
**Agente de Cambio
Transacciones Damos, S.A.**

**Estados Financieros
Auditados.**

**Períodos:
Ene – Dic, 2021-2020.**

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Estados Financieros Auditados Comparativos

Períodos:
2021-2020

<u>Contenido:</u>	<u>Página (s)</u>
1. Informe de Auditores Independientes	1
2. Estados Financieros Comparativos:	
Balance General	5
Estados de Resultados	6
Estados de Flujos de Efectivo	7
Estados de Flujos de Efectivo Contra Resultados.....	8
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	9
3. Notas de los Estados Financieros.....	10

Informe de los Auditores Independientes



Audidores, Consultores Empresariales e Impositivos
Certificados por: Anti Money Laundering Associate (A.M.L.C.A.),
Florida International University, (FIU).

1/4

Ofic. Principal:
Santo Domingo, R.D.
Av. Rómulo Betancourt #325
Plaza Madelta II, Local 308
Ensanche Bella Vista
Tels.: 809-368-3456
809-533-2529

Sucursal I:
San Juan de la Maguana, R.D.
Calle Colón #46
Centro de la Ciudad
Tels.: 809-557-5697
809-557-5200

Informe de los Auditores Independientes

Señores:

Consejo de Administración

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Santo Domingo, RD

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de **Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020, y los estados de resultados, cambios en el patrimonio neto y flujos de efectivo correspondientes a los años terminados en esa fecha, así como las notas explicativas 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 Transacciones Damos, S.A.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2021 y 2020, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dicha fecha, de acuerdo con las practicas establecidas por la Superintendencia de Bancos (SB), de la Republica Dominicana, según se describe en la nota 2, como parte integral a los estados financieros que se acompañan.

Fundamento de la Opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA's). Modificadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la Republica Dominicana. Nuestras responsabilidades bajo estas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de acuerdo con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), junto con los requerimientos de ética 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 de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.



*Audidores, Consultores Empresariales e Impositivos
Certificados por: Anti Money Laundering Associate (AMLECA),
Florida International University, (FIU).*

Ofic. Principal:
Santo Domingo, R.D.
Av. Rómulo Betancourt #325
Plaza Madelta II, Local 308
Ensanche Bella Vista
Tels.: 809-368-3456
809-533-2529

Sucursal I:
San Juan de la Maguana, R.D.
Calle Colón #46
Centro de la Ciudad
Tels.: 809-557-5697
809-557-5200

2/4

Responsabilidades de la Administración y de los Responsables de Gobierno Corporativo 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 Normas Internacionales de Información Financiera, 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 bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los responsables del gobierno corporativo de la entidad son responsables 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 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 existe. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, podría esperarse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría, “modificadas por el Instituto de Contadores Públicos de la República Dominicana”, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores materiales en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.

3/4

El riesgo de no detectar un error material resultante de un fraude es más elevado que en el caso que resulte de un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o 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 hechos o condiciones que puedan generar una duda significativa sobre la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha. Si llegamos a la conclusión de que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre las correspondientes revelaciones en los estados financieros o, si tales revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como un negocio en marcha.
- Evaluamos la presentación general, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones, y si los estados financieros representan las transacciones y los hechos subyacentes de una forma que logren una presentación razonable.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno corporativo 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.



Audidores, Consultores Empresariales e Impositivos
Certificados por: *Anti Money Laundering Associate (AMLEA),*
Florida International University, (FIU).

4/4

Ofic. Principal:
Santo Domingo, R. D.
Av. Rómulo Betancourt #325
Plaza Madelta II, Local 308
Ensanche Bella Vista
Tels.: 809-368-3456
809-533-2529

Sucursal I:
San Juan de la Maguana, R. D.
Calle Colón #46
Centro de la Ciudad
Tels.: 809-557-5697
809-557-5200

Otro Asunto

Los estados financieros adjuntos y su utilización no están diseñados a presentar la posición financiera de jurisdicciones distintas a las de Republica Dominicana, así como para aquellos que no están informados acerca de las prácticas de contabilidad existentes. Por lo cual, el balance general y los estados de resultados, flujos de efectivo y cambio 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 (SB), de la Republica Dominicana.

Otra Información

Acogiéndonos a la norma para la presentación de estados financieros comparativos, debemos destacar que los estados financieros del período 2020, fueron auditados por otra firma en su correspondiente período.

Mateo & Asociados, S.R.L.
Socia:

Clara L. Del Rosario
Clara L. Del Rosario R.
ICPARD No. 4218
Exequatur No.259-90

Mateo & Asociados, SRL
Mateo & Asociados, S.R.L.
Reg. ICPARD No.152.
Reg. IDECOOP No.38
Reg. Sup. Bancos A-065-2201
4 de Marzo 2022.
Santo Domingo, RD.



Estados Financieros Comparativos
2021 -2020

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Balance General

(Valores Expresados en RD\$)

		31 de Diciembre de	
		2021	2020
ACTIVOS			
Fondos Disponibles	(N-3 y 4)		
Efectivo en Caja		474,938	181,784
Bancos del País		6,694,551	7,429,335
Sub-total		7,169,489	7,611,119
Propiedades, Muebles y Equipos	(N-5)		
Propiedad, Muebles y Equipos		431,312	431,312
Depreciación Acumulada		(422,727)	(399,677)
Sub-total		8,585	31,635
Otros Activos	(N-6)		
Cargos Diferidos		41,050	33,188
Otros		295,000	295,000
Sub-total		336,050	328,188
TOTAL ACTIVOS		7,514,123	7,970,942
Cuentas de Orden		30,100,000	30,100,000
PASIVO Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Otros Pasivos	(N-7)	14,072	31,685
Total Pasivos		14,072	31,685
PATRIMONIO NETO			
Capital Pagado	(N-9)	6,500,000	6,500,000
Reserva Legal		8,390	8,390
Capital Adicional Pagado		7,713,945	7,713,945
Resultados Acumulados Ejercicios Anteriores		(6,203,223)	(6,001,934)
Resultados del Período (Neto)		(519,060)	(281,144)
Total Patrimonio Neto		7,500,052	7,939,257
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		7,514,123	7,970,942
Cuentas de Orden		30,100,000	30,100,000

Dra. Yanilka Morales
Dra. Yanilka Morales

Presidente



Licda. Hilda Perez Stepan
Licda. Hilda Perez Stepan
Contadora

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Estados de Resultados

(Valores Expresados en RD\$)

		31 de Diciembre de	
		2021	2020
MARGEN FINANCIERO BRUTO			
Ingresos (Gastos) por Diferencia de Cambio	(N-10)	486,617	(655,007)
Otros Ingresos Operacionales			
Comisiones por Servicios	(N-10)	76,178	111,009
Comisiones por Cambio		1,597,129	2,617,444
Ingresos Diversos			
Sub-total		2,159,924	2,073,446
Otros Gastos Operacionales			
Comisiones por Servicios	(N-10)	(74,895)	(180,851)
Gastos Diversos		(34,192)	(8,909)
Sub-total		(109,087)	(189,760)
Gastos Operativos			
Sueldo y Compensaciones al Personal	(N-10)	(919,076)	(909,134)
Servicios de Terceros		(695,592)	(615,659)
Depreciación y Amortización		(50,489)	(49,113)
Otros Gastos		(433,494)	(540,608)
Sub-total		(2,098,651)	(2,114,514)
RESULTADO OPERACIONAL			
		(47,814)	(230,828)
Otros Ingresos (Gastos)			
Otros Ingresos	(N-11)	-	-
Otros Gastos		(471,160)	(50,000)
Sub-total		(471,160)	(50,000)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE BONIFICACION			
		(518,974)	(280,828)
RESULTADO DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTOS			
		(518,974)	(280,828)
Impuesto Sobre la Renta	(N-8)	(86)	(316)
Reserva Legal 5%			
RESULTADO DEL EJERCICIO NETO			
		(519,060)	(281,144)


Dra. Yanilka Morales
 Presidente




Licda. Hilda Pérez Stepan
 Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

MLA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.
Estados de Flujos de Efectivo
 (Valores Expresados en RD\$)

	31 de Diciembre de	
	2021	2020
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:		
Otros ingresos operacionales cobrados	1,673,307	2,728,453
Gastos administrativos y generales pagados	(2,048,162)	(2,065,401)
Otros gastos generales pagados	(109,087)	(189,760)
Impuesto sobre la renta pagado	(7,862)	(13,537)
Cobros (pagos) diversos por actividades de operación	15,371	(981,530)
Pagos a proveedores	(17,613)	
<i>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de operación</i>	<u>(494,046)</u>	<u>(521,775)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Retiros de activos fijos		(15,850)
<i>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de inversión</i>	<u>-</u>	<u>(15,850)</u>
EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Operaciones de fondos recibidos (pagados)	52,416	
Aportes de capital		1,900,000
<i>Efectivo neto provisto (usado) en actividades de financiamiento</i>	<u>52,416</u>	<u>1,900,000</u>
DISMINUCIÓN (AUMENTO) NETO EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO	<u>(441,630)</u>	<u>1,362,375</u>
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	7,611,119	6,248,744
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DEL EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>7,169,489</u>	<u>7,611,119</u>


Dra. Yanilka Morales
 Presidente




Licda. Hilda Perez Stepan
 Contadora

MA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Estados de Flujos de Efectivo

(Valores Expresados en RD\$)

	Años terminados al	
	31 de Diciembre de	
	2021	2020
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	(519,060)	(281,144)
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo neto usado en las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	50,489	49,113
Cambio netos en activos y pasivos:		
(Aumento) disminución de otros activos	(7,862)	(308,537)
Aumento (disminución) de otros pasivos	(17,613)	18,793
Total ajustes	25,014	(240,631)
Efectivo neto usado por las actividades de operación	(494,046)	(521,775)


Dra. Yanilka Morales
 Presidente




Licda. Hilda Perez Stepan
 Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

MRA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio

(Valores Expresados en RD\$)

	Capital Pagado	Capital Adicional Pagado	Reservas Patrimoniales	Resultados Acumulados de Ejercicios Anteriores	Resultados del Ejercicio	Total Patrimonio
Saldos 31 de Diciembre 2019	6,500,000	5,813,945	8,390	(5,832,335)	(169,599)	6,320,401
Transferencia a resultados acumu.				(169,599)	169,599	-
Resultados del ejercicio					(281,144)	(281,144)
Aportes de Capital		1,900,000				1,900,000
Saldos 31 de Diciembre 2020	6,500,000	7,713,945	8,390	(6,001,934)	(281,144)	7,939,257
Transferencia a resultados acumu.				(281,144)	281,144	-
Resultados del ejercicio					(519,060)	(519,060)
Ajustes del período				79,855		79,855
Saldos 31 de Diciembre 2021	6,500,000	7,713,945	8,390	(6,203,223)	(519,060)	7,500,052



Dra. Yanilka Morales
Presidente




Licda. Hilda Perez Stepan
Contadora

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados

MAA

Notas de los
Estados Financieros Comparativos
2021 -2020

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-1. Antecedentes de la Entidad.

La compañía **Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.**, fue registrada ante la ONAPI bajo el nombre comercial No.SD2017-46688. Posteriormente fue constituida el 12 de febrero de 1997, bajo de ley No.183-02, la cual opera conforme a la Ley Financiera y Monetaria de la R.D, las Resoluciones de la Junta Monetaria del Banco Central (BC), y las Circulares de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana, (SB), asignándole a dicha institución el Registro No.Z1-010-1-00-0101, en fecha 2 de julio de 1997, el cual la certifica como tal.

Conforme a la Cámara de Comercio, le fue emitido el Registro Mercantil No.46800SD y en la Dirección General de Impuestos Internos (DGII) con el RNC No. 1-0172874-4. Con Capital Social Autorizado de RD\$30,100,000.00, con 301,000 acciones, de los cuales tiene Suscrito y Pagado RD\$8,400,000.00 dividido en 84,000 acciones de RD\$100.00 cada una. La Agencia tiene su domicilio social ubicado en la Avenida Abraham Lincoln, No. 456, Plaza Lincoln, Suite 19-C, Ensanche La Julia, Santo Domingo de Guzmán, Distrito Nacional, República Dominicana

1.1 Objetivos Principales.

Entidad con fines de lucro, cuyo capital se nutre de los aportes de sus socios y de los porcentajes de rendimiento y demás excedentes producto de sus actividades de operacionales.

Como objetivos principales el Agente tiene, entre otros:

- ✓ La compra y venta de divisas, cualquiera que fuese su denominación o características;
- ✓ Mantener cuentas en divisas con los intermediarios financieros del país;
- ✓ Tener cuentas en divisas con bancos del exterior;

MSA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

1.1 Membresía y Cuerpo Directivo Actual.

Conforme a su última Asamblea General celebrada el 16 de septiembre del 2021, la Junta Directiva está integrada por una membresía de tres accionistas y presidida por la **Sra. Yanilka Elena Morales De La Rosa**. Como órgano de máxima autoridad esta la Asamblea General y seguida de la Junta Directiva. A continuación citamos los nombres y las posiciones de los miembros que la componen.

Composición Accionaria de la Junta Directiva

Nombre Accionista	Posición	Participación Accionaria
Sra. Yanilka Elena Morales De La Rosa	Presidente	83,966
Sr. Fernando Jesús Dauhajre Morales	Vicepresidente	2
Sra. Yanilka Purita Nabila Dauhajre	Secretaria	2

Nota-2. Principios y Políticas Contables.

a) Moneda Funcional.

Los estados financieros correspondientes a este informe están expresados en moneda local (RD\$). Las partidas de activos y pasivos en moneda extranjera se convierten a la tasa vigente emitida por el Banco Central en su correspondiente momento.

b) Base Contable de los Estados Financieros.

Los estados financieros que se adjuntan en este informe financiero, han sido preparados de conformidad con las prácticas contables, normativas y regulaciones establecidas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana (SB) como entidad reguladora, la Junta Monetaria de la Republica Dominicana y la Ley Monetaria y Financiera. Debido a que los estados financieros han sido preparados de conformidad con las prácticas contables establecidas por la (SB) de Republica Dominicana, dichos estados difieren en algunos aspectos, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas últimas fungen como normativas supletorias.

MCA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

c) Resumen Entre las Diferencias Más Significativas Reguladas por la (SB) con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

c-1) Las normas internacionales de información financiera requieren que partidas como los activos sean registrados como activos, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos. Las regulaciones bancarias requieren que los programas de computadoras y las plusvalía entre otros sean previamente autorizados por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana para ser registrados como activos intangibles.

c-2) Las autoridades regulatorias del sistema financiero nacional requiere que todas las entidades de intermediación financiera y cambiara traduzcan todas las partidas de activos y pasivos en moneda extranjeras a la tasa de cambio oficial publicada por el Banco Central de la Republica Dominicana a la fecha de cierre del balance general. Por su parte y en igual preceptos, las Normas Internacionales de Información Financiera establecen que todos los saldos en monedas extranjeras sean traducidos a la tasa de cambio. Para lo cual, la entidad de intermediación financiera y cambiaria tuvo acceso a la fecha del estado de situación.

c-3) En cuanto a las inversiones colocadas a corto plazo y que son fácilmente convertibles en importes en efectivo, las regulaciones bancarias requieren que sean clasificadas como inversiones. Por su parte las Normas Internacionales de Información Financiera requiere que las inversiones a corto plazo de alta liquidez y con vencimiento original de hasta tres meses, sean clasificadas como equivalentes de efectivo.

c-4) Respecto a la presentación de ciertas revelaciones de los estados financieros según las Normas Internacionales de Información Financiera, estas difieren de las requeridas por la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana.

MAA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

d) Método de Registro de sus Activos Fijos.

La entidad registra sus activos al precio del costo de adquisición de los mismos.

e) Métodos de Depreciación.

Para el registro de sus activos fijos, la empresa utiliza el método de registro línea recta. Para los cargos por depreciación, se utiliza el método e línea recta en base a la vida útil de los bienes muebles e inmuebles. Aquellas reparaciones o mejoras que no incrementan la vida útil del bien, son registradas como gastos, en cambio, aquellas renovaciones que mejoran o incrementan la vida útil del bien, se capitalizan.

La entidad clasifica sus activos en las tres categorías que estipula nuestra Ley 11-92 en su Código Tributario. Estas categorías son Categorías I, II y III. La Categoría I- aplica un 5% anual de depreciación, comprende las edificaciones. La Categoría II- aplica un 25% anual, y comprende los mobiliarios, equipos y vehículos de transporte liviano. La Categoría III-aplica un 15% anual, y comprende los demás activos no incluidos en la categoría I y II.

f) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado.

Este rubro corresponde a erogaciones con gastos a amortizar y beneficios a recibir a futuro producto de esta erogación, con periodos que se extienden a más de un año fiscal. Entra en esta partida el software adquirido y la plusvalía adquirida de otros rubros.

f) Contabilización de Activos Intangibles y Método de Amortización Usado, Continuación.

Para su registro se requiere previa autorización de la Superintendencia de Bancos de la Republica Dominicana. Los activos se valúan al costo neto de sus amortización acumulada mediante el método de línea recta durante una vida útil, la cual se estima de 3 a 5 años, salvo en el caso de plusvalía adquirida que se

MMA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

registra como el exceso del costo de adquisición con relación al valor razonable de los activos y pasivos identificables de la entidad adquirida. Esta plusvalía es revisada anualmente para determinar su valor razonable y es llevada al costo, menos la pérdida acumulada por deterioro.

g) Activos y Pasivos en Moneda Extranjera.

Dichas partidas se expresan en los estados financieros que acompañan este informe a la tasa de cambio de cierre establecida por el Banco Central de la Republica Dominicana, aplicable a las instituciones financieras a la fecha de los estados financieros. La diferencia entre la tasa de cambio de las fechas en que las transacciones se originan y aquellas en que se liquida y las resultantes de las posiciones mantenidas por agentes de cambios se incluyen en los resultados corrientes.

h) Otras provisiones.

Creadas por obligaciones que dependen de la materialización de un hecho futuro. Las mismas se efectúan por obligaciones no formalizadas como tales pero que son ciertas, ineludibles y de exigibilidad futura. En tal sentido por existencia de situaciones inciertas que dependen de un hecho futuro cuya ocurrencia puede darse o no en función de lo cual el agente de cambio posiblemente deba asumir una obligación futura.

i) Deterioro de Valor de los Activos.

El agente de cambio revisa sus activos de larga vida tales como propiedad, muebles y equipos y la plusvalía adquirida con la finalidad de determinar anticipadamente si los eventos o cambios en las circunstancias indican que el valor contable es de estos activos serán recuperados en las operaciones

i) Deterioro de Valor de los Activos.

La recuperabilidad de un activo que es mantenido y usado en las operaciones es medio de comparación del valor contable de los activos con los flujos netos de

M/A

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

efectivos descontados que se espera serán generados por este activo en el futuro. Si luego de hacer esta comparación se determina qué valor contable del activo ha sido afectado negativamente, el monto a reconocer es como pérdida es el equivalente al exceso contable sobre valor razonable de dicho activo.

k) Uso de Estimados.

Usados para contabilizar operaciones en calidad de provisiones por compensaciones al personal, depreciaciones, amortización de activos e impuesto sobre la renta. Dichas estimaciones se incluyen en las cifras reportadas en los estados financieros que incluyen dentro de los activos, pasivos, ingresos y gastos del período. Al término los resultados de dichas estimaciones, pueden diferir con los resultados reales de dichas evaluaciones.

L) Bonificación.

Por medio de la Ley del Código de Trabajo existente en R.D., el agente de cambio reconoce bonificación a sus funcionarios y empleados en base a acuerdos de trabajo y a un porcentaje sobre beneficios obtenidos antes de dicha compensaciones contabilizándose el pasivo resultante, con cargo a resultado del ejercicio.

m) Plan de Pensiones.

Basado en el plan contemplado, los funcionarios y empleados con el propósito de acogerse a lo establecido en la ley de seguridad social (ley No.87-01), del 9 de mayo de 2001, están afiliados al sistema de administración de pensiones principales de AFP popular.

n) Indemnización por Cesantía.

Conforme lo establece el Código de Trabajo de la Republica Dominicana el agente se acoge al pago de preaviso y auxilio de cesantía, en aquellos casos de contratos con empleados que sean terminados sin causa justificada

MAT

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota-2. Principios y Políticas Contables, Continuación.

ñ) Otros Beneficios.

El Código de Trabajo de la R.D. contempla beneficios de vacaciones y regalía pascual a empleados conforme al tiempo de labor no mayor de un año calendario. El agente de cambio otorga beneficios a sus empleados de acuerdo a lo estipulado en dicha ley. De la misma manera incluye otros beneficios previamente acordado entre las partes, por políticas de beneficios adquiridas como incentivo a su personal.

o) Reconocimientos de los Ingresos y Gastos.

La empresa reconoce sus ingresos y gastos por el método de lo devengado. Los ingresos por compra y venta de divisas y otras actividades se reconocen cuando se realizan.

p) Impuesto sobre la Renta y Reservas.

El mismo es calculado en base a los resultados del período fiscal. Existen dos partidas a honrar, una corriente y otra diferida. La primera se produce en base al monto de beneficios netos, también llamada base imponible, a la cual le es aplicada la tasa actual de un 27% establecida por la DGII, llamada también renta neta imponible. La porción diferida se efectúa utilizando el método de activos y pasivos como consecuencia de diferencias temporales entre los montos entre ambos. El monto del impuesto diferido es determinado basado en la realización esperada de los montos activos y pasivos registrados utilizando la tasa impositiva a la fecha del balance general.

En cuanto a las reservas estatutarias, la entidad dispone de un 5% de los beneficios netos y/o luego de impuestos al cierre de cada período, para ser transferidos a la Reserva Legal.

q) Baja en Activos Financieros.

Durante los años 2021 y 2020 no se produjeron bajas de activos financieros de ningunas de las categorías I, II y III. En dado caso, se espera que de producirse en la misma, sea aplicable en base lo establecido en las Normas Internacionales de la Información Financiera, (NIIFs).

MAA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.**Notas a los Estados Financieros 2021-2020**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -3. Transacciones en Moneda Extranjera y Exposición a Riesgo Cambiario.

Activos	2021		2020	
	US\$/EUR\$	RD\$	US\$/EUR\$	RD\$
Fondos disponibles US\$	75,509	4,314,689	1,181	68,628
Fondos disponibles Eur\$	5,950	385,429	2,100	149,919
	81,459	4,700,118	3,281	218,547
Posición Larga (corta) de Moneda Extranjera	81,459		3,281	

Al 31 de diciembre 2021 y 2020, el tipo de cambio utilizado para la conversiones de los saldos de moneda extranjera a moneda nacional la tasa era como sigue:

		Tasa 2021	Tasa 2020
Moneda en EUR	EUR\$1	65.78	71.39
Moneda en US\$	US\$1	58.14	58.11

Nota -4. Fondos Disponibles.

El mismo está compuesto por la disponibilidad del efectivo, en sus diferentes cuentas de caja y bancos. Al cierre operacional, esta era la situación de cada una de las partidas:

	2021	2020
Fondos Disponibles		
Caja General	474,938	181,784
Bancos del País	6,694,551	7,429,335
Total	7,169,489	7,611,119

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

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -5. Propiedades, Muebles y Equipos.

Está compuesto por todos los bienes que la entidad no tiene intención de vender, y utiliza para el desarrollo de sus operaciones, el detalle al cierre del 2021 y 2020 es como sigue:

	Mejoras en Prop. Arrendadas	Mobiliario y Equipos	Total
Valor bruto al 1ro de enero 2020		415,462	415,462
Adquisiciones		15,850	15,850
Retiros		-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020		431,312	431,312
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2019		(350,564)	(350,564)
Gasto de depreciación		(49,113)	(49,113)
Retiros		-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2020		(399,677)	(399,677)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2020		31,635	31,635

	Mejoras en Prop. Arrendadas	Mobiliario y Equipos	Total
Valor bruto al 1ro de enero 2021		431,312	431,312
Adquisiciones		-	-
Retiros		-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021		431,312	431,312
Depreciación acumulada al 1ro de enero de 2021		(399,677)	(399,677)
Gasto de depreciación		(23,050)	(23,050)
Retiros		-	-
Depreciación acumulada al 31 de diciembre 2021		(422,727)	(422,727)
Muebles y equipos netos al 31 de diciembre 2021		8,585	8,585

Notas -6. Otros Activos.

Está compuesto por otros activos no corrientes que posee la entidad, y que forman parte de activos genéricos, el detalle se presenta a continuación:

Detalle:	2021	2020
Impuesto sobre la renta diferido	41,050	33,188
Activos diversos	295,000	295,000
Total	336,050	328,188

MDA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -7. Pasivos.

Esta partida está representada por los compromisos contraídos por la entidad a la fecha.

Al cierre operacional, ésta era la situación de la misma:

Detalle:	2021	2020
Corriente y Otros:		
Retenciones y Acumulaciones		
Remuneraciones por pagar	12,880	
Impuestos por pagar (Compensar)	1,192	
Total	14,072	31,685

Nota -8. Impuesto Sobre la Renta.

A continuación mostramos la conciliación de los resultados reportados para propósitos de impuesto sobre la renta al 31 de diciembre 2021 y 2020, respectivamente:

	2021	2020
Resultado antes de impuesto sobre la renta	(518,974)	(280,828)
Mas (menos) partidas que provocan diferencias:		
Permanentes:		
Ingresos no reportados		
Gastos y provisiones no admitidas		
De tiempo:		
Exceso (deficiencia) en gasto de depreciación		17,466
Renta neta antes de perdida compensable	(518,974)	(263,362)
Perdida compensable		
Bonificación empleados 10%		
Renta neta imponible	(518,974)	(263,362)
Tasa de impuesto sobre la renta	27%	27%
Impuesto Liquidado	-	-
Anticipos pagados		
Impuesto sobre la renta por pagar (saldo a favor)	-	-
Liquidación de impuesto sobre lo activos:	8,585	31,635
Activos imponibles		
Tasa de impuesto a los activos	1%	1%
Total	86	316

(*1) Al 31 diciembre de 2021 y 2020, las partidas de ISR a pagar y el monto por el 1% a los activos son compensables entre si, conforme lo establece la Ley No.353-12, y la Reforma Fiscal No.557-05. La cual refiere entre otros acápite, que la base para el pago del 1% de sus activos para entidades de intermediación financiera es aplicable a los activos netos sujetos a depreciación.

MBA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota -8. Impuesto Sobre la Renta, Continuación.

(* 2) Debido a que nuestro contrato de servicios contemplaba la realización de la Declaración Jurada 2021, la gerencia nos informó, que la empresa asumirá presentar la misma posteriormente. Por lo cual, nuestra firma fue descargada de la realización de dicha declaración y con ello, esta parte del contrato.

Nota -9. Patrimonio.

La misma compone las partidas que integran el capital de los socios desde su formación hasta la fecha. El detalle se presenta a continuación:

Acciones Comunes 2021			
Autorizadas		Emitidas / Por Emitir	
Cantidad	Monto (RD\$)	Emitidas	Monto (RD\$)
Saldo al 31 diciembre de 2021	301,000	30,100,000	84,000 8,400,000
Saldo al 31 diciembre de 2020	301,000	30,100,000	65,000 6,500,000

Capital en Acciones:

El mismo esta compuesto por acciones comunes, con un valor nominal de RD\$100.00 pesos por acción, de las cuales estan emitidas y en circulación como se presentan a continuación en ambos años.

2021

Número de Accionistas	Cantidad de Acciones Emitidas	Monto RD\$	Porcentaje %
Vinculadas a la administración	1	83,996 8,399,600	99.99
No Vinculadas a la administración	2	4 400	0.01
	3	84,000 8,400,000	100

Personas Físicas:

2020

Número de Accionistas	Cantidad de Acciones	Monto RD\$	Porcentaje %
Vinculadas a la administración	1	64,996 6,499,600	99.99
No Vinculadas a la administración	2	4 400	0.01
	3	65,000 6,500,000	100

Personas Físicas:

Nota: La presentación y distribución accionaria de esta partida del 2021, fue realizada conforme al último registro mercantil y acta de asamblea de fecha 14 de diciembre 2020.

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 10. Ingresos (Gastos) Operacionales.

Representan aquellos ingresos y egresos, que surgen de las operaciones naturales que realiza el agente, producto de los servicios establecidos en el marco regulatorio de sus estatutos. Al cierre del período estas fueron las partidas:

confirmar 2020

Ingresos Operacionales:	2021	2020
<u>Comisiones por servicios</u>		
Por giros y transferencias	76,178	111,009
Diferencias de cambio por disponibilidad	486,617	(655,007)
<u>Comisiones por cambio</u>		
Ganancias por cambio de divisas al contado	1,597,129	2,617,444
Total	2,159,924	2,073,446
Otros Gastos Operacionales:		
Comisiones por servicios	(74,895)	(180,851)
Gastos diversos	(34,192)	(8,909)
Total	(109,087)	(189,760)
Gastos Operacionales:		
Sueldos y compensaciones al personal:		
Sueldos y bonificación	(708,000)	(708,000)
Regalía pascual	(59,000)	(59,000)
Aportes a la seguridad social	(109,669)	(109,787)
Otros gastos de personal	(42,407)	(32,347)
Total	(919,076)	(909,134)

Nota -11. Otros Ingresos (Gastos) no Operacionales.

Son considerados los egresos como Ingresos o erogaciones que realiza la entidad no usuales a sus operaciones. A la fecha de cierre presentamos las partidas más significativas como sigue:

	2021	2020
Otros Ingresos		
Otros ingresos	-	-
Total		
Otros Gastos		
Gastos por incobrabilidad de cuentas por cobrar	(50,000)	(50,000)
<u>Diferencias de cambio:</u>		
Ajustes por diferencias de cambio	(420,686)	
Otros	(474)	
Total	(471,160)	(50,000)

WRA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 14. Evaluación de Riesgos.

14.1 Objetivos Generales, Políticas y Procesos.

Compete a la Junta Directiva definir los lineamientos hacia los cuales deberán encaminarse la conducción de la compañía en cuanto a la administración de los riesgos.

La misma delega en la gerencia para que establecidos los objetivos, políticas y procesos, sus límites y alcances, esa le dé fiel cumplimiento y se asegure de su aplicación con el equipo de trabajo a cargo, en miras a la conducción efectiva del manejo del riesgo de la empresa.

Dichos objetivos, políticas y procesos incluyen, entre otros aspectos los siguientes:
El Riesgo de Crédito, Liquidez y Tasa de Cambio.

14.2 Riesgos de Crédito.

El riesgo de crédito en toda transacción financiera incluye, niveles de riesgos por posibles pérdidas en caso de incumplimiento por parte de un cliente, garantes y/o contraparte, al no honrar las obligaciones contractuales establecidas en el proceso de negociación y/o apertura del mismo.

Dicho riesgo surge en dos vertientes. Por incumplimiento de entrega de fondos depositados en entidades financieras y por el no pago de clientes en créditos otorgados. Para los cuales, a fin de asegurarse de minimizar dicho riesgo de pérdidas financieras en sus transacciones, la entidad se asegura de minimizar su inversión en cuanto al efectivo depositado en estas instituciones y en créditos a otorgar a clientes

Es importante referir, que al cierre del 2021, el agente no disponía de créditos otorgados a clientes, ni de sus derivados.

En el caso de entidades financieras, el agente limita su inversión, considerando solo aquellos productos de valores líquidos con dichas entidades que a su vez, el agente de cambio mantiene créditos contractuales.

MA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 14. Evaluación de Riesgos, Continuación.

14.2 Riesgos de Crédito.

Al cierre 2021, esta era la situación cuantitativa de la exposición al riesgo en activos líquidos, los cuales especificamos a continuación:

	2021		2020	
	Valor en Libros	Máxima Exposición	Valor en Libros	Máxima Exposición
Activos Financieros:				
Efectivo en:				
Caja	474,938	-	181,784	-
Bancos	6,694,551	6,694,551	7,429,335	7,429,335
Total	7,169,489	6,694,551	7,611,119	7,429,335

14.3 Riesgo de Liquidez.

Está representado por el riesgo de que el agente de cambio como entidad legalmente instituida, no pueda cumplir sus compromisos acordados con terceros.

Para ello dicho agente de cambio prevé la tendencia de requerimientos de flujos de efectivo que optimicen su retorno a fin de asegurar estos en los tiempos previos a su vencimiento, a fin de honrar los mismos conforme a los lapsos de pagos establecidos.

Al cierre el 2021, esta era la situación de los vencimientos de activos y pasivos:

MAA

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 14. Evaluación de Riesgos, Continuación.

14.3 Riesgo de Liquidez.

Valores Expresados en RD\$

Vencimiento de:	2021					Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 Año	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	
Activos:						
Fondos Disponibles	6,694,551	-	-	-	-	6,694,551
Total	6,694,551					6,694,551
Pasivos:						
Otros Pasivos	(14,072)	-	-	-	-	(14,072)
Total	(14,072)					(14,072)
Total Neto	6,680,479	-	-	-	-	6,680,479.23

Valores Expresados en RD\$

Vencimiento de:	2020					Total
	De 1 a 30 días	De 31 a 90 días	De 91 a 1 Año	De 1 a 5 Años	Más de 5 Años	
Activos:						
Fondos Disponibles	7,611,119	-	-	-	-	7,611,119
Total	7,611,119					7,611,119
Pasivos:						
Otros Pasivos	(31,675)	-	-	-	-	(31,675)
Total	(31,675)					(31,675)
Total Neto	7,579,444	-	-	-	-	7,579,444

M&A

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.

Notas a los Estados Financieros 2021-2020

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 14. Evaluación de Riesgos, Continuación.

14.4 Riesgo de Tasa de Cambio.

Este riesgo es asociado a la fluctuación en la tasa de cambio de efectivo, disponible en monedas extranjeras comúnmente demandadas, diferentes a la moneda en RD\$ de nuestro país. Este riesgo puede generar pérdidas y/o ganancias al agente en sus transacciones, debido a dicha fluctuación y por ende, en su conversión, en el mercado cambiario de divisas, especialmente en moneda US\$ dólares y Euros. En tal sentido el agente no considera derivados en la administración del riesgo de tasa de cambio al cierre 2021.

A continuación presentamos un detalle de los instrumentos financieros en moneda extranjera disponibles al 31 diciembre 2021, expuestos a dicho riesgo cambiario:

Activos Financieros	2021		2020	
	US\$/EUR\$	RD\$	US\$/EUR\$	RD\$
Fondos disponibles US\$	75,509	4,314,689	1,181	68,628
Fondos disponibles Eur\$	5,950	385,429	2,100	149,919
	81,459	4,700,118	3,281	218,547
Exposición Neta	81,459		3,281	

Nota- 15. Sistema de Seguridad Social y Derechos de los Empleados.

La entidad realiza las retenciones y los pagos de sus empleados, conforme a lo establecido en la Ley 16-92, del Código de Trabajo, promulgada el 29 de mayo del 1992, y la Tesorería de la Seguridad Social dependiente del Consejo Nacional de Seguridad Social creadas bajo la ley 87-01 para entidades públicas y privadas de la R.D.

21/2/21

Agente de Cambio Transacciones Damos, S.A.**Notas a los Estados Financieros 2021-2020**

(Valores Expresados en RD\$)

Nota- 15. Sistema de Seguridad Social y Derechos de los Empleados, Continuación.

Aplican estas leyes a la entidad que nos asiste. La primera establece los derechos de empleados y empleadores, la segunda, garantiza los procesos de recaudo, distribución y pago de todas las instituciones, los cuales cubren los lineamientos de empleadores y empleados a la (AFP-7.10% y 2.87%) mediante una ARS, y al Seguro Familiar de Salud (S.F.S.- 7.09% y 3.04%), respectivamente.

El Riesgo Laboral (SRL) responde solo al empleador el 1 % de la base del salario del empleado, más un porcentaje variable de 0.10% a 0.30% dependiendo del factor de riesgo de la empresa.

Nota-16. Requerimientos de la Superintendencia de Bancos que No Aplican en Este Reporte.

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

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

MRA