

**RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.**  
***Contadores Públicos Autorizados Independientes***

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**SANTIAGO, REP. DOM.**

---

**ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS Y OPINION DE CONTADORES  
PUBLICOS AUTORIZADOS INDEPENDIENTES  
AL 31 DE DICIEMBRE 2019-2018**

---

# AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S.A.

## TABLA DE CONTENIDO

	PAG.
1. Informe de Auditoria	
2. Estados Financieros	2-4
A) Estados de Situación Financiera al 31 de Diciembre 2019-2018	5-6
B) Estados de Resultados al 31 de Diciembre de 2019-2018	7
C) Estados de Flujo de Efectivo al 31 de Diciembre, 2019-2018	8-9
D) Estados de Patrimonio al 31 de Diciembre, 2019-2018	10
3. Notas a los Estados Financieros Auditados	11-26
4. Relación de Gastos de Operación	27-28
5. Certificación	22



# RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOCS. S.R.L.

## *Contadores Públicos Autorizados Independientes*

RNC:102-626596

Registro N°. 134 del ICPARD

*Miembro N°.150 de la Asociación de Firmas de Contadores Públicos Autorizados, Inc.*

Telefax: 809-587-5660, Santiago, R. D.

E-mail: diazacevedoyasociados@hotmail.com

04 MARZO 2020

### *INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (SIN SALVEDADES)*

Al consejo de Administración  
y Accionistas de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A."

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

#### **Opinión.**

Hemos auditado los estados financieros de "AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.", que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2019-2018, y los estados de resultados, de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio neto, correspondientes al año 2019, 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 TAVERAS, S. A." al 31 de diciembre de 2019-2018, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de Bancos, según se describe en la nota 2 a los estados financieros que se acompañan.

#### **Fundamento de la Opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas internacionales de Auditoría (NIA's). Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad, de acuerdo con el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética emitidos por el instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana, que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base razonable para nuestra opinión.

#### **Asunto clave de la auditoría.**

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de la auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión de auditoría sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos.

- Descripción del asunto (describir el asunto incluyendo la referencia a la revelación hecha en los estados financieros, de existir).
- Explicación del por que el auditor considero el asunto como de mayor importancia en la auditoría (proporcionar una breve explicación para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan por que el asunto fue determinado como un asunto importante en la auditoría).





- Descripción de cómo este asunto fue tratado en la auditoría (en la extensión que el auditor considere necesaria, incluir una breve descripción de los procedimientos realizados o el enfoque del auditor que fueron mas relevantes sobre el asunto, en respuesta al riesgo de error material evaluado; el auditor puede incluir una indicación del resultado de dichos procedimientos u observaciones clave en relación al asunto).

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

#### 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 Bando de la República Dominicana.

#### Responsabilidades de la administración y los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La administración de la entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las prácticas de contabilidad establecidas por la superintendencia de bancos de la República Dominicana, la cual es una base integral de contabilidad diferente a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF's), promulgadas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad, y del control interno que la administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como un negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o cesar sus operaciones, o no tenga otra alternativa más realista que hacerlo.

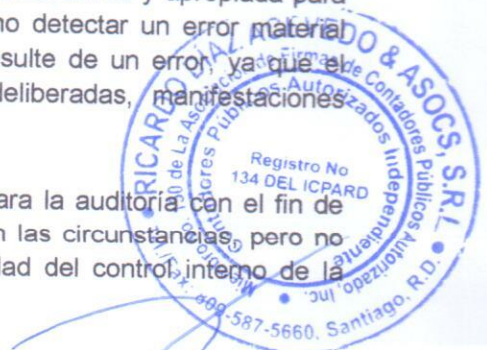
Los responsables del gobierno están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la entidad.

#### Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, siempre detecte un error material cuando exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman, basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, 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 fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que aquel que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas, o la anulación del control interno.
- 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~~ **no pueda continuar como un** negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido ~~de los estados financieros,~~ incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.
- Obtuvimos evidencia suficiente y apropiada de auditoría respecto de la información financiera de la entidad o actividades de negocios del grupo para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la dirección, supervisión y ejecución de la auditoría del grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

**Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad, una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia, y hemos comunicado toda las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, cuando sea aplicable, las salvaguardas correspondientes.

De los asuntos comunicados a los responsables del gobierno corporativo de la entidad, determinamos aquellos asuntos que eran de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del período actual y que por lo tanto, son los asuntos clave de auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría a menos que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban la divulgación pública del asunto, o cuando, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no debería ser comunicado en nuestro informe porque, cabe razonablemente esperar, que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de dicha comunicación.

**En Representación de la Firma Ricardo Díaz Acevedo & Asociados S.R.L.,**

Lic. Ricardo Díaz Acevedo  
Socio – Director Ejecutivo  
No. Registro en el ICPARD 1248  
Exequátur No. 2370 del 10/04/81



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

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
Fondos Disponibilidades (Nota 5)		
Caja	30,525,303	34,950,947
Bancos del pais	16,997,157	10,424,198
	47,522,460	45,375,145
Cuentas por cobrar (nota 10)		
Cuentas por cobrar		
Propiedad, muebles y equipos (nota 13)		
Propiedad, muebles y equipos	10,602,184	10,522,184
Depreciación acumulada	(5,732,767)	(4,977,177)
	4,869,417	5,545,007
Otros Activos (nota 14)		
Cargos diferidos	-	-
Activos diversos	1,547,384	1,880,996
Amortización acumulada	-	-
	1,547,384	1,880,996
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>53,939,261</b>	<b>52,801,148</b>

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

Cuentas contingentes (nota 28 ) -  
Cuentas de orden (nota 29 ) -

  
JOSE RAFAEL TAVERAS  
PRESIDENTE

  
BOLIVAR MOREL  
CONTADOR

Para ser leidos conjuntamente con las notas a los estados financieros





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

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
<b>PASIVOS</b>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Fondos tomados a préstamo ( nota 18 )</b>		
De instituciones financieras del país	-	-
De instituciones financieras del exterior	-	-
Otros	-	-
	<hr/>	<hr/>
<b>Aceptaciones en circulación (nota 19 )</b>		
Impuestos sobre la renta por pagar	388,431	333,611
Otros pasivos (nota 20)	5,337,097	5,304,005
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<u>5,725,528</u>	<u>5,637,616</u>
<b>PATRIMONIO NETO (nota 26 )</b>		
Capital pagado	16,116,300	16,116,300
Reserva legal bancaria	-	-
Capital adicional pagado	-	-
Otras reservas patrimoniales	1,673,064	1,673,064
Resultados acumulados de ejercicios anteriores	29,374,168	28,472,181
Resultado del ejercicio	1,050,201	901,987
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<u>48,213,733</u>	<u>47,163,532</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>53,939,261</u>	<u>52,801,148</u>
<b>Cuentas contingentes (nota 28 )</b>	-	-
<b>Cuentas de orden (nota 29 )</b>	-	-

Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-94

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
 PRESIDENTE

  
**BOLIVAR MOREL**  
 CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
ESTADO DE RESULTADOS  
(Valores en RD\$)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>Otros ingresos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	1,973,937	
Comisiones por cambio	29,892,770	34,182,016
Ingresos diversos	170,938	285,601
	32,037,645	34,467,617
<b>Otros gastos operacionales (nota 31 )</b>		
Comisiones por servicios	(2,024,347)	(53,142)
Comisiones por cambio	(7,685,247)	(13,904,387)
Diferencias de cambio	-	-
Gastos diversos	-	-
	(9,709,594)	(13,957,529)
<b>Gastos operativos</b>	22,328,051	20,510,088
Sueldos y compensaciones al personal (nota 32 )	(13,558,796)	(12,318,553)
Servicios a terceros	(1,131,493)	(1,174,556)
Depreciación y Amortizaciones	(755,590)	(897,372)
Otros gastos	(5,443,540)	(4,884,009)
	(20,889,419)	(19,274,490)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	1,438,632	1,235,598
<b>Otros ingresos (gastos) (nota 32)</b>		
Otros ingresos	-	-
Otros gastos	-	-
<b>RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>	1,438,632	1,235,598
<b>Impuesto Sobre la Renta (nota 25)</b>	(388,431)	(333,611)
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	1,050,201	901,987
<b>Valor por acción básico (nota 33 )</b>		
<b>Valor por acción diluída (nota 33 )</b>		
<b>Número promedio ponderado de acciones en circulación, ajustado por división de acciones</b>		

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94



  
JOSE RAFAEL TAVERAS  
PRESIDENTE

  
BOLIVAR MOREL  
CONTADOR


Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO  
(Valores en RDS)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
Otros ingresos Operacionales cobrados	32,037,645	34,467,617
Gastos administrativos y generales pagados	(20,889,419)	(19,274,490)
Otros gastos operacionales pagados	(9,709,594)	(13,957,529)
Impuesto sobre la renta pagado	-	-
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	-	-
	1,235,632	1,235,598
Efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	(80,000)	-
Producto de venta de propiedad, muebles y equipos	-	-
	(80,000)	-
Efectivo neto provisto (usado) en las actividades de inversión		
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTOS</b>		
Operaciones de fondos tomados a préstamos	-	-
Operaciones de fondos pagados	788,683	322,984
Aporte de capital	-	-
Dividendos pagados y otros pagos a los accionistas	-	-
	788,683	322,984
Efectivo neto provisto (usado) por las actividades de financiamiento		
<b>AUMENTO (DISMINUCION) NETO EN EFECTIVO</b>	2,147,315	1,558,582
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	45,375,145	43,816,563
<b>EFFECTIVO NETO AL FINAL DEL AÑO</b>	47,522,460	45,375,145

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
PRESIDENTE

  
**BOLIVAR MOREL**  
CONTADOR

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
ESTADO DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO  
(Valores en RDS)

Al 31 de diciembre de  
2019 2018

Conciliación entre el resultado del ejercicio y el flujo de efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		
Resultado del ejercicio	1,050,201	901,987
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto provisto (usado en) las actividades de operación		
Provisiones:		
Ajustes de años anteriores	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	-	-
Impuesto sobre la renta	388,431	333,611
Pasivos diversos	-	-
Cobros (Pagos) diversos por actividades de operación	-	-
<b>Total de Ajustes</b>	<b>388,431</b>	<b>333,611</b>
<b>Total provisto en Operaciones</b>	<b>1,438,632</b>	<b>1,235,598</b>

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

  
**JOSE RAFAEL TAVERAS**  
**PRESIDENTE**

  
**BOLIVAR MOREL**  
**CONTADOR**

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros







AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO  
(Valores en RD\$)

Capital pagado	Reservas Legales Bancarias	Capital Adicional Pagado	Otras Reservas Patrimoniales	Superavit por Renovación	Ganancias (Pérdidas) no realizadas en inversiones disponibles para la venta	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultado del Ejercicio	Total Patrimonio
16,116,300	-	-	1,673,064	-	-	32,324,306	1,342,175	51,455,845
-	-	-	-	-	-	1,342,175	(1,342,175)	-
-	-	-	-	-	-	(5,194,300)	-	(5,194,300)
-	-	-	-	-	-	-	901,987	901,987
16,116,300	-	-	1,673,064	-	-	28,472,181	901,987	47,163,532
16,116,300	-	-	1,673,064	-	-	28,472,181	901,987	47,163,532
-	-	-	-	-	-	901,987	(901,987)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
16,116,300	-	-	1,673,064	-	-	29,374,168	1,050,201	1,050,201
16,116,300	-	-	1,673,064	-	-	29,374,168	1,050,201	48,213,733

registro de Auditores Externos Superintendencia de Bancos No. A-043-2501 del 6-10-94



ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

al 1<sup>o</sup> de enero de 2018  
erencia a resultados acumulados  
s de años anteriores  
vit por revaluación  
cias neta no realizada sobre  
ersiones en valores disponibles  
a la venta  
ndos pagados:  
xivo  
iones  
ado del ejercicio  
erencia a reserva  
al 31 de diciembre de 2018  
al 1<sup>o</sup> de enero de 2019  
erencia a resultados acumulados  
s de años anteriores  
vit por revaluación  
cias neta no realizada sobre  
ersiones en valores disponibles  
a la venta  
ndos pagados:  
xivo  
iones  
ado del ejercicio  
erencia a reserva  
al 31 de diciembre de 2019

AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

r) Impuesto Sobre la Renta.

Las Normas Internacionales de Información financiera y el Código Tributario vigente requieren que los estados financieros se elaboren a base de lo devengado. La Superintendencia de Bancos modificó el método de contabilización de las operaciones, de manera que estas sean en base al método de lo devengado.

s) Información financiera por segmentos.

El Agente de Cambio no tiene otras actividades de negocio, que califiquen como secundarios, por tanto las informaciones presentadas en los estados, son propias del tipo de negocio.

t) Baja en un activo financiero.

Hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo financiero.

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-04

u) Deterioro del valor de los activos.

El Agente de Cambio tiene el inventario de activos fijos, pero hasta el momento no se ha dado de baja ningún activo fijo.

v) Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

w) Utilidad por acción.

Las cifras de ganancias por acción básica que se exponen en el estado de resultados, se obtienen dividiendo la ganancia o pérdida neta del periodo atribuibles a los accionistas ordinarios, entre el promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación del periodo. La ganancia o la pérdida a los accionistas ordinarios, se obtiene deduciendo del resultado del ejercicio, los dividendos de las acciones preferidas.

El Agente de Cambio no tiene emisión de acciones preferidas.

El promedio ponderado de acciones ordinarias en circulación durante el periodo, se obtiene calculando el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustado por el número de acciones ordinarias en circulación al principio del periodo, ajustando el número de acciones ordinarias retiradas o emitidas en el transcurso del mismo. Debidamente ponderado por el número de días que hayan estado en circulación, calculando como proporción del número total de días del periodo contable.



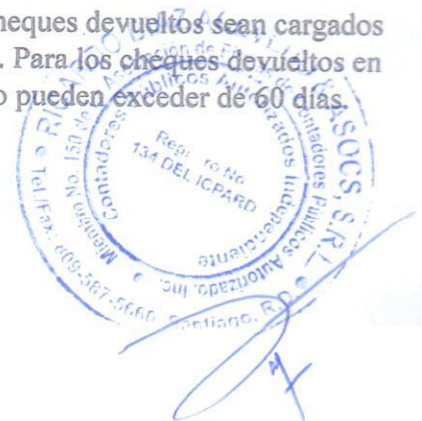


AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

- j) **Bienes realizado y adjudicados.**  
El Agente de Cambio, no tiene bienes adquiridos en recuperación de créditos. En el caso que los hubiera este estaría registrado por el saldo insoluto de la deuda en la fecha de adquisición. Las regulaciones bancarias establecen un plazo de dos para la disposición de los bienes recibidos en recuperación de crédito. Vencido dicho plazo deberán ser cargados al resultado, para los ya vencidos se otorga prórroga de dos años previa aprobación para la disposición de dichos bienes y se provisionan en base al 50% el primer año y 50% para el segundo año de dicha prórroga. Para el exceso de los bienes sobrevaluados se sigue el régimen transitorio de ocho años el 1995 (seis años en 1994) permitidos.
- k) **Cargos diferidos.**  
Los cargos diferidos se registran al costo e incluyen los gastos ~~anticipados con vigencia~~ de un año, que se amortizan en doce meses, y los cargos diferidos con una vigencia de cinco años que se amortizan sobre la misma base de cinco años.
- l) **Intangibles.**  
El Agente de Cambio tiene como intangibles los gastos de organización y el derecho de software.
- m) **Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.**  
Las transacciones en moneda extranjera, se registran a la tasa de cambio vigente en la fecha de la transacción y en la fecha de cambio de pago, según el caso, la diferencia originada en la conversión.
- n) **Costo de beneficios de empleados.**  
Los beneficios a empleados consisten en las remuneraciones estipuladas en el Código de Trabajo vigente en la Rep. Dom., estas consisten en salario, vacaciones y regalia pascual, y están afiliados con las Aseguradoras de Riegos de Salud (ARS) y Administradora de Fondos de Pensiones (AFP)
- o) **Valores en circulación**  
El Agente de Cambio no tiene títulos emitidos en circulación.
- p) **Reconocimiento de los Ingresos.**  
El Agente de Cambio reconoce sus ingresos por el método de lo devengado, para dar cumplimiento a los reglamentos oficiales, sin embargo los Agentes de cambio no tiene permitido la comercialización de moneda extranjera a crédito.
- q) **Provisiones**  
Las regulaciones de la Superintendencia de Bancos, exigen que los cheques devueltos sean cargados a gastos si el tiempo para recuperación es superior al plazo permitido. Para los cheques devueltos en dólares no puede exceder de 48 horas, y para los cheques en pesos, no pueden exceder de 60 días.

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Continuación No. 2

Las ganancias por acción a nivel diluido se obtienen ajustando a la ganancia básica por acción, la dilución que supondría la conversión hipotética de las opciones, warrants, obligaciones convertibles y otros contratos que darían lugar a la emisión de acciones ordinarias si se convierten o ejercitan. Cuando la conversión o ejercicio de stos valores no tienen efecto dilusivo se prescinde de ellos al calcular esa cifra. Un valor es dilusivo cuando su conversión o ejercicio supone una reducción de la cifra de ganancias por acción procedente de las operaciones que continúan.

- x) **Reclasificación de partidas.**  
La nueva modificación del catálogo de la Superintendencia, trae como consecuencias la reclasificación de dos partidas correspondientes al periodo terminado diciembre 2019 y 2018, que se acompaña.
- y) **Diferencias significativas con NIIF**  
No existen diferencias significativas con las NIIF.
- z) **Nuevos pronunciamientos contables.**  
No hay nuevos pronunciamientos contables que hagan cambiar los estados financieros que se acompañan.

**Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**





**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**Nota No. 3 Cambio en las Políticas Contables.**

El Agente de Cambio realizó el cambio de método de registro de sus operaciones, del método de lo percibido al método de lo devengado, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos.

**Nota No. 4 Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.**

A continuación se presentan los niveles de rubros de Estado de Situación Financiera, para las monedas en dólares US\$ 44 y 45.6117 para el 2019 y 2018 respectivamente, en las cuales la mantiene saldos activos y pasivos al cierre del periodo.

**Registro de Auditores Externos**

**Superintendencia de Bancos** Al 31 de diciembre de

**No. A-043-2501 del 6-10-94**

		<u>2019</u>		<u>2018</u>
Efectivo en RD\$	RD\$	11,933,207	RD\$	19,998,257
Efectivo en monedas extranjeras		18,592,096		14,952,690
Efectivo en bancos del país		16,997,157		10,424,198
<b>Total Disponibilidades</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>47,522,460</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>45,375,145</u></b>

**Detalle de la partida efectivo en bancos del país:**

Banco Popular	RD\$	-	RD\$	7,778,479
Cooperativa de Ahorros y Prestamos Mamoncito		-		20,253
Banco BHD León Corriente y Ahorro		646,136		2,625,466
Banco Santa Cruz		1,788,466		-
Cooperativa San Jose		8,862,907		-
Deposito va San Jose		8,642		-
Deposito en transito		5,691,006		-
<b>Total Depósitos en Bancos Comerciales</b>	<b>RD\$</b>	<b><u>16,997,157</u></b>	<b>RD\$</b>	<b><u>10,424,198</u></b>

<u>Activos</u>	Moneda	<u>Al 31 de diciembre de</u>						
		<u>2019</u>		<u>2018</u>				
Fondos disponibles	US\$	18,009,166	RD\$	-	US\$	12,279,192	RD\$	-
Fondos disponibles	Euro	357,082		-		2,362,662		-
Fondos disponibles	Canadiense	86,168		-		4,615		-
Fondos disponibles	Libra Esterlina	-		-		248,400		-
Fondos disponibles	Suizos	139,680		-		57,821		-

**Pasivos**

Otros Pasivos		-		-		-		-
Porsición largo (corto) de moneda Extranjera	US\$	<u>18,592,096</u>	RD\$	<u>-</u>	US\$	<u>14,952,690</u>	RD\$	<u>-</u>



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

Continuación No. 2

d) **Transacciones con pacto de recompra o reventa (reportos)**  
El Agente de Cambio no posee transacciones con pacto de recompra y reventa (reportos).

e) **Instrumentos financieros**  
Los instrumentos financieros que posee el Agente de Cambio están incluidas en las Disponibilidades.

f) **Inversiones negociables y a vencimiento.**  
El Agente de Cambio no posee inversiones negociables y a vencimientos.

g) **Inversiones en acciones**  
El Agente de Cambio no posee inversiones en acciones.

h) **Cartera de Crédito y provisión para créditos.**  
El Agente de Cambio no tiene cartera de créditos.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

i) **Propiedad, muebles y equipo y depreciación.**  
Los activos fijos se registran al costo y la depreciación acumulada se calcula por el método de por ciento fijo sobre el saldo, sin valor residual para ajustarse a las disposiciones del Código Tributario, como sigue:

Categoría	Vida útil (años)	Método
Terrenos	0	No es depreciable
Edificaciones	20	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Mobiliarios y Equipos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Transporte	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Equipo de Cómputos	4	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual
Otros muebles y equipos	6	% Fijo sobre el saldo, sin valor residual





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
 Notas explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

**Nota No. 5 Fondos disponibles**

La disponibilidad al cierre de operaciones estában representadas por las partidas en moneda nacional que se detallan a continuación:

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Disponibilidades. Las disponibilidades de la empresa, al final del año, se componía de la manera siguiente:		
Efectivo en RD\$	11,933,207	19,998,257
Efectivo en monedas extranjeras	18,592,096	14,952,690
Efectivo en bancos del país	16,997,157	10,424,198
	47,522,460	45,375,145

No existe encaje legal, dado que no hay emitidos valores a terceros.

**Nota No. 6 Fondos interbancarios**

No aplica

**Registro de Auditores Externos  
 Superintendencia de Bancos  
 No. A-043-2501 del 6-10-84**

**Nota No. 7 Inversiones en negociables y a vencimiento**

No aplica

**Nota No. 8 Cartera de Créditos**

No aplica

**Nota No. 9 Aceptaciones bancarias**

No aplica

**Nota No. 10 Cuentas por cobrar**

No aplica

**Nota No. 11 Bienes recibidos en recuperación de créditos**

No aplica

**Nota No. 12 Inversiones en acciones**

La empresa al final del año en esta partida no reflejaba ningún valor por tal sentido no aplica para su descripción.



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
 Notas explicativas a los Estados Financieros  
 Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 13

Valor bruto al 1ro.  
de enero de 2019

Aquisiciones

Retiros

Revaluaciones

Valor bruto al 31  
de diciembre de 2019

Depreciación  
acumulada al

1ro. de enero de 2019

Gastos de depreciación

Retiros

Provisión

Valor al 31 de diciembre de 2019

Propiedad, muebles y

equipos netos al 31 de diciembre de 2019

Terrenos y Mejoras	Edificaciones	Mobiliarios y Equipos	Construcciones y adquisiciones en procesos	Equipos de transporte	Total
-	-	6,515,466	-	4,006,718	10,522,184
-	-	80,000	-	-	80,000
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	6,595,466	-	4,006,718	10,602,184
-	-	3,181,531	-	1,795,646	4,977,177
-	-	542,470	-	213,120	755,590
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	3,724,001	-	2,008,766	5,732,767
-	-	2,871,465	-	1,997,952	4,869,417

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
 Notas explicativas a los Estados Financieros

Al 31 de diciembre de  
2019                      2018

Nota No. 14

Otros Activos:

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

a) Cuentas de Sistema

Monto original del Software	RD\$	-	RD\$	-
Provisión		-		-
Subtotal	RD\$	<u>-</u>	RD\$	<u>-</u>

b) Otros Cargos Diferidos

Monto original del Gastos de Organización	RD\$	-	RD\$	-
Provisión		-		-
Subtotal	RD\$	<u>-</u>	RD\$	<u>-</u>

c) Impuesto sobre la renta diferido

	RD\$	-	RD\$	-
--	------	---	------	---

d) Cargos diferidos

Seguros pagados por anticipados	RD\$	-	RD\$	-
Anticipo de impuesto sobre la renta		1,547,384		1,880,996
Subtotal	RD\$	<u>1,547,384</u>	RD\$	<u>1,880,996</u>
Total Otros Activos	RD\$	<u>1,547,384</u>	RD\$	<u>1,880,996</u>



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 15

Provisiones para activos riesgosos

La creación de provisiones para este rubro está regida por las disposiciones establecidas por las Autoridades Monetarias mediante Normas Bancarias que versan sobre el particular, como lo son las establecidas según resolución No. 10-94 del 14 de Julio de 1994 y sus respectivas modificaciones, la cual establece provisiones globales y generales de hasta el 1% del total de la cartera de préstamos. El Agente de Cambio no tiene monto que revelar en esta partida.

Nota No. 16

Obligaciones con el público

La Superintendencia de Bancos, no autoriza a los Agentes de Cambio a captar recursos del público, por lo tanto el Agente de Cambio no posee Obligaciones con el público.

Nota No. 17

Depósitos de instituciones financieras del país y del exterior  
No aplica

**Registro de Auditores Externos.  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94**

Nota No. 18

Fondos tomados a préstamo  
Ningun valor que detallar.

Nota No. 19

Valores en circulación  
Ningun valor que detallar.

Nota No. 20

Otros pasivos  
2) Pasivos Diversos  
Obligaciones financieras a la vista  
Dividendo por pagar  
Acreedores diversos  
Otras retenciones  
Total Otros Pasivos

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	-	-
	-	-
	5,236,600	5,236,600
	100,497	67,405
	<u>5,337,097</u>	<u>5,304,005</u>





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 21

Obligaciones subordinarias

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 22

Reservas técnicas

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 23

Responsabilidades

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Nota No. 24

Reaseguros

Ningun valor que detallar. (Esta nota sólo es requerida en la presentación de los estados financieros consolidados)

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-84



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
(Valores en RD\$)

Nota No. 25

Impuestos Sobre la renta

Las operaciones del periodo resultaron en un beneficio antes de impuestos de RD\$ 1,438,632, y al ajustarlos con la diferencias de tiempo en impuestos, y al aplicarle la Tasa Impositiva de un 27% resulta un impuesto Causado de RD\$ 1,050,201

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
Resultado antes del Impuesto sobre la renta	1,438,632	1,235,598
Más (menos) partidas que provocan Diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos exentos	-	-
Intereses ganados en el Banco Central	-	-
Impuestos retribuciones complementarias	-	-
Cargos del Banco Central de la República Dominicana	-	-
Otras partidas no deducibles	-	-
	1,438,632	1,235,598
De tiempo:		
Diferencia en gastos de depreciación fiscal	-	-
Efecto diferencia en tasa cambiaria	-	-
Aumento neto en la provisión para cartera de créditos	-	-
Aumento (disminución) de la provisión de propiedad, planta y equipo	-	-
Aumento (disminución) de la provisión para bienes recibidos en rec. De créditos	-	-
Disminución de la provisión para prestaciones laborables, neto	-	-
Aumento (disminución) de otras provisiones, neta	-	-
Renta Neta Imponible	1,438,632	1,235,598
El impuesto sobre la renta de los años 2019 y 2018. están compuestos de la siguiente manera:		
Corriente	388,431	333,611
Diferido(*)	-	-
Crédito impositivo	1,547,384	1,880,996
(*) al 31 de diciembre de 2019 y 2018. no surgieron diferencia de tiempo		

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

Nota No. 26

Relativa al Patrimonio:

	Acciones comunes				Reserva Legal
	Autorizadas		Emitidas		Bancaria
	Cantidad	Monto (RD\$)	Cantidad	Monto (RD\$)	Monto (RD\$)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	161,163	16,116,300	161,163	16,116,300	

La reserva patrimonial se determina en base al 5% de la utilidad neta del período, hasta que el monto de la misma ascienda al 10% del capital. Y la reservas para este periodo no fue calculada.





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
(Valores en RD\$)

Continuación No. 26

A continuación se presenta la estructura de participación accionaria el porcentaje distribuido entre los accionistas:

Nombre de los accionistas	Cantidad de Acciones	Porcentajes de Participación
José Rafael Taveras Estevez	83,416	51.759%
Cecilia Tejada de Taveras	75,407	46.789%
Rafael Garcia	390	0.0242%
Thelma Taveras Estevez	390	0.0242%
Ana Antonia Taveras	390	0.0242%
Juan José Romero	390	0.0242%
Josefina Cecilia Taveras	390	0.0242%
josie Cecilia Taveras	390	0.0242%
	161,163	100.00%

El capital autorizado del Agente de Cambio de 161,163 acciones a un valor nominal de 100.00 cada una, el cual se encuentra suscrito y pagado en su totalidad. El Agente de Cambio completo el proceo de adecuación a la ley 479-08, Ley de Sociedades.

La utilidades del ejercicio ascendieron a RD\$ 1,050,201 y la misma pasará a resultados acumulados de años anteriores, sin deducion del 5% correspondiente a Reserva Legal que es igual a RD\$0.00.

No hay aporte para futuro aumneto de capital.

No se ha distribuido dividendos.

no existe Superavit por reevaluación, dado que los activos no han sido revaluados.

**registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 27

Límites y relaciones técnicas

Concepto de límites	Según normativa	Según la entidad	Exceso	Normal	Deficit
Solvencia					
Créditos individuales					
Inversiones					
Propiedad, muebles y equipos	100%	8.9%			
Contingencias					
Financiamientos en moneda extranjera					
Reservas legal bancaria					
Captaciones					

Nota No. 28

Compromisos y Contingencias

El Agente de Cambio no tiene ningún compromiso de compra ni de venta de ningún activo ni ha hecho compromiso para la venta de sus acciones. No tiene litigios pendientes que puedan comprometer sus activos o de generar pasivos.

Nota No. 29

Cuenta de orden (fondo de administración)

Las partidas compuesta por las cuentas de orden son como sigue:

Cuentas de orden de origen deudor	
Capital Autorizado	16,116,300
Cuentas de orden de origen acreedor	
Contra centa de capital autorizado	16,116,300

Nota No. 30

Ingresos o gastos financieros

No existen montos algunos que revelar

Nota No. 31

Otros ingresos (gastos) operacionales

Al 31 de diciembre de  
2019                      2018

Otros ingresos operacionales (nota 31 )		
Comisiones por servicios	-	-
Comisiones por cambio	29,892,770	34,182,016
Diferencias de cambio	#¡REF!	-
Ingresos diversos	170,938	285,601
	#¡REF!	34,467,617
Otros gastos operacionales (nota 31)		
Comisiones por servicios	(2,024,347)	(53,142)
Comisiones por cambio	(7,685,247)	#####
Diferencias de cambio	-	-
Ingresos diversos	-	-
	(9,709,594)	#####

Nota No. 32

Otros ingresos (Gastos)

Ganancia o pérdida en ventas de activos fijos	-
Gastos por sanciones Superintendencia de Banco	-
Faltante de caja	-
Otros gastos	-
Gastos por incobrabilidad cuentas a recibir	-
<b>Total Otros Ingresos (Gastos) No operacionales</b>	-

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 33

Remuneraciones y beneficios sociales

A continuación se detallan los sueldos y compensaciones al personal, reconocidos contablemente en el periodo, con la finalidad de facilitar la comprensión de los resultados obtenidos por la institución.

Concepto	2019	2018
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	10,108,801	8,060,432
Seguros sociales	1,143,350	612,347
Contribuciones a planes de pensiones	480,424	484,947
Retribuciones con pago basado en acciones	-	-
Otros gastos de personal	1,826,221	3,160,827
	13,558,796	12,318,553

Nota No. 34

Utilidad por acción

No existen transacciones importante que revelar en esta partida. Porque el Agente de Cambio no cotiza en bolsa de valores.

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

Nota No. 35

Evaluación de riesgos

Riesgo de tasa de interés

No existen montos algunos que revelar

Riesgos de liquidez

Vencimientos de los activos y pasivos. Los vencimientos de los activos y pasivos de la compañía, al 31 de diciembre de 2016, se encontraban compuesto por las siguientes partidas:

Vencimientos de los activos y pasivos	Hasta 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
Activos						
Fondos disponibles	45,375,145					45,375,145
Fondos interbancarios						-
Inversiones negociables y a vencimiento						-
Cartera de Créditos						-
Deudores por aceptaciones						-
Rendimientos por cobrar						-
Cuentas a recibir*						-
Activos diversos*	1,880,996					1,880,996
<b>Total Activos</b>	<b>47,256,141</b>	-	-	-	-	<b>47,256,141</b>
Pasivos						
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior						-
Valores en circulación						-
Fondos tomados en préstamo						-
Otras Obligaciones en moneda nacional						-
Otros pasivos**	5,637,616					5,637,616
<b>Total Pasivos</b>	<b>5,637,616</b>	-	-	-	-	<b>5,637,616</b>
<b>Posición Neta</b>						



**AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.**  
**Notas explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2019 y 2018**

**Continuación No. 35**

**Razón de liquidez**

A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada  
**Porsición**  
A 15 días ajustada  
A 30 días ajustada  
A 60 días ajustada  
A 90 días ajustada

En moneda  
Nacional  
838.23%

En moneda  
Extranjera

41,618,525

**Registro de Auditores Externos**  
**Superintendencia de Bancos**  
**No. A-043-2501 del 6-10-94**

**Nota No. 36**

**Valor razonable de los instrumentos financieros**

Se revelará el valor razonable estima de los instrumentos financieros, cuando fuere práctico estimar su valor económico real, en caso de que lleguen a poseerse.

	Valor en Libros	Valor de Mercado
<b>Activos financieros:</b>		
Fondos disponibles	45,375,145	45,375,145
Fondos interbancarios		
Inversiones negociables y a vencimiento		
Cartera de Créditos		
Inversiones en acciones		
<b>Pasivos</b>		
Depósitos en instituciones financieras del país y del exterior		
Valores en circulación		
Fondos tomados en préstamo		
	<u>45,375,145</u>	<u>45,375,145</u>

**Nota No. 37**

**Información financiera por segmentos**

El Agente de Cambio no tiene operaciones distintas de la del sector financiero.

**Nota No. 38**

**Operaciones con Partes Vinculadas:**

No aplica





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
Notas explicativas a los Estados Financieros  
Al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Nota No. 39

Fondo de pensiones y jubilaciones

El Agente de Cambio está afiliado al Plan de Pensiones, según lo requiere la ley No. 87-01 del Sistema Dominicano de Seguridad Social (SDSS)

Nota No. 40

Transacciones no monetarias

No existen transacciones importante que revelar en esta partida.

Porque el Agente de Cambio no ha realizado actividades de financiamiento e inversión no monetarias.

Nota No. 41

Hechos posteriores al cierre

A la fecha de redactar este informe, 24 de febrero de 2017, no se conoce litigio alguno pendiente ni hechos posteriores al cierre que hicieran cambiar la situación financiera de la empresa, tal como se presenta en los Estados Financieros adjuntos.

registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

Nota No. 42

Otras revelaciones

Hemos presentado las informaciones necesarias referentes a los estados financieros y de la entidad, según los requerimientos de la Superintendencia de Bancos. Y a la fecha del informe no ha surgido ningún tipo de revelaciones que requiera una explicación.



AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
RELACION GASTOS OPERACIONALES  
(Valores en RD\$)

Estas informaciones complementarias se refieren a cuentas de detalles que

Información Complementarias al Estado de Resultados

Las cuentas de detalle de los gastos generales de administración son las siguientes:

Gastos del personal	
Sueldos y bonificación de personal	10,108,801
Bonificaciones	-
Seguro de riegos laborales	54,564
Vacaciones	238,805
Regalia pascual	770,980
Prestaciones laborales	385,642
Fondo de pensiones	480,424
Seguros para el personal	964,899
Seguros familiar	178,451
Otros gastos de personal	376,230
	<hr/> 13,558,796
Gastos por servicios exrternos	
Servicios de contratos	334,245
Servicios de Seguridad	27,345
Auditoría y consultas externa	66,200
Otros servicios Contratados	703,703
	<hr/> 1,131,493
Gastos de traslados y comunicaciones	
Depreciación Equipos de Transporte	213,120
Telefonos, telex y fax	115,823
Otros Gastos de traslado y comunicación	313,300
	<hr/> 642,243
Gastos de infraestructura	
Mantenimiento, reparaciones y materiales	140,343
Agua, basura y energia	456,461
Seguros de activos fijos (-Eq. De Transp)	1,693,404
Arrendamientos de inmuebles	1,064,250
Depreciación de activos fijos (muebles y equipos de oficina)	542,470
	<hr/> 3,896,928





AGENTE DE CAMBIO TAVERAS, S. A.  
RELACION GASTOS OPERACIONALES  
(Valores en RD\$)

Gastos Diversos	
Cuotas, suscripciones y afiliaciones	217,241
Papelerias, utiles y o materiales	18,520
Gastos legales	-
Aporte a la Superintendencia de Bancos	80,911
Propagandas y publicidad	26,019
Aporte a Infotep	-
Otros impuestos y tasa	71,928
Gastos generales diversos	1,245,340
<b>Total gastos diversos</b>	<u>1,659,959</u>
	<u>20,889,419</u>

Registro de Auditores Externos  
Superintendencia de Bancos  
No. A-043-2501 del 6-10-94

Infoemación Complementaria Realcionada con el Estado de Situación Financiera

Los datos adicionales requeridos en la información complementarias no aplican dado que no tienen los siguientes renglones:

Cartera de créditos

Otras operaciones con partes vinculadas

Inversiones en acciones

No existen transacciones o pactos de recompra de créditos a instituciones ni a particulares

Información complementaria sobre la nota No. 16, Operaciones con partes vinculadas.





# INSTITUTO DE CONTADORES PÚBLICOS AUTORIZADOS DE LA REPÚBLICA DOMINICANA FILIAL SANTIAGO

FUNDADO EL 16 DE JUNIO DE 1944, MEDIANTE LEY 633  
PRIMERA PROFESION COLEGIADA DEL PAIS  
R.N.C. 4-01-03146-9

MIEMBRO DE:



Asociación Interamericana  
de Contabilidad (AIC)



Federación Internacional  
de Contadores (IFAC)

## CERTIFICACIÓN

Por este medio certificamos que la firma de Contadores Públicos Autorizados **RICARDO DIAZ ACEVEDO & ASOSC.S.R.L**; está registrada en esta Institución, con el **No. 99134**, dando así cumplimiento a la ley 633 del 16 de junio del 1944 Decreto 2032 de fecha 01 de junio de 1984.


Esta certificación tiene vigencia hasta el treinta uno (31) de Diciembre del año dos mil veinte (2020).

La presente certificación se expide a solicitud de la parte interesada a los diez (10) días del mes de enero del año dos mil veinte (2020), en la ciudad de Santiago de los Caballeros, República Dominicana.

Atentamente,

  
Licdo. Danilo Batista  
Presidente



  
Licdo. Víctor Estrella  
Secretario Gral.