



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Dictamen de los auditores independientes  
y estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

**INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE**  
**A la Junta Directiva y a los Accionistas de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.**

**Informe sobre la auditoría de los estados financieros**

**OPINIÓN**

Hemos auditado los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. que comprenden:

- El balance general al 31 de diciembre de 2023,
- El estado de resultados,
- El estado de flujos de efectivo,
- Y el estado de cambios en el patrimonio, correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha,
- Así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2023 y 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 de la República Dominicana, según se describe en la nota 2 a los estados financieros.

**FUNDAMENTO DE LA OPINIÓN**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad 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 Internacional de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el 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 (ICPARD), que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas en conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA.

Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son suficientes y apropiadas para proporcionar una base para nuestra opinión.

**ASUNTOS CLAVES DE AUDITORIA**

Los asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., al 31 de diciembre de 2023. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría como un todo, y en la formación de nuestra opinión al respecto, por lo que no representan una opinión por separado sobre estos asuntos.



I.N.S  
ATC



**CUESTION CLAVE DE LA AUDITORIA**

1

**Sistemas de información financiera y procesamiento electrónico de datos**

La operatividad del Agente de Cambio, por su naturaleza, tiene una gran dependencia de los sistemas, principalmente para el control y registro de las operaciones relacionadas con la compra y venta de divisas y la determinación de los ingresos. Por ello, un adecuado control sobre los mismos es fundamental para garantizar el correcto procesamiento de la información.

En este sentido, debido a la complejidad de los sistemas y la interrelación que existe entre ellos, aumentan los riesgos sobre los sistemas de información de la Entidad y sobre su gestión, y por lo tanto, sobre la información financiera que se procesa.

La efectividad del marco general de control interno de los sistemas de información es fundamental para la realización de ciertos procedimientos relacionados con el control interno, hasta el nivel de que resulta imprescindible evaluar los principales controles en ámbitos como el mantenimiento y desarrollo de las aplicaciones, la gestión de los accesos a la información y la operatividad misma de los sistemas.

La Entidad utiliza varias aplicaciones informáticas para el procesamiento de las operaciones cuyo volumen transaccional y nivel de automatización es alto. En función al riesgo inherente en los procesos y funcionamiento de las aplicaciones informáticas, la transferencia de datos entre diferentes aplicativos y los controles automáticos de los mismos, existe la posibilidad de que se produzcan fallas a nivel operativo, lo que podría derivar en retrasos en remisión de informaciones y posibles errores en el procesamiento de los datos; por lo tanto, la evaluación del ambiente de procesamiento informático ha sido considerada como un asunto clave de auditoría.

**Forma en la cual nuestra auditoría abordó el asunto**

Nuestros procedimientos de auditoría con la asistencia de especialistas de tecnología se incluyen a continuación:

- Efectuamos pruebas sobre el diseño, implementación, mantenimiento y eficacia operativa de los controles generales de la tecnología de información, la apropiada asignación de usuarios para los aplicativos considerados claves dentro del alcance de la auditoría y el proceso de transferencia de datos entre los diferentes aplicativos, así como de los controles automáticos en las principales aplicaciones que soportan los procesos de negocios más relevantes para el reporte financiero.
- En las aplicaciones informáticas y bases de datos que tienen incidencia directa en nuestro alcance de auditoría, realizamos pruebas para identificar si existieron los controles apropiados para verificar la integridad y exactitud de los reportes financieros.

FAJ  
ATC**OTROS ASUNTOS**

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 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.





La Entidad es parte de un grupo de entidades relacionadas con las cuales se han llevado a cabo transacciones entre sí y es posible que los términos de estas transacciones no sean iguales de aquellos que podrían resultar de transacciones entre entidades independientes.

#### RESPONSABILIDADES DE LA DIRECCIÓN Y DE 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 Aseguramiento, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de discrepancias 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 corporativo están a cargo de supervisar el proceso de presentación de los informes financieros de la Entidad.

#### RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR EN RELACIÓN CON LA AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debido a fraude o por error, y emitir un informe de auditoría que contenga 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 una incorrección material cuando exista. Las incorrecciones 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:

J.H.F.

ATC



- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material que resulten de un fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debido a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- 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 la presentación razonable.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiadas en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad
- Concluimos sobre la adecuación de la utilización, por la Administración, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, 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 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 la evidencia obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Entidad deje de ser una empresa en funcionamiento.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la Entidad con respecto a, entre otras cuestiones, el alcance planeado y la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la 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 todas 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.

BDO Auditoria, S. R. L.  
No. SIB A-013-0101

Melvin Ceballos Genao  
C. P. A.

Número de registro en el ICPARD 11235  
Socio a cargo de la auditoría

15 de marzo de 2024  
Santo Domingo, D.N., República Dominicana

Atc. I+V



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Dictamen de los auditores independientes y estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Contenido	Página
<b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTE</b>	
Balances generales.....	1
Estados de resultados.....	3
Estados de flujo de efectivo.....	4
Estados de cambios en el patrimonio.....	6
1. Entidad.....	7
2. Resumen de las principales políticas de contabilidad.....	7
3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario.....	12
4. Fondos disponibles.....	12
5. Cuentas por cobrar.....	14
6. Propiedad, muebles y equipos.....	15
7. Otros activos.....	17
8. Otros pasivos.....	17
9. Impuestos sobre la renta.....	17
10. Patrimonio neto.....	19
11. Compromisos y contingencias.....	20
12. Otros ingresos (gastos) operacionales.....	21
13. Otros ingresos (gastos).....	22
14. Remuneración y beneficios sociales.....	22
15. Evaluación de riesgo.....	23
16. Operaciones con partes vinculadas.....	24
17. Fondo de pensiones y jubilaciones.....	25
18. Cuentas de orden.....	25
19. Hechos posteriores al cierre.....	25
20. Otras revelaciones.....	26
21. Notas no incluidas en los estados financieros.....	26
<b>DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE LA INFIRMACION COMPLEMENTARIA.....</b>	<b>28</b>

---



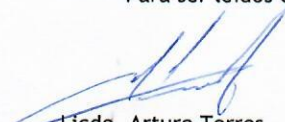


Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances generales  
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ACTIVOS</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo (Nota 4)		
Caja	42,252,741	36,182,386
Bancos del país	<u>58,712,841</u>	<u>60,456,963</u>
	<u>100,965,582</u>	<u>96,639,349</u>
Cuentas por cobrar (Nota 5)		
Cuentas por cobrar	<u>5,372,905</u>	<u>6,713,113</u>
	<u>5,372,905</u>	<u>6,713,113</u>
Propiedades, muebles y equipos (Notas 2 y 6)		
Propiedad, muebles y equipos	67,651,048	65,157,594
Depreciación acumulada	<u>(62,343,240)</u>	<u>(60,589,923)</u>
	<u>5,307,808</u>	<u>4,567,671</u>
Otros activos (Notas 2 y 7)		
Cargos diferidos	3,643,164	5,219,267
Intangibles	204,107	204,107
Amortización acumulada	<u>(204,107)</u>	<u>(204,048)</u>
	<u>3,643,164</u>	<u>5,219,326</u>
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<u>115,289,459</u>	<u>113,139,459</u>
Cuentas de orden (Notas 2 y 18)	<u>42,451,700</u>	<u>42,451,700</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas




Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Balances generales  
(Valores en DOP)

	Al 31 de diciembre de	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVOS</b>		
Otros pasivos (Nota 8)	22,774,166	45,688,283
	<hr/>	<hr/>
	22,774,166	45,688,283
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>22,774,166</b>	<b>45,688,283</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>PATRIMONIO NETO (Nota 10):</b>		
Capital pagado	42,451,700	42,451,700
Otras reservas patrimoniales	4,245,170	4,245,170
Resultados acumulados ejercicios anteriores	-	(8,537,571)
Resultados del ejercicio	45,818,423	29,291,877
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>92,515,293</b>	<b>67,451,176</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>115,289,459</b>	<b>113,139,459</b>
	<hr/>	<hr/>
Cuentas de orden (Notas 2 y 18)	<u>42,451,700</u>	<u>42,451,700</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de resultados  
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
(Gastos) Ingresos por diferencias de cambio	12,770,278	(1,760,789)
Otros ingresos operacionales (Nota 12)		
Comisiones por cambio	395,127,812	362,419,645
Ingresos diversos	<u>5,768,876</u>	<u>12,147,608</u>
Subtotal	400,896,688	374,567,253
Otros gastos operacionales (Nota 12):		
Comisiones por servicios	(100,056)	(103,569)
Gastos diversos	<u>(9,142,688)</u>	<u>(9,779,165)</u>
Subtotal	<u>(9,242,744)</u>	<u>(9,882,734)</u>
	404,424,222	362,923,730
Gastos operativos:		
Sueldos y compensaciones al personal (Nota 14)	(78,066,886)	(61,370,965)
Servicios a terceros	(75,952,800)	(69,403,718)
Depreciación y amortizaciones	(1,753,376)	(2,086,115)
Otros gastos	<u>(195,252,784)</u>	<u>(191,903,225)</u>
Subtotal	<u>(351,025,846)</u>	<u>(324,764,023)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	53,398,376	38,159,707
Otros ingresos (gastos) (Nota 13)		
Otros ingresos	<u>9,683,752</u>	<u>2,574,118</u>
Subtotal	<u>9,683,752</u>	<u>2,574,118</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	63,082,128	40,733,825
Impuesto sobre la renta (Nota 9)	<u>(17,263,705)</u>	<u>(11,441,948)</u>
RESULTADO DEL EJERCICIO	<u>45,818,423</u>	<u>29,291,877</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de flujos de efectivo  
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>		
Otros ingresos operacionales cobrados	407,898,090	360,658,856
Gastos generales y administrativos pagados	(349,272,470)	(322,677,908)
Otros gastos operacionales pagados	(9,242,744)	(9,882,734)
Impuesto sobre la renta pagado	(9,898,174)	(3,242,838)
Pagos (Cobros) diversos por actividades de operación	<u>(444,729)</u>	<u>29,954,777</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>39,039,973</u>	<u>54,810,153</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
Adquisición de propiedad, muebles y equipos	<u>(2,493,454)</u>	<u>(845,362)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de inversión	<u>(2,493,454)</u>	<u>(845,362)</u>
<b>EFFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Dividendos pagados	<u>(32,220,285)</u>	<u>(27,486,961)</u>
Efectivo neto usado en las actividades de financiamiento	<u>(32,220,285)</u>	<u>(27,486,961)</u>
<b>AUMENTO NETO EN EL EFECTIVO</b>	<b>4,326,233</b>	<b>26,477,829</b>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<u><b>96,639,349</b></u>	<u><b>70,161,520</b></u>
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<u><b>100,965,582</b></u>	<u><b>96,639,349</b></u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de flujos de efectivo  
(Valores en DOP)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conciliación entre el resultado del ejercicio y el efectivo neto provisto por las actividades de operación:		
Resultado del ejercicio	<u>45,818,423</u>	<u>29,291,877</u>
Ajustes para conciliar el resultado del ejercicio con el efectivo provisto por las actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	1,753,376	2,086,115
Gasto de impuesto sobre la renta	15,639,086	9,479,363
Impuesto diferido	1,624,619	1,962,585
<i>Cambios netos en activos y pasivos:</i>		
Cuentas a recibir	1,340,208	(363,296)
Cargos diferidos	(9,946,690)	(7,364,446)
Otros pasivos	<u>(17,189,049)</u>	<u>19,717,955</u>
Total de ajustes	<u>(6,778,450)</u>	<u>25,518,276</u>
Efectivo neto provisto por las actividades de operación	<u>39,039,973</u>	<u>54,810,153</u>

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General

  
Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Estados de cambios en el patrimonio  
Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

	Capital pagado	Otras reservas patrimoniales	Resultados acumulados de ejercicios anteriores	Resultados del ejercicio	Total patrimonio
<b>Saldos al 1 de enero de 2022</b>	42,451,700	4,245,170	(8,537,571)	38,952,940	77,112,239
Transferencia a resultados acumulados	-	-	38,952,940	(38,952,940)	-
Dividendos pagados:					
En efectivo	-	-	(38,952,940)	-	(38,952,940)
Resultado del ejercicio	-	-	-	29,291,877	29,291,877
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	42,451,700	4,245,170	(8,537,571)	29,291,877	67,451,176
Transferencia a resultados acumulados	-	-	29,291,877	(29,291,877)	-
Dividendos pagados:					
En efectivo	-	-	(20,754,306)	-	(20,754,306)
Resultado del ejercicio	-	-	-	45,818,423	45,818,423
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	42,451,700	4,245,170	-	45,818,423	92,515,293

Para ser leídos conjuntamente con las notas a los estados financieros.

  
Licdo. Arturo Torres  
Director General



Licda. Ivelisse Herrera  
Gerente de Administración y Finanzas





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

1. Entidad

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana S. A., filial de Global Exchange, institución financiera constituida el 11 de enero de 2006, bajo las leyes de la República Dominicana, con el objetivo de efectuar operaciones de intermediación cambiaria en condiciones de mercado libre en el territorio de la República Dominicana.

Actualmente la Agente de Cambio opera por la Ley Monetaria y Financiera No.183-02 y sus reglamentos, así como por las resoluciones de la Junta Monetaria de la República Dominicana, circulares e instructivos de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana.

La oficina principal del Agente de cambio está domiciliado en el Aeropuerto Internacional las Américas (AILA), tercer nivel, Punta Caucedo, Provincia de Santo Domingo. Los principales ejecutivos de la misma son los siguientes:

Nombre	Posición
Licdo. Arturo Torres	Director General
Licdo. Diómedes Jimenez	Gerente General de Operaciones
Licda. Ivelisse Herrera	Gerente de Administración y Finanzas
Licdo. José Gerónimo Figuereo Lanfranco	Oficial de Cumplimiento
Licda. Nelly Díaz Ariza	Gerente de Recursos Humanos

Ubicación	Oficinas (*)
-----------	--------------

Interior del país

Operando	9
----------	---

<b>Total</b>	<b>9</b>
--------------	----------

(\*) Corresponden a principal y sucursales

La Entidad mantiene sus registros y prepara sus estados financieros en pesos Dominicanos (RD\$). Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 adjuntos fueron aprobados por la Administración de Agente de Cambio para su emisión en fecha \_\_\_\_\_ de marzo de 2024.

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad

a) Base contable de los estados financieros

Las políticas e informaciones financieras de Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A., están conforme con las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana en su Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas vigentes, según enmendado los reglamentos, circulares, resoluciones, instructivos y disposiciones específicas emitidos por ese organismo y por la Junta Monetaria del Banco Central de la República Dominicana, así como lo establecido en la Ley Monetaria y Financiera. Se aplican las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en ciertas situaciones no previstas en el referido marco contable. Las prácticas de contabilidad para entidades del sector financiero difieren en algunos aspectos, en forma y contenido, de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), aplicables para bancos e entidades del sector financiero. En consecuencia, los estados financieros que se acompañan no pretenden presentar la situación financiera, resultados de operaciones y flujos de efectivo de conformidad con las NIIF. Los estados financieros (base regulada) que se acompañan están preparados en base al costo histórico.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

b) Principales estimaciones utilizadas

La preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia haga estimaciones y supuestos que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros y los montos reportados de ingresos y gastos durante el período.

Los estimados se usan principalmente para contabilizar la depreciación y amortización de activos a largo plazo, e impuestos sobre la renta diferido y las contingencias. Los resultados reales podrían diferir de dichos estimados.

c) Propiedad, muebles y equipos y depreciación

Las propiedades, muebles y equipos están registrados al costo. Los costos de mantenimiento y las reparaciones que no mejoran o aumentan la vida útil del activo se llevan a gasto según se incurre. La depreciación de la propiedad, muebles y equipos se determina en base al método de línea recta, distribuyendo su valor en la vida útil estimada de los activos. El estimado de vida útil de los activos es el siguiente:

<u>Categoría</u>	<u>Vida útil (Años)</u>	<u>Método</u>
Edificaciones	20	Línea recta
Muebles y equipos	4	Línea recta
Equipos de transporte	4	Línea recta
Mejoras en propiedades arrendadas	5	Línea recta

Para fines fiscales, la depreciación de los activos se determina utilizando bases y tasas diferentes, de conformidad con la Ley 11-92 y sus modificaciones.

d) Activos y pasivos en moneda extranjera

Las cantidades en los estados financieros están presentadas en pesos dominicanos (RD\$). Los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten de acuerdo a la tasa establecida por el Banco Central de la República Dominicana a la fecha de los estados financieros. Las transacciones ocurridas durante el año y los ingresos o gastos se traducen a la tasa vigente a la fecha de la transacción. La diferencia resultante de la conversión de los activos y pasivos en moneda extranjera se registra bajo el renglón de ingresos (gastos) por diferencia de cambio en los estados de resultados que se acompañan.

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la tasa de cambio establecida por el Banco Central de la República Dominicana para la compra era de RD\$57.83 y RD\$55.92 y para la venta era de RD\$58.26 y RD\$56.32, respectivamente, en relación con el dólar de los Estados Unidos de Norte América. En relación al Euro, dicha institución estableció para la compra y venta RD\$64.02 y RD\$59.71 por cada Euro, respectivamente. Otras monedas extranjeras de menor cuantía con balances pendientes a dicho cierre forman parte de los balances generales.

I.M.S.  
27





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

e) *Cargos diferidos*

Los cargos diferidos incluyen el anticipo de impuesto sobre la renta y otros pagos por adelantado. Los otros pagos adelantados se amortizan bajo el método de línea recta en el plazo en el cual el Agente de Cambio recibe el servicio.

f) *Intangibles*

Los activos intangibles corresponden a erogaciones no reconocidas totalmente como gastos del período en que se incurren, sino que su reconocimiento como tal se distribuye en períodos futuros. Los intangibles corresponden a programas de computadoras, los cuales se amortizan bajo el método de línea recta en un plazo máximo de cinco (5) años. De conformidad con la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, estas partidas deben estar previamente autorizadas por dicho Órgano Regulador antes de ser activadas.

g) *Costo de beneficios de empleados*

Entre los beneficios que la Entidad brinda a sus empleados están los siguientes:

- El Código de Trabajo de la República Dominicana establece el pago de auxilio de preaviso y cesantía a aquellos empleados cuyos contratos de trabajo sean terminados sin causa justificada.
- La Entidad concede bonificación, regalía pascual, vacaciones y otros beneficios a sus funcionarios y empleados en base a lo establecido en las leyes laborales y de acuerdo a las políticas de incentivo al personal.

Conforme a la Ley 87-01 sobre el Sistema Dominicano de Seguridad Social, promulgada el 10 de enero del 2001, se establece que todas las entidades deben estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados. Con el objetivo de cumplir con esta Ley, los empleados y funcionarios de la Entidad fueron afiliados a las Administradoras de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A., AFP Popular y Scotia Crecer AFP.

h) *Reconocimiento de ingresos y gastos*

La Entidad reconoce sus ingresos por cambio de divisas por el método de lo devengado. Los gastos de personal y directivos, así como los generales y administrativos, y otros gastos operacionales se reconocen cuando se incurren.

i) *Provisiones*

La Entidad realiza provisiones mensuales, según se presenta a continuación:

<u>Tipo de provisión</u>	<u>Base de la provisión</u>
Regalía pascual	Una doceava parte del salario
Bonificación	De acuerdo a lo que establece el Código Laboral
Impuesto sobre la renta	27% de las utilidades del período.

La Entidad reconoce las provisiones cuando tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado, que es probable que tenga que desprenderse de recursos que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación y pueda hacerse una estimación fiable de la obligación.





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

**j) Impuesto sobre la renta corriente y diferido**

El impuesto sobre la renta se determina sobre los resultados del año. El gasto total causado por el impuesto sobre la renta es reconocido en el estado de resultados. El impuesto corriente es el resultante de la renta neta imponible del año, aplicando la tasa impositiva vigente a la fecha del balance general.

El impuesto sobre la renta diferido es reconocido siguiendo el método de los pasivos. De acuerdo con ese método, el impuesto diferido surge como resultado de reconocer los activos y pasivos por el efecto impositivo futuro atribuible a las diferencias que surgen entre la base contable y fiscal. Los activos y pasivos impositivos diferidos son medidos usando las tasas impositivas a ser aplicadas a la ganancia impositiva en los años en que esas diferencias temporales se espera sean recuperadas o compensadas y se reconoce en la medida en que se tenga la certeza que se generará ganancia imponible que esté disponible para ser utilizada contra la diferencia temporal.

**k) Dividendos**

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. realiza distribución de dividendos de los beneficios que resultaron del periodo anterior. Estos normalmente son pagados en efectivo.

**l) Diferencias significativas con Normas Internacionales de Información Financiera**

Las prácticas contables establecidas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana, difieren de las Normas Internacionales de Información Financiera en algunos aspectos. Un resumen de las diferencias más importantes aplicables a las agencias de cambio, es como sigue:

- Las entidades del sector bancario traducen todas las partidas en moneda extranjera a las tasas de cambio oficial establecida por el Banco Central de la RD a la fecha de los estados financieros. Las NIIF requieren que todos los saldos en moneda extranjera sean convertidos a la tasa de cambio de la cual la Empresa tuvo acceso a la fecha de los estados de situación financiera.
- El Organismo Regulador requiere que las mejoras en propiedades, programas de computadoras y plusvalías sean autorizadas previamente por dicho organismo para ser registrados como propiedad, planta y equipos o activos intangibles. Dicho Regulador indica que monto podría ser contabilizado y el plazo máximo para su amortización, esta solicitud puede realizarse en plazo de 6 meses. Las NIIF requieren que las partidas sean registradas como propiedad, planta y equipos y activos intangibles, siempre y cuando las mismas vayan a generar beneficios económicos futuros.
- La Empresa determina la vida útil estimada de la propiedad, planta y equipos al momento de su adquisición y registra en cuentas de orden los activos fijos que están totalmente depreciados. La NIIF requieren que el valor residual y la vida útil de un activo sea revisado, como mínimo, al término de cada período anual, y si las expectativas difieren de las estimaciones previas, se realicen los cambios en estimados correspondientes.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las inversiones de fácil convertibilidad a efectivo, con vencimiento igual o menor a 90 días, sean presentadas como equivalentes de efectivo. Las NIIF requieren que estas inversiones se clasifiquen como equivalentes de efectivo para fines del flujo de efectivo.

I.A.S.  
ATC





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

## 2. Resumen de las principales políticas de contabilidad (Continuación)

- La Superintendencia de Bancos no incluye el requerimiento de un estado de otros resultados integrales, mientras que las NIIF requieren incluirlo o que se presente un estado financiero separado de resultados y resultados integrales, o que se presente un estado financiero separado de resultados integrales en el que se muestre la naturaleza e importe de las partidas correspondientes a otros resultados integrales durante el período en el que se informa.
- La Superintendencia de Bancos requiere que se reconozcan como gastos en los libros del arrendatario, los pagos originados por los arrendamientos operativos contratados en la medida en que estos son devengados. Las NIIF requieren que en los libros del arrendatario los arrendamientos operativos se reconozcan de la forma siguiente:
  - Al inicio del arrendamiento en los libros del arrendatario se debe reconocer un activo por el derecho de uso del activo objeto del arrendamiento y un pasivo financiero por la obligación contraída en el arrendamiento.
  - Posterior al reconocimiento inicial, el activo se amortiza de manera lineal durante la vigencia del arrendamiento y el pasivo varía para reflejar los pagos realizados por el arrendamiento y los intereses generados por el mismo,
  - En el estado de resultados, los gastos originados por el contrato de arrendamiento están compuestos por el gasto de la amortización del activo subyacente y el gasto de interés que genera el pasivo financiero contraído.
- La Superintendencia de Bancos requiere que las operaciones de compra y venta de divisas a futuro sean reconocidas en el activo o pasivo por la diferencia entre las tasas de cambio vigente y la tasa pactada también que el valor nominal pactado se registre en cuentas contingentes o de orden, y que los valores de divisas vendidos al cierre del ejercicio sean divulgados como saldos en moneda extranjera en la nota de gestión de riesgos financieros (riesgos por tasa de cambio) a los estados financieros, para fines de determinación de la posición neta en moneda extranjera. Las NIIF requieren el registro de los derivados que se incluyen en este tipo de contratos en cuentas de activos y pasivos a su valor razonable, así como también que se divulguen los activos y pasivos en moneda extranjera existentes al cierre del ejercicio.

Los efectos sobre los estados financieros de estas diferencias entre las bases de contabilidad de la Entidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, no han sido cuantificados.

### m) *Pronunciamientos contables*

Con efectividad al 1ero. de enero de 2022, entro en vigor el nuevo Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas, emitido por la Superintendencia de Bancos, según el cual se modificó la presentación de ciertas partidas de los estados financieros en distintos rubros en relación con lo presentado en el año 2021.

Estos cambios no tuvieron un impacto en las cifras del 2023 y 2022 de la Agencia de Cambio.

I.N.S.

ATC



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

3. Transacciones en moneda extranjera y exposición a riesgo cambiario

Un detalle de los saldos en moneda extranjera es como sigue:

2023				
	<u>US\$</u>	<u>EUR\$</u>	<u>Otras monedas</u>	<u>Total en RD\$</u>
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	251,259	134,803	502,155	47,533,267
Cuentas por cobrar	<u>5,243,361</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,243,361</u>
	<u>5,494,620</u>	<u>134,803</u>	<u>502,155</u>	<u>52,776,628</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	<u>(16,463)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,463)</u>
	<u>(16,463)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(16,463)</u>
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<b><u>5,478,157</u></b>	<b><u>134,803</u></b>	<b><u>502,155</u></b>	<b><u>52,760,165</u></b>

2022				
	<u>US\$</u>	<u>EUR\$</u>	<u>Otras monedas</u>	<u>Total en RD\$</u>
<i>Activos</i>				
Fondos disponibles	205,637	59,675	158,849	30,327,751
Cuentas por cobrar	<u>93,416</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>5,229,602</u>
	<u>299,053</u>	<u>59,675</u>	<u>158,849</u>	<u>35,557,353</u>
<i>Pasivos</i>				
Otros pasivos	<u>(444,008)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,856,389)</u>
	<u>(444,008)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24,856,389)</u>
<b>Posición larga de moneda extranjera</b>	<b><u>(144,955)</u></b>	<b><u>59,675</u></b>	<b><u>158,849</u></b>	<b><u>10,700,964</u></b>

4. Efectivo y equivalente de efectivo

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Caja (a)	42,252,741	36,182,386
Bancos del país (b)	58,712,841	60,456,963
<b>Total</b>	<b><u>100,965,582</u></b>	<b><u>96,639,349</u></b>

I.W.S.

ATZ





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

4. Efectivo y equivalente de efectivo (Continuación)

(a) Este rubro está compuesto de la siguiente manera:

2023

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	251,259	57.8265	14,529,429
Euros (EUR)	134,803	64.0186	8,629,899
Libra Esterlina	8,350	73.7620	615,913
Dólar Canadiense	78,106	43.7948	3,420,637
Franco Suizo	20,670	68.8575	1,423,285
Yen Japonés	191,000	0.4098	78,272
Yuan Chino	900	8.1372	7,323
Real Brasileño	11,859	11.9198	141,357
Dolar Australiano	270	39.5650	10,683
<b>Sub total</b>			<b>28,856,798</b>
Cajas tarjetas RD\$			20,098
Monedas en bóvedas MN			7,983,294
Otras disponibilidades			5,392,551
		<b>Total</b>	<b>42,252,741</b>

2022

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	205,637	55.9819	11,511,953
Euros (EUR)	59,675	59.7148	3,563,484
Libra Esterlina	7,268	67.5151	490,703
Dólar Canadiense	36,553	41.3263	1,510,602
Franco Suizo	6,986	60.6232	423,516
Corona Danesa	1,943	8.0302	15,605
Yen Japon	93,885	0.4204	39,471
Yuan Chino	1,265	8.0388	10,172
Real Brasileño	10,849	10.6574	115,624
Dolar Australiano	100	37.9406	3,796
Corona Sueca	-	5.3571	-
<b>Sub total</b>			<b>17,684,926</b>
Cajas tarjetas RD\$			100,346
Monedas en bóvedas MN			14,831,609
Otras disponibilidades			3,565,505
		<b>Total</b>	<b>36,182,386</b>

*J.A.S.*

*ATC*



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

4. Fondos disponibles (Continuación)

(b) Este rubro incluye moneda extranjera como sigue:

2023

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	134,434	58.2565	7,831,654
Euros (EUR)	169,401	64.0186	10,844,815
		<b>Total</b>	<b><u>18,676,469</u></b>

2022

<u>Tipo de moneda</u>	<u>Valor de moneda</u>	<u>Tasa de conversión</u>	<u>Total RD\$</u>
Dólar (US\$)	152,794	55.9819	8,553,683
Euros (EUR)	68,478	59.7148	4,089,142
		<b>Total</b>	<b><u>12,642,825</u></b>

(c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, incluye RD\$350,000, correspondiente a efectivo depositado en un banco local, dicho monto se encuentra restringido, producto de procesos legales por demandas laborales.

5. Cuentas por cobrar

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>RD\$</u>	<u>RD\$</u>
<b>Cuentas a recibir diversas:</b>		
Anticipos a proveedores	-	60,865
Cuentas por cobrar al personal	-	14,217
Depósitos en garantía	5,372,905	5,359,145
Relacionadas	-	1,278,886
	<b><u>5,372,905</u></b>	<b><u>6,713,113</u></b>

J.H.S.

ATC



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)



6. Propiedad, muebles y equipos

Un detalle de las edificaciones, muebles y equipos, es como sigue:

Al 31 de diciembre de 2023:

	Edificaciones	Mobiliario y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
Valor bruto al 1 de enero de 2023	7,012,884	58,144,710	-	65,157,594
Adquisiciones	-	2,493,454	-	2,493,454
Valor bruto al 31 de diciembre de 2023	<u>7,012,884</u>	<u>60,638,164</u>	<u>-</u>	<u>67,651,048</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2023	4,207,731	56,382,192	-	60,589,923
Gasto de depreciación	350,644	1,402,673	-	1,753,317
Valor al 31 de diciembre de 2023	<u>4,558,375</u>	<u>57,784,865</u>	<u>-</u>	<u>62,343,240</u>
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2023	<u><u>2,454,509</u></u>	<u><u>2,853,299</u></u>	<u><u>-</u></u>	<u><u>5,307,808</u></u>

I.N.S.

ATC

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)



6. Propiedad, muebles y equipos (Continuación)	Edificaciones	Mobiliarios y equipos	Mejoras en propiedades arrendadas	Total
<b>Al 31 de diciembre de 2022:</b>				
Valor bruto al 1 de enero de 2022	7,012,884	57,299,348	-	64,312,232
Adquisiciones	-	845,362	-	845,362
Valor bruto al 31 de diciembre de 2022	<u>7,012,884</u>	<u>58,144,710</u>	-	<u>65,157,594</u>
Depreciación acumulada al 1 de enero de 2022	3,857,087	54,850,769	-	58,707,856
Gasto de depreciación	350,644	1,531,423	-	1,882,067
Valor al 31 de diciembre de 2022	<u>4,207,731</u>	<u>56,382,192</u>	-	<u>60,589,923</u>
Propiedad, muebles y equipos, netos al 31 de diciembre de 2022	<u>2,805,153</u>	<u>1,762,518</u>	-	<u>4,567,671</u>

E. A. S.

ATC





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

7. Otros activos	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
a) Impuesto sobre la renta diferido Impuesto sobre la renta diferido (Nota 9)	3,303,703	4,928,322
b) Otros cargos diferidos Seguros pagados por anticipado	339,461	290,945
Sub-total	<u>3,643,164</u>	<u>5,219,267</u>
c) Intangibles Software Amortización acumulada	204,107 (204,107)	204,107 (204,048)
Sub-total	<u>-</u>	<u>59</u>
Total	<u>3,643,164</u>	<u>5,219,326</u>

8. Otros pasivos	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Acreedores diversos	470,439	41,600,217
Acumulaciones por pagar	9,243,791	-
Otras provisiones (a)	13,059,936	4,088,066
Total otros pasivos	<u>22,774,166</u>	<u>45,688,283</u>

(a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponde a la bonificación por pagar e incentivos por pagar a la gerencia.

9. Impuesto sobre la renta	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultados antes del impuesto sobre la renta	63,082,128	40,733,825
<u>Más (Menos) partidas que provocan diferencias: de tiempo:</u>		
Deficiencia en depreciación	(2,772,394)	(3,320,164)
Pérdidas compensables	(2,387,193)	(2,304,908)
Beneficio imponible	57,922,541	35,108,753
Tasa imponible	<u>27%</u>	<u>27%</u>
Impuesto liquidado	15,639,086	9,479,363

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)



9. Impuesto sobre la renta (Continuación)

	<u>Al 31 de diciembre del</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Menos:		
Anticipos pagados	(9,898,110)	(7,883,582)
Créditos por retenciones por intereses bancarios	(64)	(63)
	<hr/>	<hr/>
Impuestos sobre la renta a pagar	<b>5,740,912</b>	<b>1,595,718</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>Impuesto a los activos</b>		
Total de activos fijos netos	5,307,808	4,567,671
Tasa impositiva	1%	1%
	<hr/>	<hr/>
Impuesto sobre los activos	53,078	45,677
Menos impuesto liquidado de renta	(15,639,086)	(9,479,363)
	<hr/>	<hr/>
Impuesto sobre los activos por pagar	-	-
	<hr/>	<hr/>
El impuesto sobre la renta está compuesto como sigue:		
Corriente	15,639,086	9,479,363
Diferido (a)	1,624,619	1,962,585
	<hr/>	<hr/>
<b>Total</b>	<b>17,263,705</b>	<b>11,441,948</b>
	<hr/>	<hr/>

Impuesto diferido:

	2023		2022	
	Diferencia temporal	Impuesto diferido	Diferencia temporal	Impuesto diferido
Mobiliarios y equipos (a)	7,461,549	2,014,619	11,338,321	3,061,346
Pérdidas fiscales compensables	4,774,386	1,289,084	6,914,726	1,866,976
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
	<b>12,235,935</b>	<b>3,303,703</b>	<b>18,253,047</b>	<b>4,928,322</b>
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

**Reforma fiscal**

Mediante la ley No. 253-12 de fecha 8 de noviembre del 2012, se estableció la vigencia de la tasa de impuesto sobre la renta para las personas jurídicas (29%) hasta el año fiscal 2013 y sus reducciones a 28% y 27% en 2014 y 2015 respectivamente. Esta Ley introdujo importantes modificaciones, entre la que podemos mencionar el 10% de retención sobre los intereses pagados a personas físicas, retención del 10% sobre los dividendos, como pago único y definitivo del impuesto.

I.A.S.

AT





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

9. Impuesto sobre la renta (Continuación)

Otra modificación introducida al Código Tributario es el artículo 345 en su párrafo I donde se establecía una tasa para el ITBIS de un 16% y que en lo adelante será de un 18%. El mecanismo para la compensación de las pérdidas, el método utilizado para determinar el pago de anticipo de impuesto sobre la renta y el impuesto anual a los activos, con esta reforma fiscal no tuvo ninguna modificación.

10. Patrimonio neto

La composición del capital pagado 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>
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2022	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>	<u>424,517</u>	<u>42,451,700</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el capital autorizado está representado por 424,517 acciones ordinarias con un valor nominal de RD\$100 cada una, respectivamente, las cuales, a dichas fechas, estaban emitidas en su totalidad.

La estructura de participación accionaria es como sigue:

<u>Accionistas</u>	<u>2023</u>		<u>2022</u>	
	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>	<u>Acciones</u>	<u>Participación</u>
Personas jurídicas	424,516	100%	424,516	100%
Personas físicas	<u>1</u>	<u>0%</u>	<u>1</u>	<u>0%</u>
Total	<u>424,517</u>	<u>100 %</u>	<u>424,517</u>	<u>100 %</u>

**Dividendos**

De la utilidad que corresponde al año terminado el 31 de diciembre de 2022, fueron declarados dividendos por valor de RD\$20,754,306.00. La autorización de dicho evento fue realizada a través de Acta de Asamblea General de Accionistas celebrada en fecha 17 de julio de 2023.

**Otras reservas patrimoniales**

El artículo 47 del Código de Comercio de la República Dominicana Ley 479-08, requiere que las empresas transfieran al menos el 5% de sus beneficios líquidos para la constitución de una reserva sobre beneficios (reservas patrimoniales) hasta que esta reserva, sea igual al 10% del capital pagado.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva legal se encontraba 100% reservada, la misma asciende a RD\$4,245,170, respectivamente para cada ejercicio.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

11. Compromisos y contingencias

**Compromisos**

**Alquileres**

La Entidad mantiene arrendamientos de locales donde se ubican sus oficinas operativas y sucursales. Estos acuerdos son renovables a vencimiento de forma automática. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el gasto por este concepto ascendió a RD\$ 173,334,304 y RD\$170,335,876, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados.

**Servicios informáticos y gestión de negocios con partes vinculadas**

La Entidad mantiene acuerdos para recibir servicios de soportes informáticos, así como asistencia técnica en la gestión de negocios, en aplicaciones de usos de licencias informáticas, reprocesamiento de información de base de datos, Know How y uso de marcas, signos y nombres comerciales. Dichos acuerdos son renovables a su vencimiento y con periodicidad de pago anual sujeto al cumplimiento de las políticas definidas. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los gastos incurridos por estos conceptos tal y como se expone en la nota 16 de estos estados financieros, ascendieron a RD\$66,148,085 y RD\$59,760,648, respectivamente. A continuación, un detalle de los acuerdos vigentes que se engloban en este renglón:

**Eurodivisas, S. A.**

1. Aplicaciones informáticas: Globalcash, Globalnet, Globalconta, Extranet, Intranet, Base de datos de personas políticamente expuestas (PEP), software de cámara de seguridad, software de gestión de Dominios, SAP.

El costo de la licencia del conjunto de las aplicaciones informáticas será aplicado anualmente, conlleva una remuneración fija de EUR\$150,000 anual y una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas. En su total la remuneración anual no podrá ser mayor a un ocho por ciento (8%) de las ventas de la Entidad.

2. Servicios de consultoría para la gestión y desarrollo de la actividad de compraventa de divisas de moneda extranjera y otras accesorias que incluyen: asistencia, consultoría y control respecto de las áreas de negocios principales de la Entidad, así como resolución de conflictos, mediación y asistencia en negociaciones por medio del personal experimentado y cualificado, con el objetivo de asistir a la Entidad en el desarrollo de su estructura organizativa y de negocio de acuerdo a los mejores estándares corporativos.

Los honorarios por el conjunto de estos servicios se aplicarán anualmente mediante una remuneración fija de EUR\$3.000 por cada centro de trabajo y un precio por horas de EUR\$300 por servicio de consultoría. Cabe destacar que la remuneración fija no sería aplicable si la Entidad presenta una utilidad inferior al rango de mercado de referencia. Tendría una remuneración variable de un porcentaje sobre las ventas y esto solo se aplicará una vez sea designada la remuneración fija. La remuneración total anual no podrá ser mayor al cinco por ciento (5%) de las ventas de la Entidad.

3. Uso de las marcas, nombres comerciales y signos distintivos del Grupo Global Exchange, así como los términos y condiciones y subdominios de estos, además se otorga licencias intransferibles mercantiles que corresponden al KNOW-HOW del modelo de negocio del Grupo Global Exchange. Será aplicada, tras haber remunerado las operaciones de licencias y de servicios de consultoría de acuerdo con la remuneración establecida para estas transacciones, la cual no podrá ser mayor al 1.50% de las ventas.

**Cuota a la Superintendencia de Bancos**

La Junta Monetaria de la República Dominicana establece a las Agencias de Cambio una cuota anual equivalente a un 0.5% del total de su capital suscrito y pagado para cubrir los servicios de inspección de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana. El gasto por este concepto al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a RD\$212,259 para ambos años y se encuentra registrado en el renglón de otros gastos operativos en el estado de resultados que se acompaña.

I.A.S.

ATC





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

11. Compromisos y contingencias (Continuación)

**Garante Solidaria**

Mediante acta del Consejo de Administración de fecha 26 de junio de 2023, se autoriza a Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A. a servir como Garante Solidaria hasta la suma de RD\$84,903,400 o su equivalente en euros, en el Contrato de Financiación Sindicada a ser suscrito por la sociedad comercial EURODIVISAS, S. A., por un importe máximo conjunto de cien millones de euros (EUR 100,000,000.00), con un sindicado de entidades financieras españolas entre las cuales CaixaBank, S. A. actúa como Agente y Banco Santander, S. A., CaixaBank, S. A. y Banco Sabadell, S. A., actúan como entidades aseguradoras; y de cualquier otra entidad financiera que en el futuro pase a formar parte del mismo.

**Contingencias**

**Demandas y litigios actuales**

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Entidad poseía 3 casos en procesos legales u otras reclamaciones que podrían tener algún efecto no materiales en la condición financiera.

**Exposiciones de riesgos contingentes**

Por la actividad y el sector en que opera la Entidad, la misma está expuesta a riesgos que son inherentes al negocio.

**Fiscal**

La Entidad asume los riesgos de la interpretación de la legislación vigente que es aplicable por las prácticas usuales de la industria en que opera. La Gerencia entiende que los montos que puedan resultar en impugnaciones, si las hubiera, concerniente a estos asuntos, no afectarían significativamente la situación financiera y el resultado de sus operaciones, si la interpretación final fuera diferente a la asumida inicialmente, como consecuencia de las eventuales revisiones a las que ésta sea sometida.

12. Otros ingresos (gastos) operacionales

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Otros ingresos operacionales</b>		
Comisiones por cambio		
Ganancias por cambio de divisas al contado	395,127,812	362,419,645
Sub-total	395,127,812	362,419,645
<b>Ingresos diversos</b>		
Ingresos por disponibilidad	5,768,876	12,147,608
Sub-total	5,768,876	12,147,608
<b>Total</b>	<u>400,896,688</u>	<u>374,567,253</u>



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

12. Otros ingresos (gastos) operacionales (Continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros gastos operacionales		
Comisiones por servicios		
Por otros servicios	100,056	103,569
Sub-total	<u>100,056</u>	<u>103,569</u>
Gastos diversos		
Otros gastos operacionales diversos	9,142,688	9,779,165
Sub-total	<u>9,142,688</u>	<u>9,779,165</u>
Total	<u><u>9,242,744</u></u>	<u><u>9,882,734</u></u>

13. Otros ingresos (gastos)

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>	<u>2022</u>
Otros ingresos		
Otros ingresos no operacionales	9,683,752	2,574,118
Total	<u><u>9,683,752</u></u>	<u><u>2,574,118</u></u>

14. Remuneraciones y beneficios sociales

	<u>Al 31 de diciembre de</u> <u>2023</u>	<u>2022</u>
Sueldos, salarios y participaciones en beneficios	46,995,885	34,325,935
Seguros sociales	3,594,164	2,088,960
Contribuciones a planes de pensiones	2,525,477	3,894,975
Otros gastos de personal	24,951,360	21,061,095
Total	<u><u>78,066,886</u></u>	<u><u>61,370,965</u></u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, del total de remuneraciones y beneficios sociales las sumas de RD\$11,250,879 y RD\$10,219,061, respectivamente, corresponden a retribución del personal directivo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el número promedio de empleados es de 108 y 239, respectivamente.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)



15. Evaluación de riesgos

Riesgo de liquidez

Un detalle sobre el vencimiento de los activos y pasivos de la Entidad es como sigue:  
2023

Vencimiento de activos y pasivos

	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	100,965,582	-	-	-	-	100,965,582
Cuentas a recibir	-	-	-	5,372,905	-	5,372,905
<b>Total de activos</b>	<b>100,965,582</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,372,905</b>	<b>-</b>	<b>106,338,487</b>
<b>Pasivos</b>						
Otros pasivos	9,714,230	13,059,936	-	-	-	22,774,166
<b>Total de pasivos</b>	<b>9,714,230</b>	<b>13,059,936</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22,774,166</b>
<b>Posición neta</b>	<b>91,251,352</b>	<b>(13,059,936)</b>	<b>-</b>	<b>5,372,905</b>	<b>-</b>	<b>83,564,321</b>

2022

Vencimiento de activos y pasivos

	Hasta 30 días	De 31 días hasta 90 días	De 91 días hasta un año	De 1 a 5 años	Más de 5 años	Total
<b>Activos</b>						
Fondos disponibles	96,639,349	-	-	-	-	96,639,349
Cuentas a recibir	-	-	-	6,713,113	-	6,713,113
<b>Total de activos</b>	<b>96,639,349</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,713,113</b>	<b>-</b>	<b>103,352,462</b>
<b>Pasivos</b>						
Otros pasivos	-	45,688,283	-	-	-	45,688,283
<b>Total de pasivos</b>	<b>-</b>	<b>45,688,283</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>45,688,283</b>
<b>Posición neta</b>	<b>96,639,349</b>	<b>(45,688,283)</b>	<b>-</b>	<b>6,713,113</b>	<b>-</b>	<b>57,664,179</b>

JAS.

ATC

Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Valores en DOP)



15. Evaluación de riesgos (Continuación)

	2023		2022	
	En moneda nacional	En moneda extranjera	En moneda nacional	En moneda extranjera
<b>Razón de Liquidez</b>				
A 15 días ajustada	76.25	35.11	37.50	18.23
A 30 días ajustada	152.50	70.22	74.99	36.46
A 60 días ajustada	304.99	140.45	149.99	72.93
A 90 días ajustada	457.49	210.67	225	109
<b>Posición</b>				
A 15 días ajustada	4,097,668	70,129	5,590,365	41,653
A 30 días ajustada	8,195,336	140,257	11,180,725	83,306
A 60 días ajustada	16,390,671	280,514	22,361,450	166,613
A 90 días ajustada	24,586,007	420,772	33,542,175	249,920

El Reglamento de Riesgo de Liquidez establece que las Entidades de intermediación financiera deberán presentar una razón de liquidez ajustada a 15 y 30 días no inferior a un 80%, es decir, 80 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos y, a 60 y 90 días no inferior a un 70%, es decir, 70 centavos de activos líquidos por cada peso de pasivos inmediatos. Al 31 de diciembre del 2023 y 2022, la Entidad cumple con la normativa vigente presentando niveles de liquidez ajustada adecuados.

16. Operaciones con partes vinculadas

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
<b>Saldo</b>		
APS AIRPORT PASSENGER SERVICES INTERNATIONAL	-	1,278,886
REPÚBLICA DOMINICANA, S. R. L.		
<b>Ingresos</b>		
APS Airport Passenger Services		
International República Dominicana,		
S. R. L.		
<b>Proveedor del servicio</b>		
Eurodivisas, S.A.		
	<b>Intereses</b>	<b>Efecto en resultados</b>
	Intereses por línea de crédito	2023
		2022
	3,835,916	-
	<b>Gastos</b>	<b>Gastos</b>
	Servicios corporativos	
	Soporte informático y gestión	
	de negocios	
	66,148,085	59,760,648

J.H.S.

ATC





Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

17. Fondo de pensiones y jubilaciones

Conforme a la Ley No. 87-01, sobre Sistema de Seguridad Social, promulgada el 10 de mayo del 2001, todas las entidades financieras deberán estar afiliadas a un plan de jubilaciones y pensiones a favor de sus empleados, a partir del 1ro. de mayo de 2003.

La Entidad, acogiéndose a la Ley No. 87-01, tiene inscrito a sus empleados en las Administradoras de Fondos de Pensiones AFP Siembra, S. A., AFP Popular y Scotia Crecer AFP.

Un desglose del total de aportes realizados durante el período, es como sigue:

<u>Año</u>	<u>Aportes empleados</u>	<u>Aportes empleador</u>	<u>Total de aportes</u>
2023	<u>1,857,936</u>	<u>5,245,474</u>	<u>7,103,410</u>
2022	<u>845,630</u>	<u>2,430,091</u>	<u>3,275,721</u>

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los aportes realizados por el Agente de Cambio, fueron de RD\$5,245,474 y RD\$2,430,091, respectivamente.

18. Cuentas de orden

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital pagado	<u>42,451,700</u>	<u>42,451,700</u>

19. Hechos posteriores al cierre

La Agencia de Cambio Eurodivisas Dominicana, S.A. otorgó una línea de crédito a APS AIRPORT PASSENGER SERVICE INTERNACIONAL REPÚBLICA DOMINICANA, S.R.L., por la suma de Quinientos Cincuenta mil Euros (EU\$550,000.00) o su equivalente en pesos dominicanos, a una tasa de interés anual de 18%, la misma tendrá una duración desde el día ocho (8) de marzo hasta el día treinta (30) de abril del año dos mil veintitrés (2023). Esta línea de crédito fue pagada por dicha relacionada durante el período 2023.

No existen hechos posteriores al período terminado al 31 de diciembre de 2023 a revelar.



Agente de Cambio Eurodivisas Dominicana, S. A.

Notas a los estados financieros  
Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
(Valores en DOP)

20. Otras revelaciones

*Disposiciones de la Junta Monetaria*

De acuerdo con la Segunda Resolución de la Junta Monetaria de fecha 12 de enero de 2023 y certificación expedida en fecha 13 de enero de 2023, se considerará que una persona física, jurídica o grupo de riesgo tiene participación vinculante, si posee, controla o recibe, directa o indirectamente, un 5% o más de la propiedad o de los resultados del ejercicio comercial de las partes a las que está vinculada.

*Manual de contabilidad para Entidades Supervisadas*

De conformidad con la Circular 012/21, de fecha 1ero de septiembre de 2021, entró en vigor el Manual de Contabilidad para Entidades Supervisadas a partir del 1ero. de enero de 2022. Algunos de los cambios establecidos en dicho manual fueron aplazados a través de diversas circulares, un resumen, es el siguiente:

1. Circular SIB 019/22 de fecha 26 de diciembre de 2022 aplazado hasta el 1 de enero de 2024 el requerimiento del tratamiento contable dispuesto en las partidas correspondientes a comisiones diferidas por operaciones de tarjeta de crédito.
2. Circular 008/22 de 26 de abril de 2022 se aplazó hasta el 1ero de enero de 2024 e uso del valor razonable en el portafolio de inversiones y sus revelaciones.

21. Notas no incluidas en los estados financieros

La Resolución No. 2-97 de la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana establece las notas que los estados financieros de las entidades financieras deben incluir. Las siguientes notas no han sido incluidas como parte de estos estados financieros ya que no son aplicables:

- Cambios en las políticas contables
- Fondos tomados a préstamos
- Ingresos y gastos financieros
- Transacciones no monetarias

I.H.S.

ATC