios fiscales hasta el 2020, ascendentes a un monto de RD\$4,379,777. De este monto se autorizó distribuir 43,755 acciones de RD\$100 pesos cada una, para un monto de RD\$4,342,700 y, luego de su registro ante la Cámara de Comercio y Producción del Distrito Nacional y posterior aprobación de la Superintendencia de Bancos, se procedió a su reconocimiento en los libros contables en el período 2022.

El Artículo 47 de la Ley de Sociedades Comerciales y Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada, No. 479-08, requiere que toda compañía por acciones transfiera anualmente por lo menos un 5% de sus beneficios líquidos a una reserva legal, hasta que tal reserva sea igual al 10% de su capital pagado. Dicha reserva no está disponible para distribución entre los accionistas. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la reserva legal presenta un monto de RD\$2,996,729 y RD\$2,072,748, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

9. COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de los compromisos y contingencias, es como sigue:

Compromisos.

a) Arrendamiento de Local.

Las instalaciones para poder operar las oficinas de la Entidad se encuentran bajo arrendamiento operativo por periodos de vigencia de 10 años. Los gastos incurridos por cuenta de estos contratos se registran como gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto de arrendamiento operativo representó un monto de RD\$1,628,400 para cada uno de esos años.

b) Mantenimiento de Software.

La Entidad mantiene un contrato de mantenimiento del software Mrchange Plus para manejar su negocio con la Empresa Castillo Software Solutions, S.R.L., cuyos desembolsos son registrados en gastos generales y administrativos. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el gasto por mantenimiento operativo ascendió a RD\$370.554 y RD\$311,520, respectivamente.

Contingencias.

• Con Efecto Fiscal

La Empresa asume riesgos en el curso ordinario de su negocio derivado principalmente de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por prácticas usuales en la industria en que opera. La Gerencia no considera que los pasivos, si los hubiera, concerniente a estos asuntos, puedan afectar materialmente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, como consecuencia de las eventualidades revisiones a las que ésta pueda someterse por la Dirección General de Impuestos Internos.

• Contingencias Jurídicas.

Los asesores legales de la Empresa, en relación con los asuntos jurídicos solicitados concerniente al ejercicio económico terminado al 31 de diciembre de 2022, informaron de la existencia de una demanda incoada en contra de ésta en reclamación de una indemnización por un accidente de tránsito por un monto de RD\$2,000,000. Sin embargo, los abogados de la Entidad entienden muy pocas probabilidades de ganancia de causas por parte del demandante, pues el vehículo que está envuelto en el referido accidente no es propiedad de la Empresa.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

10. CUENTAS DE ORDEN.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021-, las cuentas de orden están compuestas por los registros del capital autorizado de la Entidad, tanto en su lado débito como en su lado crédito, por un monto de RD\$60,000,000 para ambos años, y activos totalmente depreciados por un valor de RD\$53 y RD\$47, respectivamente.

11. VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS.

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren que se revele al valor en el Mercado de los instrumentos financieros de una entidad, cuando fuera práctico estimar su valor económico real.

- Los instrumentos financieros a corto plazo, tanto activos como pasivos, han sido valorizados sobre su valor en libros según están reflejados en los estados de situación financiera. Para estos instrumentos, el valor en libros es similar al valor en el mercado debido al período relativamente corto entre el origen de los instrumentos y su realización. En esta categoría están incluidos los fondos disponibles y cuentas por cobrar.

A continuación, presentamos el valor contable y de mercado de los activos y pasivos financieros de la empresa, al 31 de diciembre del año 2022 y 2021.

	<u>2022</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 92,988,152	92,988,152
Cuentas por cobrar	<u>4,684,533</u>	N/D
	RD\$ <u>97,672,685</u>	
	<u>2021</u>	
<u>Activos Financieros:</u>	<u>Valor</u> <u>En libros</u>	<u>Valor de</u> <u>Mercado</u>
Fondos disponibles	RD\$ 53,964,892	53,964,892
Cuentas por cobrar	<u>5,892,798</u>	N/D
	RD\$ <u>59,857,690</u>	

- (a) En República Dominicana no existe un mercado activo de valores para los instrumentos financieros arriba indicados donde se pueda obtener el valor del mercado de estos.

N/D: No disponible.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

12 INGRESOS (GASTOS) POR DIFERENCIA DE CAMBIO.

Un detalle de esta cuenta, al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingresos por diferencia de cambio			
Por disponibilidades	RD\$	5,090,534	173,009
Por cuentas a recibir		1,994,811	736,457
Ajustes por diferencias de cambio		<u>2,369,412</u>	<u>132,751</u>
Subtotal		9,454,757	1,042,217
Gastos por diferencia de cambio			
Ajustes por diferencias de cambio		<u>(10,129,918)</u>	<u>(1,112,484)</u>
Subtotal		<u>(10,129,918)</u>	<u>(1,112,484)</u>
Total, ingresos (gastos) por diferencia de cambio		<u>(675,161)</u>	<u>(70,267)</u>

13. OTROS INGRESOS (GASTOS) OPERACIONALES.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos y gastos operacionales están compuestos como sigue:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Otros Ingresos Operacionales:</u>			
Ingresos diversos:			
Por cambio de divisa		53,524,729	35,179,950
Otros ingresos operacionales diversos		<u>4,295</u>	<u>2,816</u>
Total, de otros ingresos operacionales		<u>53,529,024</u>	<u>35,182,766</u>
<u>Otros Gastos Operacionales:</u>			
Comisiones por servicios:			
Comisiones por otros servicios		<u>(490,213)</u>	<u>(835,787)</u>
Subtotal		<u>(490,213)</u>	<u>(835,787)</u>
Total otros gastos operacionales		<u>(490,213)</u>	<u>(835,787)</u>
Otros gastos operacionales diversos			
Resultados	RD\$	<u>53,038,811</u>	<u>34,346,979</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

14. REMUNERACIONES Y BENEFICIOS SOCIALES.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, un detalle de los sueldos y compensaciones al personal es como sigue:

<u>CONCEPTO</u>		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sueldos, salarios y participación en beneficios (a)	RD\$	14,682,912	10,773,559
Seguros sociales		1,184,070	1,129,919
Contribuciones a planes de pensiones		666,077	611,715
Otros gastos de personal		<u>1,357,494</u>	<u>1,491,230</u>
	RD\$	<u>17,890,553</u>	<u>14,006,423</u>

(a) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, el número de empleados que labora en la entidad es de 16 y 17, respectivamente.

La Entidad tiene como política estimar la participación de los beneficios de sus empleados, tomando como base las disposiciones establecidas en el Artículo 223, del Código de Trabajo de la República Dominicana, equivalentes un 10% del beneficio antes del impuesto sobre la renta.

Personal directivo

		<u>Compensación</u>		<u>Compensación Variable</u>	
		<u>2022</u>	<u>2021</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Miembro del consejo con responsabilidades ejecutivas	RD\$	3,942,500	3,357,500	605,539	284,388
Resto de miembros del consejo, desglosar por cada comité		-	-	-	2,273
Alta gerencia		<u>2,549,844</u>	<u>2,111,955</u>	<u>380,900</u>	<u>160,654</u>
	RD\$	<u>6,492,344</u>	<u>5,469,455</u>	<u>986,439</u>	<u>447,315</u>

Retribución post-empleo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otra retribución a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene otras retribuciones a largo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros). Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene permisos retribuidos de larga duración (años sabáticos y otros) para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Premios por antigüedad. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene políticas y retribuciones de premios por antigüedad retribuciones post-empleo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene remuneraciones por enfermedad o incapacidad de larga duración para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios remunerados. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene políticas de participación en beneficios, pagadero después de 12 meses de prestados los servicios para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Otros beneficios a largo plazo. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene contemplados otros beneficios a largo plazo para los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, los demás miembros del Consejo y la Alta Gerencia.

Retribución por extinción de la relación contractual. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no tiene como política pagar hasta un máximo de compensación a pagar a los miembros del Consejo con responsabilidades ejecutivas, para el resto de los miembros del Consejo, incluyendo los comités de apoyo y la Alta Gerencia, en caso de extinción de la relación contractual antes de tiempo (beneficios post-retiro).

Créditos y Avaluos: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la entidad no ha otorgado créditos garantizados al personal directivo.

15. FONDO DE PENSIONES Y JUBILACIONES.

El personal de la Entidad está afiliado a distintas administradoras de Fondos de Pensiones (AFP) autorizadas a operar en el país para manejar los planes de pensiones y jubilaciones de estos, de conformidad a lo establecido en la Ley 87-01, del 10 de mayo del año 2001, sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Empresa realizó aportes a este plan de pensiones por RD\$666,077 y RD\$611,715, respectivamente, y los empleados aportaron RD\$269,246 y 247,271, respectivamente, representando un total de aportes conjunto para esos años de RD\$935,323 y 858,986, respectivamente.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

16. OTROS INGRESOS (GASTOS).

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los ingresos (gastos) no operacionales se detallan de la manera siguiente:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Otros ingresos:		
Otros ingresos no operacionales	RD\$ -	339,066
Ingresos diversos	<u>5,822,747</u>	<u>3,387,447</u>
Subtotal	<u>5,822,747</u>	<u>3,726,513</u>
Otros gastos:		
Otros gastos no operacionales	<u>(4,206,785)</u>	<u>(293,107)</u>
Subtotal	<u>(4,206,785)</u>	<u>(293,107)</u>
Total otros ingresos (gastos)	RD\$ <u>1,615,962</u>	<u>3,433,406</u>

17. IMPUESTO SOBRE LA RENTA.

Según las disposiciones del Código Tributario Dominicano, modificado por la Ley de Reforma Fiscal no. 253-12, promulgada el 9 de noviembre de 2012, el impuesto sobre la renta aplicable al período 2022, se determina en base al 27% de la renta neta imponible siguiendo las reglas de deducibilidad de gastos que indica la propia ley.

El Código dispone además un impuesto anual sobre los activos, equivalente al 1% del balance de los activos netos de depreciación, amortización y reservas de cuentas incobrables. Las inversiones en acciones, impuestos anticipados, revaluación de activos, terrenos rurales y edificaciones de explotaciones agropecuarias no forman parte de la base de este impuesto. En el caso de las entidades reguladas por la Superintendencia de Bancos, la base de este impuesto son los activos fijos netos. El impuesto sobre los activos es un impuesto alternativo o mínimo, equivalente con el impuesto sobre la renta, debiendo los contribuyentes liquidar y pagar anualmente el que resulte mayor.

El 9 de noviembre de 2012 se promulgó la Ley No. 253-12 sobre Reforma Fiscal, que estableció un impuesto definitivo de 10% sobre los dividendos distribuidos, el cual debe ser retenido a los accionistas por la empresa que realiza la distribución. Este nuevo tratamiento sustituyó el régimen anterior que consistía en una retención de 29% sujeto al mecanismo de crédito fiscal.

Para los fines de calcular el impuesto sobre la renta, la reconciliación de las ganancias incluidas en los estados de resultados y el gasto de impuesto sobre la renta por los años terminados el 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesta de la siguiente manera:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	RD\$ 25,541,415	12,949,124
Más (menos): <u>Diferencias de Tiempo:</u>		
Deficiencia en gasto de depreciación	(545,777)	(1,249,038)

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisiones no admitidas	1,159,194	723,175
Gastos no admitidos	-	91,064
Otros ajustes negativos	-	(78,053)
Total de ajustes	<u>613,417</u>	<u>(512,852)</u>
Renta neta imponible	26,154,832	12,436,272
Tasa de impuesto	27%	27%
Impuesto sobre la renta liquidado	7,061,805	3,357,793
Menos: Anticipos de impuestos	(2,806,475)	(979,046)
Otros créditos fiscales	(43)	(30)
Impuesto sobre la renta por pagar	RD\$ <u>4,255,287</u>	<u>2,378,717</u>
<u>Impuesto a los Activos:</u>		
Total, Activos fijos	9,186,997	9,461,731
Menos: Depreciación acumulada	<u>(3,144,319)</u>	<u>(1,201,217)</u>
Total, Activos Netos	6,042,678	8,260,514
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Menos:	60,427	82,605
Crédito de ISR, liquidado	<u>(7,061,805)</u>	<u>(3,357,793)</u>
Impuesto sobre los activos a pagar	RD\$ <u>-</u>	<u>-</u>

El impuesto sobre la renta de los años terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, está compuesto de la siguiente manera:

		<u>2022</u>	<u>2021</u>
Corriente	RD\$	7,061,805	3,357,793
Diferido (a)		-	(333,531)
	RD\$	<u>7,061,805</u>	<u>3,024,262</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las diferencias de tiempo generaron impuestos diferidos, según se detalla a continuación:

Al 31 de diciembre de 2022

		<u>Saldo inicial</u> <u>2021</u>	<u>Efecto</u> <u>Ejercicio</u>	<u>Saldo Final</u> <u>2021</u>
Impuesto diferido activo neto:				
Mobiliario y equipos neto (i)	RD\$	<u>2,145,200</u>	-	<u>2,145,200</u>
	RD\$	<u>2,145,200</u>	-	<u>2,145,200</u>

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Al 31 de diciembre de 2021

		Saldo inicial	Efecto	Saldo Final
		<u>2021</u>	<u>Ejercicio</u>	<u>2021</u>
Impuesto diferido activo neto:				
Mobiliario y equipos neto (i)	RD\$	1,811,669	333,531	2,145,200
	RD\$	<u>1,811,669</u>	<u>333,531</u>	<u>2,145,200</u>

- (i) Al 31 de diciembre de 2021, el impuesto diferido activo, el cual se origina por un exceso de la base fiscal sobre la base contable del mobiliarios y equipos netos, por un monto de RD\$1,235,298, que al aplicar la tasa de impuesto sobre la renta de un 27%, representa un efecto en el diferido de RD\$333,531. En el ejercicio económico al 31 de diciembre de 2022, no fue considerado el efecto del activo por impuesto diferido, al considerar que es necesario esperar que se generen suficientes beneficios en el futuro para deducir los generados en los periodos anteriores a ese ejercicio.

Comentario: Al 31 de diciembre de 2022, las diferencias de tiempo relacionadas con pasivos no generaron impuesto diferido de importancia material que requirieran ser consideradas en el cálculo y determinación del impuesto diferido a esa fecha. Tampoco en el ejercicio económico terminando al 31 de diciembre de 2021, se consideró que fuese material de dichas diferencias de tiempo en la determinación del impuesto diferido pasivo.

18. GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS.

Para la evaluación de la gestión de riesgos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se tendrá en cuenta, entre otros aspectos, las siguientes informaciones:

(a) Riesgos de mercado

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Gestión de los riesgos de mercado de sus instrumentos financieros de los asuntos que se presentan más abajo, es como sigue:

i) Riesgo de tipo de cambio

Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjeras al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se detallan como sigue:

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

Al 31 de diciembre de

	<u>2022</u>				<u>2021</u>			
	US\$	EU\$	CANADIENCE	RD\$	US\$	EU\$	FRANCO SUIZO	RD\$
ACTIVOS:								
Efectivo y de equivalentes efectivo	563,621	8,435	20	32,057,109	308,051	19,355	3,600	19,081,010
Cuenta por cobrar	41,107	-	-	2,260,117	6,001	-	-	342,870
Total de activos	604,728	8,435	20	34,317,226	314,052	19,355	3,600	19,423,880
PASIVOS:								
Otros pasivos	266,367	50	-	14,914,225	114,628	-	-	6,549,993
Total de pasivos	266,367	50	-	14,914,225	114,628	-	-	-
Posición larga en moneda extranjera	338,361	8,385	20	19,403,001	199,424	19,355	3,600	12,873,887

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las tasas de cambios utilizadas para convertir los dólares y euros a pesos dominicanos fueron de US\$55.98 y 59.71 Euro; y US\$57.14 y 64.77 Euro por RD\$1.00, respectivamente.

i) Análisis de vencimientos de activos y pasivos financieros

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos financieros de la Asociación al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es como sigue:

2022

Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS	RD\$								
Efectivo y equivalentes de efectivo	92,988,152	-	-	-	-	-	-	-	92,988,152
Cuentas por cobrar (*)	4,101,685	-	222,256	-	9,592	-	351,000	-	4,684,533
Total activos	97,089,837	-	222,256	-	9,592	-	351,000	-	97,672,685
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	13,949,637	-	695,742	19,170,400	-	-	-	-	33,815,779
Total pasivos	13,949,637	-	695,742	19,170,400	-	-	-	-	33,815,779
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	83,140,200	-	(473,486)	(19,170,400)	9,592	-	351,000	-	63,856,906

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

<u>2021</u>									
Vencimiento Activos y Pasivos	0-15 días	16-30 días	31-60 días	61-90 días	91-180 días	181-360 días	1 a 5 años	Mayores a 5 años	Total
ACTIVOS	RD\$								
Efectivo y equivalentes de efectivo	53,964,892	-	-	-	-	-	-	-	53,964,892
Cuentas por cobrar (*)	<u>5,892,798</u>	-	-	-	-	-	-	-	<u>5,892,798</u>
Total activos	59,857,690	-	-	-	-	-	-	-	59,857,690
PASIVOS									
Otros pasivos (**)	8,828,559	-	-	-	7,015,466	-	-	-	15,844,025
Total pasivos	8,828,559	-	-	-	7,015,466	-	-	-	15,844,025
BRECHA O GAP DE VENCIMIENTO	51,029,131	-	-	-	(7,015,466)	-	-	-	44,013,665

19. OPERACIONES CON PARTES VINCULADAS.

El siguiente es un detalle de las transacciones con partes vinculadas, al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

2022

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
			Ingresos	Gastos
Empleados	Operaciones con empleado	231,847	-	-
Accionistas	Renta local	<u>1,628,400</u>	-	-
	Total	1,860,247		

2021

Comentario: Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las operaciones entre partes vinculadas han sido pactadas en condiciones similares a las no vinculadas.

<u>Tipo de vinculación</u>	<u>Tipo de transacción</u>	<u>Saldo RD\$</u>	<u>Efecto en Resultado RD\$</u>	
			Ingresos	Gastos
Empleados	Operaciones con empleados	79,493	-	-
Accionistas	Renta local	<u>1,628,400</u>	-	-
	Total	1,707,893		

20. HECHOS POSTERIORES AL CIERRE

Entre el 31 de diciembre de 2022 y a la fecha de emisión de estos estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores de relevancia de carácter financiero o de otra índole que afecten materialmente los saldos o interpretaciones de los estados financieros referidos.

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

21. OTRAS REVELACIONES.

Futura aplicación de normas

En fecha 26 de mayo de 2022, mediante la Circular SB: Num. 010/22, la Superintendencia de Banco dispuso el aplazamiento del uso de valor razonable en el portafolio de inversiones. En este sentido, la citada disposición requiere aplazar hasta el 1ero. de enero del año 2024, el uso del valor razonable en el portafolio de inversiones, la cual operará de manera retroactiva desde el 1ero. de enero de 2022. Este requerimiento es de aplicación para las inversiones adquiridas en el mercado local y en el extranjero. Dispone modificar transitoriamente la nomenclatura y la operativa contable de las cuentas para el registro de los ajustes de valoración del Grupo 130 Inversiones, del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, en las categorías siguientes: 131-Inversiones para Negociar; 132-Inversiones disponible para la venta y 133-Inversiones mantenidas hasta el vencimiento. En dicho manual de contabilidad las inversiones son clasificadas en Inversiones a valor razonable con cambios en resultados, Inversiones a valor razonable con cambios en el patrimonio e inversiones a costo amortizado, las cuales quedan aplazadas su uso hasta la fecha de aplazamiento antes referida.

En fecha 26 de diciembre de 2022, mediante Circular SB: Num. 019/22, la Superintendencia de Bancos dispone la actualización del Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, a fin de incluir las cuentas solicitadas por las entidades de intermediación financiera y el Banco Central, y para el registro y monitoreo de los eventos de riesgo operacional, las cuales entrarán en vigor el 1ero de enero del año 2023. Estas modificaciones afectarán las cuentas por cobrar diversas, derecho de fideicomiso, acreedores diversos, obligaciones subordinadas con entidades financieras del país y gastos diversos. De igual manera se dispone la modificación en la revelación en los estados financieros auditados de la nota de remuneraciones y beneficios sociales, incluyendo la información complementaria. También el organismo regulador dispone de ampliar el plazo para la remisión de las solicitudes de diferimiento de activos intangibles a seis (6) meses, con la finalidad de que estos sean autorizados por la Superintendencia de Bancos y, una vez vencido dicho plazo, tales desembolsos deberán ser reconocidos como gasto del ejercicio.

22. NOTAS REQUERIDAS POR LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DE LA REPUBLICA DOMINICANA.

La Resolución No.13-94 de la Superintendencia de Bancos de la Republica dominicana y sus modificaciones establecen las notas mínimas que los estados financieros anuales de las instituciones financieras deben incluir. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las siguientes notas se incluyen porque las mismas no aplican:

- FONDOS INTERBANCARIOS
- INVERSIONES
- OPERACIONES DE DERIVADOS
- CONTRATOS DE COMPRAVENTA AL CONTADO
- CONTRATOS DE PRESTAMOS DE VALORES

AGENTE DE CAMBIO GAMELIN., S. A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

- CARTERA DE CREDITOS
- ACEPTACIONES BANCARIAS
- DERECHOS EN FIDEICOMISO
- BIENES RECIBIDOS EN RECUPERACION DE CREDITOS
- PARTICIPACIONES EN OTRAS SOCIEDADES
- RESUMEN DE PROVISIONES PARA ACTIVOS RIESGOSOS
- DEPOSITO DEL PUBLICO
- DEPOSITOS DE ENTIDADES FINANCIERAS DEL PAIS Y DEL EXTERIOR
- FONDOS TOMADOS A PRESTAMOS
- VALORES EN CIRCULACION
- RESERVAS TECNICA
- RESPONSABILIDADES
- REASEGUROS
- OBLIGACIONES ASIMILABLES DE CAPITAL
- LIMITES LEGALES Y RELACIONES TECNICA
- COMPROMISOS Y CONTIGENCIAS
- FEIDICOMISOS
- AGENTE DE GARANTIA
- PATRIMONIOS SEPARADOS DE TITULARIZACION
- RESULTADOS DE LA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS
- RESULTADO D ELA CARTERA A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
- VALOR RAZONABLE DE LOS INSTRUMENTOS FINANCIEROS
- UTILIDAD POR ACCION
- RESULTADOS CONTABILIZADOS POR EL METODO DE PARTICIPACION
- GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS
- CAMBIOS EN POLITICAS CONTABLES
- INFORMACION FINANCIERA POR SEGMENTOS
- COMBINACIONES DE NEGOCIOS
- INCUMPLIMIENTOS RELACIONADOS CON PASIVOS FINANCIEROS
- OPERACIONES DESCONTINUADAS